

OTP Leasing d.d., Zagreb

Financijski izvještaj za godinu koja je završila
31. prosinca 2013.

Sadržaj

	Stranica
Izvešće Uprave	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	2
Izvešće neovisnog revizora vlasnicima OTP Leasing d.d.	3
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Nekonsolidirana izvještaj o financijskom položaju	6
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	7
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	8
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	9
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	65

Izvešće Uprave

Uprava predstavlja godišnje izvještaje, zajedno s financijskim izvještajima za 2013. godinu.

Glavne aktivnosti

Društvo obavlja djelatnost financijskog i operativnog davanja u zakup (leasing)

Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2013. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 5.

Uprava

Uprava Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja, bili su:

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave (imenovana 2012. godine)

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave (imenovana 2012. godine)

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor Društva tijekom godine, pa sve do odobrenja financijskih izvještaja, bili su:

Zsolt Bonyhadi, (imenovan 2010. godine)

Krisztián Selmeczy, (imenovan 2010. godine)

Balazs Bekeffy, (imenovan 2011. godine)

Izješće Uprave

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvješaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješavanja (MSFI), koje je usvojila Europska Unija, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva OTP Leasing d.d. Zagreb ("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 izvješaja.

Pri izradi financijskih izvješaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvješajima; te
- da se financijski izvješaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Renata Pondeljak
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas
Članica Uprave

 **otpLeasing d.d.**
ZAGREB
1

Izveštaj neovisnog revizora

Vlasniku društva OTP Leasing d.d., Zagreb:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva OTP Leasing d.d. ("Društvo"), za godinu koja je završila 31. prosinca 2013., koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na taj dan, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u vlasničkoj glavnici i izvještaja o novčanim tokovima za godinu zaključno s navedenim datumom te bilježaka uz financijske izvještaje s pregledom glavnih računovodstvenih politika i objašnjenjima.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za omogućavanje sastavljanja izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Društvu. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2013. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vračnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340008-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, pravnu osobu osnovanu sukladno pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno "UK private company limited by guarantee"), i mrežu njegovih članova, od kojih je svaki zaseban i samostalan pravni subjekt. Molimo posjetite www.deloitte.com/hr/o-nama za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Poseban naglasak

Izveštavanje o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Sukladno Pravilniku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 124/10), dalje u tekstu: Pravilnik) Uprava Društva pripremila je propisane obrasce, prikazane u dodatku i ovim financijskim izvještajima na stanicama 65 do 76, koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom tijeku za 2013. godinu koja je tada završila, zajedno s usporednim prikazom stavki u odnosu na financijske izvještaje. Odgovornost za priložene obrasce i usporedni prikaz stavki u odnosu na financijske izvještaje snosi Uprava društva, a isti nisu sastavni dio financijskih izvještaja sastavljenih sukladno Međunarodnim standardima financijskog izveštavanja, koji su prikazani na stranicama 5 do 64, već su obveza propisana Pravilnikom. Financijske informacije sadržane u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva. Naše mišljenje nismo modificirali po tom pitanju.

Branislav Vrtačnik

Predsjednik uprave i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

Zagreb, 11 ožujka, 2014. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2013	2012
Prihod od kamata i slični prihodi	4	29.277	32.437
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(15.087)	(16.186)
Neto prihod od kamata		14.190	16.251
Prihod od naknada i provizija	6	1.874	2.177
Rashod od naknada i provizija	6	(882)	(1.148)
Neto prihod od naknada i provizija		992	1.029
Prihodi po osnovi poslovnog najma		92.941	106.940
Ostali prihodi iz poslovanja	7	1.977	1.898
Ostali troškovi iz poslovanja	8	(2.271)	(3.523)
Prihodi iz poslovanja		92.647	105.305
Troškovi osoblja	9	(13.417)	(11.137)
Administrativni troškovi	10	(7.986)	(8.192)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	18, 19, 20	(72.591)	(73.137)
Gubici od umanjenja vrijednosti	11	(716)	(10.755)
Ukupni poslovni rashodi		(94.709)	(103.221)
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	12	(3.350)	(3.047)
Neto gubitak od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	13	(1.837)	(1.617)
Dobit prije oporezivanja		7.933	14.700
Porez na dobit	14	-	(1.553)
Dobit za godinu		7.933	13.147
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		7.933	13.147

