

PORSCHE LEASING d.o.o., Zagreb

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA I
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
31. PROSINCA 2015.**

ODGOVORNOST ZA FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

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.

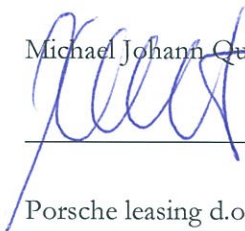
Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- 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, 11. veljače 2016. godine

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

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

15





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 2015. 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 omoguććavanje 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 grešćaka.

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 grešćaka 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 2015. godine, rezultate njenog poslovanja i novćane 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*




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 51 do 60, pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca 2015., 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 50, te su prilagođena sukladno Pravilniku.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 11. veljače 2016.


Siniša Dušić
Član Uprave, ovlaštenu revizor



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

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI


ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješke	2015.	2014.
Prihodi od kamata i slični prihodi	6	16.148	12.450
Rashodi od kamata i slični rashodi	7	(18.377)	(18.599)
Neto rashod od kamata		(2.229)	(6.149)
Prihodi od naknada i provizija	8	2.949	3.592
Rashodi od naknada i provizija	9	(4.999)	(5.387)
Neto rashod/prihod od naknada i provizija		(2.050)	(1.795)
Prihodi od poslovnog najma	10	256.008	256.146
Ostali prihodi	11	77.898	73.005
Troškovi poslovanja	12	(98.608)	(89.906)
Amortizacija	21,22	(203.021)	(201.412)
Neto dobiti / (gubitci) od tečajnih razlika	13	1.411	(3.103)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	14	1.400	(1.011)
Dobit prije poreza		30.809	25.775
Porez na dobit	15	(6.556)	(5.961)
Neto dobit		24.253	19.814
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupan sveobuhvatna dobit		24.253	19.814

Financijske izvještaje prikazane na stranicama od 5 do 60 odobrila je Uprava Društva u Zagrebu 11. veljače 2016. godine.

Michael Johann Quehenberger,
direktor



PORSCHE LEASING d.o.o.
Vellmira Škorpika 21, 10090 Zagreb
tel.: 01/34-73-600 fax.: 01/34-73-620



Juraj Vrban
direktor



Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2015.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	<u>Bilješke</u>	<u>31. prosinac 2015.</u>	<u>31. prosinca 2014.</u>
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	16	16.983	11.172
Potraživanja po poslovnom najmu	17	91.101	87.040
Potraživanja po financijskom najmu	18	349.563	226.034
Ostala potraživanja	19	101.108	74.822
Zalihe	20	16.733	14.458
Imovina dana u poslovni najam	21	894.948	828.740
Nekretnine postrojenja i oprema	21	1.077	1.150
Nematerijalna imovina	22	2.155	1.878
Odgođena porezna imovina	15	7.681	5.987
UKUPNO IMOVINA		<u>1.481.349</u>	<u>1.251.281</u>
KAPITAL I OBVEZE			
Obveze			
Posudbe	23	1.193.924	999.495
Jamstveni depoziti	24	1.357	3.426
Ostale obveze	25	97.739	84.284
Ukupno obveze		<u>1.293.020</u>	<u>1.087.205</u>
Kapital i rezerve			
Temeljni kapital	26	78.800	78.800
Zadržana dobit		109.529	85.276
Ukupno kapital i rezerve		<u>188.329</u>	<u>164.076</u>
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE		<u>1.481.349</u>	<u>1.251.281</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 2015.

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
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
Stanje 1. siječnja 2015.	78.800	85.276	164.076
Ukupno sveobuhvatni dobitak	-	24.253	24.253
Stanje 31. prosinca 2015.	78.800	109.529	188.329

Bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:			
Novac iz poslovanja	27	63.696	73.452
Plaćena kamata po primljenim kreditima		(18.360)	(17.517)
Plaćeni porez na dobit		(7.453)	(7.765)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		37.883	48.170
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje imovine u poslovnim najmu		537.092	531.433
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		304	647
Izdaci za kupnju opreme u poslovnom najmu	21	(764.056)	(754.800)
Izdaci za kupnju ostale materijalne imovine	21	(7)	(580)
Izdaci za kupnju nematerijalne imovine	22	(1.110)	(1.175)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(227.777)	(224.475)
Financijske aktivnosti			
Primljene posudbe	23	952.901	1.011.859
Otplate posudbi	23	(757.196)	(819.278)
Isplata udjela vlasnicima		-	(28.422)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		195.705	164.159
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		5.811	(12.146)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		11.172	23.318
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16	16.983	11.172

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

Juraj Vrban, direktor

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 2015. 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) Standardi i tumačenja koji su primijenjeni i na snazi:

Društvo je za svoje izvještajno razdoblje koje započinje 1. siječnja 2015. godine usvojilo sljedeće nove i dopunjene MSFI-je koje je odobrila Europska unija i koji su relevantni za financijske izvještaje Društva:

- Godišnja poboljšanja za izvještajni ciklus od 2010. do 2012. godine se sastoje od promjena na sedam standarda (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16 i MRS 28 te MRS 24).
- Godišnja poboljšanja za izvještajni ciklus od 2011. do 2013. godine se sastoje od promjena na četiri standarda (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 13 te MRS 40).
- Planovi definiranih primanja: doprinosi zaposlenika - dodaci MRS-u 19

Usvajanje ovih poboljšanja je rezultiralo dodatnim objavama i nije imalo utjecaja na tekuće razdoblje kao ni na prethodna razdoblja te vjerojatno neće imati utjecaja na buduća razdoblja.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

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

Objavljeno je nekoliko novih standarda i dodataka MSFI-vima te smjernica Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) koji još nisu na snazi za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2015. godine i koje Društvo nije ranije usvojilo. Ne očekuje se da će ove promjene imati značajan utjecaj na buduće financijske izvještaje Društva, osim sljedećih standarda:

MSFI 9 Financijski instrumenti i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)

MSFI 9 regulira klasifikaciju, mjerenje i prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obveza i uvodi nova pravila za računovodstvo zaštite. U prosincu 2014. godine, Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde unio je daljnje promjene u pravila klasifikacije i mjerenja te je uveo novi model umanjenja vrijednosti. Uvođenjem ovih promjena, MSFI 9 je sada dovršen.

Uprava Društva je procijenila sljedeće moguće efekte primjene novog standarda MSFI 9 na svoje financijske izvještaje:

- Nakon promjena koje je IASB odobrio srpnju 2014. godine Društvo više ne očekuje da će nova pravila o klasifikaciji, mjerenju i prestanku priznavanja imati utjecaj na njihovu financijsku imovinu i obveze.
- Također neće biti nikakvog učinka na iskazivanje financijskih obveza Društva budući da novi zahtjevi isključivo utječu na iskazivanje financijskih obveza koje su priznate po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, a Društvo nema takvih obveza.
- U pravilu će primjena računovodstva zaštite u budućnosti biti lakša jer se standardom uvodi pristup koji je više utemeljen na načelima. Novim se standardom također uvode prošireni zahtjevi objavljivanja i promjene u prezentiranju.
- Novi model umanjenja vrijednosti jest model očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji može dovesti do ranijeg priznavanja kreditnih gubitaka.
- Društvo još nije procijenilo utjecaj novih pravila na svoje instrumente zaštite i rezerviranja za umanjenje vrijednosti.

Uprava će navedeni standard usvojiti s datumom stupanja na snagu i nakon usvajanja od strane Europske unije.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine)

Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde izdao je novi standard za priznavanje prihoda. On će zamijeniti MRS 18 koji pokriva ugovore za robu i usluge i MRS 11 koji pokriva ugovore o izgradnji.

Novi standard temelji se na načelu da se prihodi priznaju kada se kontrola nad dobrima ili uslugama prenosi na kupca – tako da pojam kontrole zamjenjuje postojeći pojam rizika i koristi.

Neke ključne promjene u odnosu na sadašnju praksu su sljedeće:

- Svi paketi roba ili usluga koje se razlikuju trebaju se zasebno priznavati, te je sve popuste i rabate na ugovornu cijenu potrebno alocirati na zasebne elemente
- Prihodi se mogu priznati ranije nego prema sadašnjim standardima ako naknada varira iz bilo kojeg razloga (kao npr. za poticaje, rabate, naknade za dobro izvođenje posla, autorske naknade, postizanje željenog ishoda itd.)
- Trenutak u kojem se prihodi mogu priznavati može se promijeniti: dio prihoda koji se priznaje u trenutku kada je ugovor pri završetku možda će se morati priznavati tijekom trajanja ugovora i obrnuto
- Postoje nova posebna pravila o licencama, jamstvima, nepovratnim naknadama koje se unaprijed plaćaju i konsignacijskim aranžmanima, te
- Postoji povećani opseg objava.

Subjekti će moći birati između potpune retroaktivne primjene ili buduće primjene s dodatnim objavama.

Društvo u ovom trenutku ne može procijeniti utjecaj novih pravila na svoje financijske izvještaje, već će provesti detaljniju procjenu utjecaja u sljedećih dvanaest mjeseci. Uprava će navedeni standard usvojiti s datumom stupanja na snagu i nakon usvajanja od strane Europske unije.

MSFI 16 Najmovi (objavljen u siječnju 2016. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine)

Novim se standardom utvrđuju pravila priznavanja, mjerenja, prezentiranja i objave najmova. Kod svih najmova najmoprimac ostvaruje pravo na upotrebu imovine na početku najma, kao i pravo na financiranje ako se najamnina plaća u ratama. Stoga se MSFI-jem 16 ukida klasificiranje najmova u operativne ili financijske najmove, kao što se zahtijevalo MRS-om 17, i umjesto toga uvodi se jedinstveni model računovodstva najmoprimca. Najmoprimci će u računu dobiti i gubitka morati priznati: a) imovinu i obveze za sve najmove duže od 12 mjeseci, osim u slučaju niske vrijednosti odnosno imovine, i b) amortizaciju unajmljene imovine odvojeno od kamate obračunate na obveze za najam. U MSFI-ju 16 u značajnoj se mjeri preuzimaju računovodstveni zahtjevi za najmodavce iz MRS-a 17. Stoga će najmodavci i dalje klasificirati svoje najmove u operativne ili financijske najmove te svaku od te dvije vrste najma iskazuju na drugačiji način. Društvo trenutačno procjenjuje utjecaj izmjena na svoje financijske izvještaje.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.1 Osnove sastavljanja (nastavak)

Pretpostavka neograničenosti vremena poslovanja

Financijski izvještaji pripremljeni su pod pretpostavkom da će Društvo nastaviti poslovati u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja. U 2015. godini Društvo je ostvarilo neto dobitak od 24 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.

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 2015. godine bio je 7,635047 kuna za 1 EUR (2014.: 7,661471 kuna) i 7,059683 kuna za 1 CHF (2014.: 6,368108 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.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

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

	Godišnje stope	
	2015.	2014.
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.

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 po sljedećim godišnjim stopama:

	Godišnje stope		
	2015.	2014.	
Osobna vozila	1-60%	1-60%	(ovisno o trajanju ugovora)
Gospodarska vozila	1-80%	1-60%	(ovisno o trajanju ugovora)

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

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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 nadoknadiiva. 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. Nadoknadiiva 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.

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 dospjećem 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.

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.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti (nastavak)

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.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje 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 umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje 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 umanjenje 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 nadoknativi iznos te imovine. Nadoknativi 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.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Financijski instrumenti (nastavak)

Potraživanja po osnovi financijskog najma iskazana su na neto principu, umanjena za rezervaciju za umanjenje vrijednosti formiranu zbog nenaplativosti. Posebne rezervacije za umanjenja vrijednosti formiraju se zbog umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu temeljem redovnih pregleda stanja, kako bi se smanjila knjigovodstvena vrijednost danih zajmova do nadoknadivog 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 zateznih 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 umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, iznos smanjenja umanjenja vrijednosti se tad prihoduje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.8 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 najmoprimca, 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 najmoprimac

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.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9 Zalihe

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

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

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

3.10 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).

3.11 Obveze za kredite

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

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

3.12 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.

3.13 Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

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

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14 Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi 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.

3.15 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.

3.16 Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Važeća stopa poreza na dobit za 2015. godinu je 20% (2014.: 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.

BILJEŠKA 3 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.16 Porez na dobit (nastavak)

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.