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 65 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	8.061	9.523
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	16	313.790	323.943
Potraživanja po poslovnom najmu	17	3.469	4.517
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	18	261.134	262.701
Oprema u vlastitoj upotrebi	19	452	420
Nematerijalna imovina	20	711	750
Goodwill	21	-	-
Zalihe	22	4.085	11.723
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	23	23.510	22.357
Ostala imovina	24	4.850	5.814
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	25	4.955	5.092
Ukupna imovina		625.017	646.840
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	26	538.063	566.430
Jamstveni depoziti komitenata	27	31.293	34.248
Ostale obveze	28	4.894	5.920
Odgođeni prihod	29	13.861	13.632
Ostale rezervacije	30	7.119	4.538
Ukupne obveze		595.012	624.768
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	31	8.234	8.234
Zadržana dobit		21.771	13.838
Ukupno vlasnička glavnica		30.005	22.072
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		625.017	646.840

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 65 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2012. godine	8.234	691	8.925
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	13.147	13.147
Na dan 31. prosinca 2012. godine	8.234	13.838	22.072
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		7.933	7.933
Na dan 31. prosinca 2013. godine	8.234	21.771	30.005

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 65 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2013	2012
	Bilješka		
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije kamata, poreza i amortizacije	32	116.632	118.515
Plaćena kamata		(15.087)	(16.186)
Plaćen porez		(908)	(740)
<i>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</i>		<u>101.650</u>	<u>101.589</u>
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine		(126.181)	(107.049)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		57.847	48.347
<i>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</i>		<u>(68.334)</u>	<u>(58.702)</u>
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Primici od danih kamatonosnih kredita		70.492	75.207
Plaćena kamata na primljene kredite		(104.256)	(109.214)
Neto primici od jamčevina		-	-
<i>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</i>		<u>(33.765)</u>	<u>(34.007)</u>
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata		(1.462)	8.880
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		9.523	643
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	15	<u>8.061</u>	<u>9.523</u>

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 65 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Povijest i osnutak

OTP Leasing d.d. ("Društvo") je društvo sa sjedištem u Zagrebu, Avenija Dubrovnik 16/V, osnovano 19. srpnja 2006. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je 18. listopada 2007. godine donijela rješenje kojem se Društvu daje odobrenje za obavljanje poslova financijskog i poslovnog najma. Temeljem navedenog rješenja Društvo je provelo postupak upisa promjene predmeta poslovanja – djelatnosti u sudskom registru.

I. Osnova za pripremu financijskih izvještaja

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji prikazani u ovome izvještaju sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je usvojila Europska Unija.

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 10. ožujka 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnove mjerenja

Nekonsolidirani financijski izvještaji pripremljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih financijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Funkcionalna i izvještajna valuta

Nekonsolidirani financijski izvještaji prezentirani su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženo na najbližu tisuću. Službeni tečaj kune u odnosu na druge značajne valute bio je kako slijedi:

Valuta	2013	2012
1 EUR	7,637643	7,545624
1 CHF	6,231758	6,245343

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

I. Osnova za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme nekonsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po financijskom najmu preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju na datum izvještavanja. Ostala monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nemonetarne imovine u stranoj valuti.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak sastoji se od financijske imovine namijenjene trgovanju, uključujući derivative, i one koja je na početku određena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Financijski instrument je klasificiran u ovu kategoriju ako je stečen ili nastao prvenstveno u svrhu prodaje ili otkupa u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili ako je imovina tako klasificirana od strane rukovodstva. Društvo priznaje financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada se:

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

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- one koju subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja je klasificirana kao namijenjena za trgovanje, i one koju subjekt nakon početnog priznavanja određuje po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ili
- one koju subjekt nakon početnog priznavanja imovine određuje kao raspoloživu za prodaju, ili
- one za koju subjekt vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, izuzevši zbog pogoršanja kreditne sposobnosti koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmodrimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u najam priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju potraživanja po financijskom najmu, potraživanja po operativnom najmu te potraživanja od komitenata i ostala potraživanja.

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmodrimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno 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. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumentima amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjena za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjena vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunan primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjena za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjeње vrijednosti. Umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti za sve zajmove i potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svi pojedinačno značajni zajmovi i potraživanja se posebno procjenjuju za specifična umanjeња. Zajmovi i potraživanja koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju zajmovi i potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjeња vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta, odnosno sa promjenjivom kamatnom stopom. Efektivnom kamatnom stopom mjeri se nadoknativi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

Specifični gubici od umanjeња vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknativog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjeња vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ukoliko je potraživanje ili zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje ili zajam se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Svi zajmovi i potraživanja po financijskom zajmu, kao i potraživanja po operativnom najmu za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete.