3.17 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 dospijeću, 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.

3.18. Raspodjela dobiti

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

3.19 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.

3.20. 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 FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM 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. 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. Stoga kretanja u tečajevima između EUR-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:

2015. <i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	CHF	EUR	Ukupno
Imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	5.389	-	344.174	349.563
Potraživanja po poslovnom najmu	91.101	-	-	91.101
Ostala potraživanja	101.108	-	-	101.108
Novac i novčani ekvivalenti	16.958	2	23	16.983
Ukupno imovina	214.556	2	344.197	558.755
Obveze				
Posudbe	-	-	1.193.924	1.193.924
Jamstveni depoziti	-	-	1.357	1.357
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	4.577	-	84	4.661
Ukupno obveze	4.557	-	1.195.365	1.199.942
Valutna neusklađenost	209.979	2	(851.168)	(641.187)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

2014. <i>(u tisućama kuna)</i>	HRK	CHF	EUR	Ukupno
Imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	3.216	-	222.818	226.034
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	1.787	-	181	1.968
Ukupno obveze	1.787	-	1.003.102	1.004.889
Valutna neusklađenost	174.438	2	(780.261)	(605.821)

Na dan 31. prosinca 2015. godine, kada bi kuna oslabila za 1% u odnosu na EUR (2014.: 1%), a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, neto dobit Društva nakon poreza za godinu bila bi 8.512 tisuća kuna manja (2014.: 7.803 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 iznosila je kako slijedi:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Novac i novčani ekvivalenti	16.983	11.172
Potraživanja po financijskom najmu	349.563	226.034
Potraživanja po poslovnom najmu	91.101	87.040
Ostala potraživanja	101.108	74.822
	<u>558.755</u>	<u>399.068</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 sljedeći 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
2015.			
Bonitet A	434.048	150	433.898
Bonitet B	7.086	334	6.752
Bonitet C	320	306	14
Bonitet D+E	59.385	59.385	-
	500.839	60.175	440.664
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

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM 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 2015.				
Novac i novčani ekvivalenti	16.983	-	-	16.983
Potraživanja po danim zajmovima	-	-	1.094	1.094
Potraživanja po financijskom najmu	345.897	-	15.229	361.126
Potraživanja po poslovnom najmu	56.064	-	82.555	138.619
Ostala potraživanja	101.108	-	-	101.108
Ispravak vrijednosti	-	-	(60.175)	(60.175)
Ukupno	520.052	-	38.703	558.755
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

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 2015.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	349.563	-	349.563
Potraživanja po poslovnom najmu	-	91.101	-	91.101
Ostala potraživanja	-	-	101.108	101.108
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	16.983	16.983
Ukupno	-	440.664	118.091	558.755
31. prosinca 2014.				
Potraživanja po financijskom najmu	-	226.034	-	226.034
Potraživanja po poslovnom najmu	-	87.040	-	87.040
Ostala potraživanja	-	-	74.822	74.822
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	11.172	11.172
Ukupno	-	313.074	85.994	399.068

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Društvo nema dospjelih potraživanja kojima nije umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. i 2014. godine.

Za potraživanja u iznosu od 601.947 tisuće kuna (2014.: 460.289 tisuća kuna) napravljen je ispravak vrijednosti u iznosu od 60.175 tisuću kuna (2014.: 72.393 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 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
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.: Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2014.	12.412	1.517	58.464	-	72.393
Promjene kroz RDG:					
- Trošak	669	-	1.369	-	2.038
- Ukidanje ispravka vrijednosti	(768)	(73)	(2.597)	-	(3.438)
Otpis ispravljenih potraživanja u prethodnim godinama	(750)	(350)	(9.718)	-	(10.818)
Ispravak vrijednosti 31. prosinca 2015.	11.563	1.094	47.518	-	60.175

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Starosna struktura potraživanja kojima je umanjena vrijednost na dan 31. prosinca 2015. 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	1.479	55.665	-	101.108	158.252
Do 30 dana	3.379	28.708	-	-	32.087
Od 30 do 90 dana	580	6.506	-	-	7.086
Više od 90 dana	11.270	47.341	1.094	-	59.705
Neto umanjnje vrijednosti potraživanja	(11.563)	(47.518)	(1.094)	-	(60.175)
	5.145	90.702	-	101.108	196.955

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 umanjnje vrijednosti potraživanja	(12.412)	(58.464)	(1.517)	-	(72.393)
	3.199	85.950	-	74.822	163.971

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

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 2015.		31. prosinca 2014.	
	Neto potraživanja	Struktura %	Neto potraživanja	Struktura %
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	4.373	1%	3.876	1%
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	43.523	10%	32.292	10%
Građevinarstvo	17.637	4%	13.095	4%
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	120.100	27%	87.032	28%
Informacije i komunikacije	5.969	1%	4.792	2%
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.219	0%	894	0%
Poslovanje nekretninama	1.457	0%	939	0%
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	19.329	4%	14.127	5%
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	15.926	4%	11.784	4%
Ostale uslužne djelatnosti	104.498	24%	85.693	27%
Stanovništvo (domaćinstva)	106.633	24%	58.549	19%
	440.664	100%	313.073	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 2015.

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 dospjeća financijske imovine i obveza Društva na dan 31. prosinca 2015. 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	16.983	-	-	-	16.983
Procijenjena plaćanja po financijskom najmu	26.010	75.285	225.803	17.076	344.174
Potraživanja po financijskom najmu - dospjela	5.389	-	-	-	5.389
Potraživanja po poslovnom najmu	90.994	107	-	-	91.101
Ostala potraživanja	101.108	-	-	-	101.108
Ukupna financijska imovina	240.484	75.392	225.803	17.076	558.755
Obveze					
Posudbe	10.125	28.632	1.155.167	-	1.193.924
Jamstveni depoziti	574	709	74	-	1.357
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	4.661	-	-	-	4.661
Ukupne obveze	15.360	29.341	1.155.241	-	1.199.942
Neusklađenost dospjeća	225.124	46.051	(929.438)	17.076	(641.187)

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje ugovorna dospjeća 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	-	-	-	11.172
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	195.191	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	1.968	-	-	-	1.968
Ukupne obveze	2.539	124.738	877.612	-	1.004.889
Neusklađenost dospjeća	192.652	(70.482)	(734.247)	6.257	(605.820)

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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 4 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 2015.					
Posudbe	10.125	28.632	1.155.168	-	1.193.924
Jamstveni depoziti	574	709	74	-	1.357
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze /i/	4.661	-	-	-	4.661
Ukupno obveze	15.360	29.341	1.155.242	-	1.199.943
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/	1.968	-	-	-	1.968
Ukupno obveze	2.539	124.738	877.612	-	1.004.889

/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 najmova, 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 2015.

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 2015. i 2014. 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 2015. i 2014. godine, Društvo je upravljalo sljedećim kapitalom:

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Temeljni kapital	78.800	78.800
Zadržana dobit	85.276	65.462
Dobit za godinu	24.253	19.814
	<u>188.329</u>	<u>164.076</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 2015.

BILJEŠKA 6 - PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po financijskom najmu	16.086	12.374
Ostali prihodi od kamata	<u>62</u>	<u>76</u>
	<u>16.148</u>	<u>12.450</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>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Rashod od kamata na primljene kredite	9.043	4.252
Ostale kamate	<u>9.334</u>	<u>14.347</u>
	<u>18.377</u>	<u>18.599</u>

BILJEŠKA 8 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi po opomena	1.706	2.341
Prihodi od obrade ugovora	<u>1.243</u>	<u>1.251</u>
	<u>2.949</u>	<u>3.592</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 9 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Provizije s osnova operativnog najma	2.773	3.358
Provizije s osnova financijskog najma	1.925	1.780
Bankovne usluge	301	249
	<u>4.999</u>	<u>5.387</u>

BILJEŠKA 10 – PRIHODI OD POSLOVNOG NAJMA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Prihodi od poslovnog najma	256.008	256.146
	<u>256.008</u>	<u>256.146</u>

Društvo je u 2015. godini ostvarilo prihod od imovine dane u poslovni najam, koja je u bilanci iskazana unutar imovine dane u poslovni najam, u iznosu od 256.008 tisuće kuna (2014.: 256.146 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>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Do godine dana	185.370	183.633
Od jedne do pet godina	269.958	255.874
Od pet do sedam godina	4.818	-
	<u>460.146</u>	<u>439.507</u>

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 11 – OSTALI PRIHODI

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto	2.357	3.386
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	637	478
Prihodi od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	71.128	63.383
Ostali prihodi	3.776	5.758
	<u>77.898</u>	<u>73.005</u>

BILJEŠKA 12 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	70.180	61.954
Troškovi zaposlenih	13.570	13.659
Rezerviranja za sudske sporove	1.616	2.070
Intelektualne usluge	1.193	1.561
Troškovi održavanja i osiguranja	1.716	1.341
Troškovi ugovora o djelu i studentskog servisa	1.158	1.130
Troškovi telefona, Interneta i pošte	1.088	1.077
Troškovi marketinga	711	808
Troškovi najamnina	700	621
Ostali troškovi	6.676	5.685
	<u>98.608</u>	<u>89.906</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 13 – NETO GUBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobici od tečajnih razlika:		
Posudbe	1.275	-
Potraživanja po financijskom najmu i kreditima	84	1.340
Ostalo	52	-
	<u>1.411</u>	<u>1.340</u>
Gubici od tečajnih razlika:		
Posudbe	-	(4.200)
Ostalo	-	(243)
	<u>-</u>	<u>(4.443)</u>
Neto gubici od tečajnih razlika	<u>1.411</u>	<u>(3.103)</u>

BILJEŠKA 14 – NETO GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	99	(489)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	1.251	220
Prihod od ispravka potraživanja po kreditu	50	63
Ispravak vrijednosti udjela u nepovezanim društvima	-	(960)
Ukidanje ispravka ostalih potraživanja	-	155
	<u>1.400</u>	<u>(1.011)</u>
Neto gubici od umanjenja vrijednosti	<u>1.400</u>	<u>(1.011)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Porez se plaća po stopi od 20% (2014.: 20%) na korigiranu dobit iz poslovanja. Usklađenje između knjigovodstvene dobiti prije oporezivanja i iznosa poreza na dobit je kako slijedi:

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Knjigovodstvena dobit	30.809	25.775
Porez na dobit obračunat po stopi od 20%	6.162	5.155
Učinak poreznih razlika	2.088	2.526
Porez na dobit	8.250	7.681
Odgođeni porez na dobit	(1.694)	(1.720)
Ukupni trošak poreza na dobit	6.556	5.961
Potraživanja za više uplaćeni porez na dobit	-	384

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 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Početno stanje	5.987	4.267
Promjene u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	1.694	1.720
Završno stanje	7.681	5.987

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanje odgođene porezne imovine tijekom 2015. i 2014. 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 2014.	188	348	-	-	4	2.750	838	139	4.267
Promjene 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
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti za 2015.	20	(238)	2	-	1	1.446	170	293	1.694
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	223	193	167	192	6	5.202	1.047	651	7.681

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 16 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Žiro račun	16.951	11.140
Blagajna	7	7
Devizni račun - EUR	23	23
Devizni račun - CHF	2	2
	16.983	11.172

BILJEŠKA 17 – POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dospjela potraživanja iz operativnog najma	138.619	145.504
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog najma	(47.518)	(58.464)
	91.101	87.040

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	269.640	163.625
Nezarađen financijski prihod	(26.851)	(14.003)
	242.789	149.622
Kratkoročna potraživanja		
Bruto ulaganje u najam	124.132	87.642
Nezarađen financijski prihod	(17.358)	(11.230)
	106.774	76.412
	349.563	226.034

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 18 – POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU (nastavak)

Društvo je odobrilo financijske najmove za osobna i gospodarska vozila.

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto ulaganje u najam		
Do godine dana	124.132	87.642
Od jedne do pet godina	251.718	157.066
Duže od pet godina	17.922	6.559
	393.772	251.267
 Nezarađen budući financijski prihod	 (44.209)	 (25.233)
 Neto ulaganje u najam	 349.563	 226.034

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

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Neto ulaganje u najam		
Do godine dana	106.774	76.412
Od jedne do pet godina	225.803	143.365
Duže od pet godina	16.986	6.257
	349.563	226.034

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 2015.