Specifični financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

Promjene fer vrijednosti izvedenica određenih i prihvatljivih kao zaštita fer vrijednosti odmah se uračunavaju u dobit i gubitak, zajedno sa svim promjenama fer vrijednosti zaštićenog sredstva ili zaštićene obveze koje se mogu povezati sa zaštićenim rizikom. Promjena fer vrijednosti zaštitnog instrumenta i promjena zaštićene stavke povezana sa zaštićenim rizikom iskazuju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti/računu dobiti i gubitka unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Grupa ukine zaštitni odnos, kad zaštitni instrument istekne ili je prodan, raskinut ili izvršen, ili više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

Novac i ekvivalenti novca

Novac i ekvivalenti novca sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijanjem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Jamstveni depoziti komitenata

Jamstveni depoziti komitenata priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatnosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Oprema i vozila – u vlasništvu i dani poslovni najam

Stavke vozila i oprema iskazane su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti vozila i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritjecati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi vozila i opreme imaju različit korisni vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke vozila i opreme.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u dobit ili gubitak.

Vozila i oprema u upotrebi društva

Imovina u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine. Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

Osobni automobili	4 godine
Strojevi i oprema	5 godina
Informatička oprema	5 godina
Telekomunikacijska oprema	2,5 godine

Vozila i oprema u poslovnom najmu

Imovina u posjedu temeljem poslovnog najma amortizira se tijekom očekivanog vijeka uporabe do visine definiranog ostatka vrijednosti. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o operativnom leasingu.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2013	2012
Software	4 godine	4 godine
Licence	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	*5 godina	*5 godina

*Razdoblje najma, a najviše do

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju.

Goodwill

Goodwill koji je nastao kupnjom poduzeća bilježi se po metodi troška stjecanja i umanjuje za ispravak vrijednosti ako ona postoji. Za potrebe testiranja na umanjenje, goodwill se alocira na ona područja poslovanja Društva za koje se očekuje da će imati koristi od sinergijskih efekata pripajanja.

Novčana jedinica Društva na koju je alociran goodwill preispituje se godišnje, ili ukoliko postoji opravdanje i češće te se provjerava da li je potrebno ispraviti vrijednost alociranog goodwilla. Ako se očekuje manji novčani tok od korištenja goodwilla nego što je njegova računovodstvena vrijednost, tada se vrši umanjenje vrijednosti alociranog goodwilla i njemu pripadajuće imovine, proporcionalno u odnosu na računovodstvenu vrijednost pripadajuće imovine. Sva umanjenja goodwilla direktno se priznaju u račun dobiti i gubitaka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Umanjenje vrijednosti goodwilla ne može se poništiti u sljedećim periodima.

Prilikom otpisa imovine koja generira novčani tok iz goodwilla, pripadajući iznos goodwilla se uključuje u račun dobiti i gubitka pri otpisu.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Goodwill (nastavak)

Trošak stjecanja udjela koji prelazi neto između fer vrijednosti ulaganja u imovinu koju je moguće utvrditi te postojećih i eventualnih obveza na datum pripajanja priznaje se kao goodwill koji se knjiži zajedno sa vrijednosti investicije. U slučaju da je neto između fer vrijednosti ulaganja u imovinu koju je moguće utvrditi i postojećih i eventualnih obveza veći od troška stjecanja, nakon provjere, se odmah priznaje u račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u dobiti ili gubitku.

Nadoknadi vrijednost vozila i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

Primanja zaposlenih

Društvo uplaćuje obvezne doprinose za mirovine u mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u dobiti i gubitku kako nastaju.

Obveze za bonus zaposlenicima su prepoznate u iznosu koji se očekuje da će biti isplaćen u novcu u kratkom vremenskom periodu temeljem plana Društva i kada su prošli rezultati u skladu sa očekivanjima menadžmenta/ključnih zaposlenika da će primiti bonus za svoj prošli rad ukoliko se taj rad može pouzdano izmjeriti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Oporezivanje

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobiti ili gubitku s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni se porez obračunava metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao dugotrajna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe

Vrijednost zaliha se mjeri kao manji iznos između troška nabave i procijenjene vrijednosti.