BILJEŠKA 19 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročno potraživanje PPMV – operativni leasing	78.925	54.395
Potraživanje od države i drugih institucija	7.190	5.205
Razgraničeni troškovi osiguranja	6.092	7.742
Razgraničeni troškovi akcija	2.570	1.883
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima po financijskom leasingu	4.001	3.152
Unaprijed plaćeni PDV na pretplate kupaca	405	288
Ostali razgraničeni troškovi	452	1.098
Ostala kratkotrajna potraživanja	1.473	1.059
	101.108	74.822

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Bruto vrijednost zaliha	17.568	15.284
Ispravak vrijednosti	(835)	(826)
Neto vrijednost zaliha	16.733	14.458

Na dan 31. prosinca 2015. 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 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
1. siječnja	826	1.383
Povećanje	40	691
Prodaja	(31)	(1.248)
31. prosinca	835	826

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 21 – NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

<i>(svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)</i>	Vozila dana u operativni najam	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2014.			
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
Za godinu završenu 31. prosinca 2015.			
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	828.740	1.150	829.890
Povećanja	764.056	469	764.525
Smanjenja	(534.559)	(304)	(534.863)
Prijenosi	38.661	-	38.661
Amortizacija	(201.950)	(238)	(202.188)
Zaključno neto knjigovodstveno stanje	894.948	1.077	896.025
Stanje 31. prosinca 2015.			
Nabavna vrijednost	1.200.784	3.554	1.204.338
Akumulirana amortizacija	(305.836)	(2.477)	(308.313)
Neto knjigovodstvena vrijednost	894.948	1.077	896.025

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 22 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Nabavna vrijednost	5.301	4.126
Akumulirana amortizacija	(3.423)	(2.799)
Početna neto knjigovodstvena vrijednost	1.878	1.327
Povećanja	1.110	1.174
Amortizacija	(833)	(623)
Neto knjigovodstvena vrijednost	2.155	1.878
Nabavna vrijednost	6.411	5.301
Akumulirana amortizacija	(4.256)	(3.423)
Završna neto knjigovodstvena vrijednost	2.155	1.878

BILJEŠKA 23 – POSUDBE

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dugoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 28)	1.155.168	875.923
	1.155.168	875.923
Kratkoročne posudbe		
Posudbe od povezanih stranaka (bilješka 28)	38.175	123.572
Obveze za kamate (bilješka 28)	581	-
	38.756	123.572
Ukupno posudbe	1.193.924	999.495

Posudbe su osigurane zadužnicama Društva.

Dinamika dospjeća posudbi i valutna struktura iskazana je u bilješci 4.
Ugovorena je kamatna stopa vezana za EURIBOR+rizik države.

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

BILJEŠKA 24 – JAMSTVENI DEPOZITI

	<u>31. prosinac 2015.</u>	<u>31. prosinac 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Jamstveni depoziti klijenata:		
- pravne osobe	1.059	2.309
- individualni klijenti	298	1.117
	<u>1.357</u>	<u>3.426</u>
	<u>31. prosinac 2015.</u>	<u>31. prosinac 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - dugoročno	74	1.689
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga - kratkoročno	1.283	1.737
	<u>1.357</u>	<u>3.426</u>

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga u ukupnom iznosu od 1.357 tisuća kuna (31. prosinca 2014.: 3.426 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:

	<u>31. prosinac 2015.</u>	<u>31. prosinac 2014.</u>
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
EUR	1.357	3.426
	<u>1.357</u>	<u>3.426</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 25 - OSTALE OBVEZE

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<i>(u tisućama kuna)</i>	
Obveze prema dobavljačima	1.827	1.599
Obveze prema povezanim poduzećima (bilješka 28)	2.834	432
Obveze za PDV	-	-
Obveze prema zaposlenima	899	976
Obveze za primljene predujmove	3.147	1.831
Prihod budućeg razdoblja	39.595	36.909
Ostale obveze i obračunati troškovi	31.304	25.790
Rezerviranja za otpremnine	31	25
Rezerviranja za sudske sporove	18.102	16.722
	97.739	84.284

BILJEŠKA 26 – TEMELJNI KAPITAL

	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
	<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 FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 27 – NOVAC STEČEN U POSLOVANJU

	<u>Bilješka</u>	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
		<i>(u tisućama kuna)</i>	
Dobitak prije poreza		30.809	25.775
Usklađenja:			
Amortizacija imovine u najmu	21	201.775	200.412
Amortizacija ostale imovine	21	413	377
Amortizacija nematerijalne imovine	22	833	624
(Dobici)/Gubici od prodaje imovine u najmu	21	(2.357)	(3.386)
(Dobici)/Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	21	(637)	(478)
Prihodi od financijskog najma	6	(16.086)	(12.374)
Prihodi od kamata	6	(62)	(76)
Rashodi od kamata	7	18.360	17.522
(Dobitak)/Gubitak od tečajnih razlika	13	(1.411)	3.103
Promjene u radnom kapitalu:			
- potraživanja iz poslova financijskog najma	18	(107.297)	(52.919)
- potraživanja po danim zajmovima		-	15
- potraživanja iz poslovnog najma	17	(4.061)	(18.258)
- zalihe	20	(40.936)	(20.425)
- ostala potraživanja	19	(27.032)	(60.438)
- obveze prema dobavljačima i ostalih obveza	25	11.385	(6.022)
Novac iz poslovanja		63.696	73.452

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Poslovne transakcije s povezanim strankama koje se odnose na stanja izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine i 2014. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(u tisućama kuna)</i>	31. prosinac 2015.	31. prosinac 2014.
POTRAŽIVANJA		
Potraživanja od kupaca		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	40.190	8.883
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	6.510	2.833
	46.700	11.716
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	1.166	251
Porsche Informatik GmbH, Austrija	55	64
Porsche Holding	23	-
Porsche Bank AG, Austrija	-	117
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	1.590	-
	2.834	432
Obveze za dugoročne posudbe		
Porsche Bank AG	572.629	574.611
Porsche Corporate Finance, Brüssel, Belgija	582.539	301.312
	1.155.168	875.923
Obveze za kratkoročne posudbe		
Porsche Corporate Finance, Brüssel, Belgija	38.175	123.572
	38.175	123.572
Obveze za kamate		
Porsche Corporate Finance, Brüssel, Belgija	581	-
	581	-