Najmovi

Financijski najam

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

Operativni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao operativni najam. Operativni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihodi od operativnog najma se priznaju u dobiti ili gubitku po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

III. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

- U tekućem razdoblju na snazi su sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde te tumačenja koje je izdao Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (izvorno: IFRIC):
- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MSFI 12 „objavljivanje udjela u drugim subjektima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ – „Državni zajmovi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“ – „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“ – „Prikazivanje stavki ostale sveobuhvatne dobiti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva u 2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva, objavljene 17. svibnja 2012. (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika subjekta.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

IV. Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

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

- MSFI 9 „Financijski instrumenti“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje” – Obvezno objavljivanje datuma stupanja na snagu i informacija u prijelaznom razdoblju,
- Izmjene i dopune MRS-a 10 „Konsolidirani financijski izvještaji”, MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji” – „Investicijski subjekti” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje” – „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine” - „Informacije o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje” – „Novacija izvedenica i nastavak računovodstva zaštite” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- IFRIC 21 „Nameti” (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)

Subjekt je odlučio ne primijeniti spomenute standarde, prerade i tumačenja prije njihovog datuma stupanja na snagu.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Društvo stvara prosudbe, procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Prosudbe, procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklada neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u operativnim i financijskim najmovima. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u vozila i opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 *Najmovi*.

Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja

Društvo pregledava portfelj dugotrajnih zajmova i potraživanja radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje mjesečno. Društvo najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja (nastavak)

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknativi iznos imovine. Nadoknativi iznos za potraživanja po financijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu, nadoknativi iznos se računa na sličan način.

Umanjenje vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa.

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenta osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikativne o mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa zajmoprimca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

Metodologija i pretpostavke korištene za procjenu iznosa i vremenskog rasporeda budućih novčanih tokova se redovito preispituju s ciljem smanjenja razlika između procijenjenog gubitka te stvarnog gubitka.

Porez

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2013	2012
Prihodi od financijskog najma	27.381	30.290
Ostali kamatni prihodi	1.446	2.147
	29.277	32.437

5. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2013	2012
Uzeti kamatonosni zajmovi	15.087	16.178
Ostali kamatni rashodi	-	8
	15.087	16.186

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013	2012
Prihodi od opomena i provizija		
Prihodi od opomena	1.209	1.500
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	665	677
	1.874	2.177
Troškovi od opomena i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(615)	(860)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(267)	(288)
	(882)	(1.148)
	992	1.029

U svrhu točnijeg izvještavanja, Društvo je reklasificiralo troškove bankovnih usluga i naknada, prikazani su na ovoj poziciji, a u 2012. godini su se prikazivali na poziciji Administrativni troškovi (bilješka 10). Iznos troška bankovnih usluga i naknada koji su reklasificirani je iznosio 118 tisuća kuna (2012: 132 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2013	2012
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	1.307	1.210
Neto prihod od prefakturiranih usluga	621	688
Ostali poslovni prihodi	49	-
	<u>1.977</u>	<u>1.898</u>

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2013. godini promijenilo iskazivanje pozicije prihoda od naknade štete kod prijevremenog raskida ugovora o operativnom najmu koja se prije prikazivala na ovoj poziciji premjestivši je na poziciju Prihoda po osnovi poslovnog najma. Prihod od naknade štete za prijevremeni raskid ugovora je iznosio 2.986 tisuća kuna (2012: 3.760 tisuća kuna)

8. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2013	2012
Ostali operativni troškovi	(1.533)	(1.495)
Rezervacije za sudske sporove	(738)	(2.038)
	<u>(2.271)</u>	<u>(3.523)</u>

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2013. promijenilo iskazivanje pozicije prihoda od dodatnih usluga koja se prije prikazivala na ovoj poziciji premjestivši je na poziciju prihoda po osnovi poslovnog najma. Prihod od dodatnih usluga iznosio je 1.020 tisuća kuna (2012: 459 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2013. godini promijenilo iskazivanje pozicije otpisa nenaplaćenih potraživanja koje se prije nije prikazivalo na ovoj poziciji premjestivši ga s pozicije Gubici od umanjenja vrijednosti (bilješka 11). Trošak otpisa nenaplaćenih potraživanja iznosio je 108 tisuća kuna (2012: 8 tisuća kuna).