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)

(u tisućama kuna)

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
PRIHODI		
Prihodi od prodaje vozila		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	121.038	91.629
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	40.364	11.432
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	106	1.847
	<u>161.508</u>	<u>104.908</u>
Prihodi od najma		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	3.264	3.809
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	2.638	2.269
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	604	558
Porsche Zastupanje u osiguranju d.o.o., Hrvatska	37	37
	<u>6.543</u>	<u>6.673</u>
Prihodi od sudjelovanja u marketinškim troškovima		
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	31	1
	<u>31</u>	<u>1</u>
Prihodi od sudjelovanja u akcijama		
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	176	162
	<u>176</u>	<u>162</u>
Ostali prihodi /i/		
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	324	116
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	372	564
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	12	130
Porsche Bank AG	19	-
Porsche zastupanje u osiguranju d.o.o., Hrvatska	10	10
	<u>737</u>	<u>820</u>
Neto tečajne razlike	-	1.159
Porsche Bank AG	1.976	-
Porsche Corporate Finance GmbH, Belgija	<u>1.976</u>	<u>1.159</u>
UKUPNO PRIHODI	<u>170.971</u>	<u>113.723</u>

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)

(u tisućama kuna)

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
TROŠKOVI		
Nabavna vrijednost prodane robe		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(347.490)	(334.072)
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	(121.562)	(118.716)
Porsche Mobiliti d.o.o., Hrvatska	(173)	(377)
	(469.225)	(453.165)
Trošak kamata po primljenim kreditima		
Porsche Corporate Finance, Belgija	(9.322)	(14.191)
Porsche Bank AG	(9.038)	(4.253)
	(18.360)	(18.444)
Troškovi popravaka i održavanja		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(13.651)	(10.013)
Porsche Croatia d.o.o., Hrvatska	(430)	-
Porsche Inter Auto, Ostali	(13)	(4)
	(14.094)	(10.017)
Neto tečajne razlike		
Porsche Corporate Finance GmbH, Belgija	(719)	-
Porsche Bank AG	-	(3.041)
	(719)	(3.041)
Provizije trgovcima i prodavačima		
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(3.224)	(3.058)
	(3.224)	(3.058)
Najamnine		
Porsche Zagreb d.o.o., Hrvatska	(519)	(388)
Porsche Inter Auto d.o.o., Hrvatska	(95)	(139)
	(614)	(527)
Ostali troškovi		
Porsche Inter Auto d.o.o.	(1.098)	(1.190)
Porsche Informatik GmbH	(806)	(667)
Porsche Bank AG	(83)	(46)
Porsche Croatia d.o.o.	(83)	(130)
Porsche Zagreb d.o.o.	(23)	(20)
Porsche Holding	(1)	(64)
Porsche Austria GmbH & Co	(5)	(5)
	(2.099)	(2.122)
UKUPNO TROŠKOVI	(508.335)	(490.374)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2015.

BILJEŠKA 28 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA (nastavak)

Primanja Uprave bila su kako slijedi:

(u tisućama kuna)

	<u>2015.</u>	<u>2014.</u>
Neto plaće	585	556
Porez i prirez	254	274
Doprinosi	363	382
UKUPNO	<u>1.202</u>	<u>1.212</u>

BILJEŠKA 29 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

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 2015. izvršena su rezerviranja za određene sudske sporove po kojima Društvo očekuje obvezu plaćanja odštete u iznosu od 18.102 tisuća kuna (2014.: 16.722 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.

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 2015.

Obrazac	FP	Izveštaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2015
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2014

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	1.041.771.622,46	1.227.575.483,29
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.877.807,13	2.155.427,61
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	829.889.920,78	896.024.622,06
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	763.722,66	5.179.389,67
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	827.976.424,10	889.768.238,63
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila	728.867.137,28	781.532.238,19
8		Gospodarska vozila	99.109.286,82	108.236.000,44
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	1.149.774,02	1.076.993,76
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	204.017.073,88	321.714.570,82
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	149.621.913,10	242.789.167,09
23		Ostala dugotrajna potraživanja	54.395.160,78	78.925.403,73
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	5.986.820,67	7.680.862,80
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	195.346.007,23	240.253.833,70
26		ZALIHE	14.458.065,05	16.733.047,29
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	169.715.579,64	206.538.071,62
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	87.039.657,63	91.100.591,41
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	76.411.902,80	106.773.610,72
30		Potraživanja od države i drugih institucija	5.204.868,55	7.189.749,27
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	1.059.150,66	1.474.120,22
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	50,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	50,00
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina		
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	11.172.362,54	16.982.664,79
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	14.162.931,47	13.520.075,30
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.251.280.561,16	1.481.349.392,29
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	488.489.061,92	504.985.811,38

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 2015.

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2015
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2014

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	164.076.190,10	188.328.938,31
43		Temeljni 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	85.276.190,10
48		Dobit/gubitak tekuće godine	19.814.415,05	24.252.748,21
49		REZERVIRANJA	16.746.652,34	18.133.187,75
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	877.610.694,30	1.155.241.991,03
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	574.610.250,00	572.628.750,00
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	1.688.718,37	73.791,01
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze	301.311.725,93	582.539.450,02
57		Odgođena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	131.088.868,54	49.592.763,26
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija		
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija		
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.831.049,58	3.147.122,17
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.736.783,59	1.283.096,80
64		Ostale kratkoročne obveze	127.521.035,37	45.162.544,29
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	61.758.155,88	70.052.511,94
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	1.251.280.561,16	1.481.349.392,29
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	488.489.061,92	504.985.811,38
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0,00	0,00
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

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 2015.

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		Porsche Leasing d.o.o.
OIB		90275854576
MBS		080392033
Izveštajno razdoblje		01.01.2015 - 31.12.2015
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.2014 - 31.12.2014

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	12.449.868,65	16.147.739,17
2		Prihod od kamata - financijski leasing	12.373.414,38	16.085.678,08
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	149,87	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	76.304,40	62.061,09
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	18.598.882,99	18.377.238,77
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija		
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.251.978,02	9.043.331,49
8		Ostali kamatni rashodi	14.346.904,97	9.333.907,28
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	-6.149.014,34	-2.229.499,60
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.592.090,63	2.949.212,90
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	5.387.441,77	4.999.183,37
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-1.795.351,14	-2.049.970,47
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	267.196.662,34	265.137.855,53
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	256.145.368,70	256.008.279,70
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	3.386.314,99	2.357.240,96
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	478.031,86	637.288,74
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.429.386,06	947.974,48
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	1.410.670,39
19		Ostali prihodi	5.757.560,73	3.776.401,26
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	232.466.682,33	231.449.832,94
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		
24		Gubitak od tečajnih razlika	3.103.186,60	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	200.412.458,95	201.774.759,89
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	999.598,78	1.246.446,44
27		Troškovi osoblja	13.658.793,70	13.569.611,43
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	11.861.742,67	11.071.707,18
29		Ostali rashodi	2.430.901,63	3.787.308,00
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	34.729.980,01	33.688.022,59
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	26.785.614,53	29.408.552,52
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	1.010.584,57	-1.400.192,82
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	25.775.029,96	30.808.745,34
34		Porez na dobit	5.960.614,91	6.555.997,13
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	19.814.415,05	24.252.748,21
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobiti/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	19.814.415,05	24.252.748,21
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 2015.

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2015 - 31.12.2015	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	01.01.2014 - 31.12.2014	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	25.775.029,96	30.808.745,34
3	4+...+12	Usklađivanje za:	201.661.482,05	197.215.813,42
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	-3.386.314,99	-2.357.240,96
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	200.412.458,95	201.774.759,89
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	3.103.186,60	-1.410.670,39
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	1.010.584,57	-1.400.192,82
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>	-478.031,86	-637.288,74
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	999.598,78	1.246.446,44
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>		
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-18.042.932,53	-2.833.038,31
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-65.858.503,49	-123.430.157,52
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	15.016,63	
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu		
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 osigur.		
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-20.425.295,96	-40.935.982,24
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-1.908.774,02	2.692.951,50
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-4.253.902,34	-752.541,56
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osig.		
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	3.806.026,14	-1.984.880,72
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-9.006.747,77	-8.325.811,90
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-65.063.405,97	-24.093.045,19
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	1.471.754,28	9.520.889,95
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	48.169.746,98	37.882.942,77
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-223.367.486,93	-226.964.000,47
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-1.753.041,34	-1.117.997,92
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu		
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	646.710,00	304.000,00
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	-224.473.818,27	-227.777.998,39
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	192.581.192,35	195.705.357,87
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	164.158.751,16	195.705.357,87
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-12.145.320,13	5.810.302,25
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	23.317.682,67	11.172.362,54
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	11.172.362,54	16.982.664,79

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 2015.

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva	Porsche Leasing d.o.o.	
OIB	90275854576	
MBS	080392033	
Izvještajno razdoblje	01.01.2015 - 31.12.2015	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/ preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	78.800.000,00			65.461.775,05	28.422.441,19		172.684.216,24
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	65.461.775,05	28.422.441,19	0,00	172.684.216,24
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	19.814.415,05	0,00	19.814.415,05
5		Dobit/gubitak razdoblja					19.814.415,05		19.814.415,05
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 dobici/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	0,00	-28.422.441,19	0,00	-28.422.441,19
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende					-28.422.441,19		-28.422.441,19
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	78.800.000,00	0,00	0,00	65.461.775,05	19.814.415,05	0,00	164.076.190,10
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	65.461.775,05	19.814.415,05	0,00	164.076.190,10
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	24.252.748,21	0,00	24.252.748,21
18		Dobit/gubitak razdoblja					24.252.748,21		24.252.748,21
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 dobici/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	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	78.800.000,00	0,00	0,00	65.461.775,05	44.067.163,26	0,00	188.328.938,31

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 2015.

Bilanca na dan 31. prosinca 2015. godine

	Financijski izvještaji	Kratkotrajna potraživanja iz financijskog leasinga	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	Ostala kratkoročna potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne i dugoročne obveze	Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	Obveze po primljenim kreditima	Depoziti i jamstva	(Akumulirani gubitak) zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluci		
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn		
														DUGOTRAJNA IMOVINA	
Novac i novčani ekvivalenti	16.983												2.156	Nematerijalna imovina	
Potraživanja po poslovnom najmu	91.101														
							5.179							5.179	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
														889.768	Materijalna imovina dana u operativni leasing
														1.077	Ostala materijalna imovina
Imovina dana u poslovni najam	894.948						(5.179)								
			242.789											242.789	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po financijskom najmu	349.563		(242.789)	(106.774)											
Potraživanja po danim zajmovima						78.925								78.925	Ostala dugotrajna potraživanja
														7.681	Odgođena porezna imovina
Ostala potraživanja	101.108					(101.108)									
Zalihe	16.733														KRATKOTRAJNA IMOVINA
														16.733	Zalihe
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.077													91.100	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
				106.774										106.774	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Nematerijalna imovina	2.155					7.190								7.190	Potraživanja od države i drugih institucija
						1.474								1.474	Ostala kratkotrajna potraživanja
															Dani kratkotrajni zajmovi
Udjeli														16.983	Novac na računu i blagajni
Odgođena porezna imovina	7.681														
														13.520	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNO IMOVINA	1.481.349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.481.349	UKUPNO IMOVINA

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 2015.

Bilanca na dan 31. prosinca 2015. godine

	Financijski izvještaji	Kratkotrajna potraživanja iz financijskog leasinga	Dugoročna potraživanja po financijskom leasingu	Kratkoročna potraživanja po financijskom leasingu	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	Ostala kratkoročna potraživanja	Imovina dana u poslovni najam	Ostale kratkoročne i dugoročne obveze	Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	Obveze po primljenim kreditima	Depoziti i jamstva	(Akumulirani gubitak)/zadržana dobit	Obrazac bilanca sukladno Odluci	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
								18.133					18.133	DUGOROČNE OBVEZE
														Rezerviranja
Posudbe	1.193.924									(1.193.924)				
										572.629			572.629	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
											74		74	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
										582.539			582.539	Ostale dugoročne obveze
Jamstveni depoziti	1.357										(1.357)			
														KRATKOROČNE OBVEZE
								3.147					3.147	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
											1.283		1.283	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
								6.407		38.756			45.163	Ostale kratkoročne obveze
								70.052					70.052	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
Ostale obveze	97.739							(97.739)						
UKUPNO OBVEZE	1.293.020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293.020	UKUPNO OBVEZE
Temeljni kapital	78.800												78.800	Upisani kapital
(Akumulirani gubitak)/Zadržana dobit	109.529												85.276	Zadržana dobit
													24.253	Dobit tekuće godine
UKUPNO KAPITAL I REZERVE	188.329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188.329	UKUPNO KAPITAL
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	1.481.349	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.481.349	UKUPNO OBVEZE I KAPITAL

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 2015.