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	2013	2012
Bruto plaće	8.631	8.115
Doprinosi na plaće	1.317	1.285
Bonusi zaposlenicima	3.469	1.737
	<u>13.417</u>	<u>11.137</u>

Troškovi osoblja uključuju 1.766 tisuća kuna (2012.: HRK 1.646 tisuća) naknada za mirovinske fondove. Naknada se računa kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2013. godine u Društvu je bilo zaposleno 57 djelatnika (2012.: 56 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2013	2012
Troškovi intelektualnih usluga	1.900	1.781
Poštanske i telefonske usluge	972	1.081
Zakupnine	1.594	1.664
Troškovi održavanja	626	686
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	500	1.025
Troškovi operativnog najma	6	30
Troškovi materijala	374	391
Troškovi marketinga	528	195
Troškovi obrazovanja djelatnika	101	98
Ostali administrativni troškovi poslovanja	1.385	1.241
	7.986	8.192

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2013. godini promijenilo iskazivanje bankovnih naknada i usluga premjestivši ih na poziciju Prihodi od naknada i provizija (bilješka 6).

11. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2013	2012
Dobici/Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- individualno	(297)	5.736
Gubici/Dobici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno	2.783	(333)
Dobici/Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu- individualno	(36)	4.039
Dobici/Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu- skupno	(315)	22
Dobici/Gubici od umanjenje vrijednosti zaliha	(1.419)	1.191
Goodwill	-	100
	716	10.755

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2013. godini promijenilo iskazivanje otpisa nenaplaćenih potraživanja koji se prije prikazivao na ovoj poziciji premjestivši ga na poziciju Ostali troškovi poslovanja (bilješka 8).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. NETO GUBITAK OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI

	2013	2012
Prihod od prodaje imovine	55.414	48.347
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalihi	(58.764)	(51.394)
	<u>(3.350)</u>	<u>(3.047)</u>

13. NETO GUBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2013	2012
Prihodi od tečajnih razlika	34.722	41.291
Rashodi od tečajnih razlika	(36.559)	(42.908)
	<u>(1.837)</u>	<u>(1.617)</u>

Tijekom 2013. godine Društvo je ostvarilo 1.153 tisuća kuna prihoda (2012: 768 tisuća kuna prihoda) iz hedge aktivnosti.

14. POREZ NA DOBIT

U 2012. i 2013. godini porez na dobit ostvarenu u zemlji se obračunavao primjenom stope od 20 % na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

	2013	2012
Dobit prije poreza	7.933	14.700
Porez na dobit po stopi od 20%	1.587	2.940
Učinci porezno priznatih prihoda	(1.821)	(2.000)
Učinci porezno nepriznatih rashoda	1.001	612
Trošak poreza tekuće godine po stopi od 20% prije korištenja poreznih gubitaka prenesenih iz prethodnih razdoblja	767	1.552
Porezni gubitak iz prethodnih perioda	-	-
Iskorištenje poreznih gubitaka 20%	(767)	-
Porezni trošak za godinu	-	1.552

Porezne povlastice u potpunosti ističu u 2018. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	2013	2012
Žiroračuni:		
- denominirani u kunama	2.702	8.440
- denominirani u stranim valutama	5.359	70
- Udjeli raspoloživi za prodaju	-	1.013
	8.061	9.523

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2013	2012
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	387.301	397.959
Manje: nezarađeni budući prihodi	(36.040)	(39.106)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalnih plaćanja po najmu	351.261	358.853
Manje: umanjenje vrijednosti	(37.471)	(34.910)
Neto ulaganja u financijski najam	313.790	323.943

Ukupna bruto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2013 prema trajanju ugovora je kako slijedi:

	2013 Glavnica	2013 Kamata	2013 Ukupno	2012 Glavnica	2012 Kamata	2012 Ukupno
Do 1 godine	152.027	17.648	169.675	149.586	18.328	167.914
Od 1 do 5 godina	197.372	18.319	215.691	205.173	20.625	225.798
Preko 5 godina	1.862	73	1.935	4.094	153	4.247
	351.261	36.040	387.301	358.853	39.106	397.959

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani.

Na dan 31. prosinca 2013. bilo je 23 ugovora (2012.: 12 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2013. godine, ali nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 4.666 tisuća kuna (2012.: 2.115 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**16. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA
(NASTAVAK)**

Nadalje, potraživanja po financijskom najmu neto od nezarađenog budućeg prihoda uključivala su ukupna bruto ulaganja u financijski "sale and lease back" najam kako slijedi:

	2013	2013	2013	2012	2012	2012