	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	16.148	-	-	-	-	16.148	PRIHODI OD KAMATA
Prihodi po financijskom najmu	16.086					16.086	Prihod od kamata - financijski leasing
Prihodi od kamata na dane zajmove							Prihod od kamata - dani zajmovi
Ostali prihodi od kamata	62					62	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	18.377	-	-	-	-	18.377	RASHODI PO OSNOVI KAMATA
Rashodi od kamata na primljene kredite	9.043					9.043	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Ostale kamate	9.334					9.334	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
							Ostali kamatni rashodi
NETO PRIHOD OD KAMATA	(2.229)	-	-	-	-	(2.229)	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.949					2.949	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	4.999					4.999	RASHODI ZA PROVIZIJU I NAKNADE
NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA	(2.050)					(2.050)	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
PRIHODI IZ POSLOVANJA	335.317	-	1.411	-	(70.180)	265.137	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi od poslovnog najma	256.008					256.008	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Dobit od prodaje imovine u operativnom najmu - neto	2.357					2.357	Dobit od prodaje imovine - operativni leasing
Dobit od prodaje oduzetih objekata u financijskom najmu - neto	637					637	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Prihodi od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	71.128			71.128			Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Dobici od tečajnih razlika:	1.411		1.411	(71.128)	(70.180)	948	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
						1.411	Dobit od tečajnih razlika
Ostali prihodi	3.776					3.776	Ostali prihodi
TROŠKOVI POSLOVANJA	301.629	203.021	(1.411)	-	70.180	231.449	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Nadoknadivi troškovi vezani uz najam	70.180				70.180		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
		201.775				201.775	Troškovi amortizacije ostale imovine
		1.246				1.246	
Troškovi zaposlenih	13.570						
Amortizacija	203.021						
							Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih za leasing
							Gubitak od prodaje imovine -financijski leasinga
Gubici od tečajnih razlika	-		(1.411)				Gubitak od tečajnih razlika
						13.570	Troškovi osoblja
Opći i administrativni troškovi poslovanja	11.071					11.071	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Ostali rashodi	3.787					3.787	Ostali rashodi
						33.688	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA
						29.409	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
Neto rezerviranja/troškovi vrijednosnog usklađenja	(1.400)					(1.400)	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	30.809					30.809	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	6.556					6.556	Porez na dobit
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK	24.253					24.253	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
							Pripisano imateljima kapitala matice
							Pripisano manjinskom interesu

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 2015.

	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/smanjenja 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	30.809											30.809 Dobit/gubitak tekuće godine
Usklađivanje za:												Usklađivanje za:
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	(2.357)										(2.357)	Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu
Amortizacija imovine u leasingu	201.775										201.775	Amortizacija imovine u leasingu
Amortizacija ostale imovine	413	(413)										
Amortizacija nemat imovine	833	(833)										
												(1.411) Neto obračunate tečajne razlike
			(99)	(1.228)	(73)							(1.400) Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova
Dobici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	(637)											Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima
Prihodi od financijskog najma	(16.086)		16.086									
		1.246										(637) Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine
Prihodi od kamata	(62)		62									1.246 Amortizacija ostale dugotrajne imovine
Rashodi od kamata	18.360					(18.360)						
												Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove
Dobitak/gubitak od tečajnih razlika	(1.411)		84		(84)							Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok
				(2.833)								(2.833) Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga
			(123.430)									(123.430) Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Promjene u radnom kapitalu:												Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova
(Povećanje) potraživanja iz poslova FL	(107.297)		107.297									Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu
Smanjenje/(povećanje) potraživanja po danim zajmovima												Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga
(Povećanje) potraživanja iz poslova posl.najma	(4.061)			4.061								
												Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja
Smanjenje/(povećanje) zaliha	(40.936)											(40.936) Povećanje/smanjenje zaliha
Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja	(27.032)				27.032							
							2.693					2.693 Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing
Povećanje obveza prema dobavljačima i ostalih obveza	11.385						(11.385)					
												(753) Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga
												(753)
Novac iz poslovanja	63.696											Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja

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 2015.

	Financijski izvještaji	Amonizacija 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 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	'000 kn
					(1.985)						(1.985)	Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja
							(8.326)				(8.326)	Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima
					(24.093)						(24.093)	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja
Placena kta po primljenim kreditima	(18.360)					18.360						
Placen porez na dobit	(7.453)				(797)		8.250					
							9.521				9.521	Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza
Neto novac iz poslovnih aktivnosti	37.883	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.883	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti
Ulagacke aktivnosti												Investicijske aktivnosti
Prmici od prodaje opreme u posl.najmu	537.092							(537.092)				
								(226.964)			(226.964)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu
									(1.117)		(1.117)	Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)
Primici od prodaje ostale mater.imovine	304										304	Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu
Izdaci za kupnju opreme u posl.najmu	(764.056)							764.056				
Izdaci za kupnju ostale mater.imovine	(7)								7			
Izdaci za kupnju nemater.imovine	(1.110)								1.110			
											304	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	(227.777)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(227.777)	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti
Financijske aktivnosti												Financijske aktivnosti
Primljene posudbe	952.901					952.901						
Vracene posudbe	(757.196)					(757.196)						
						(195.705)					195.705	Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita
Isplata udjela vlasnicima												Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti
												Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima	195.705	-	-	-	-	-	-	-	-	-	195.705	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata	5.811	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.811	Neto povećanje/smanjenje novca
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	11.172										11.172	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16.983										16.983	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja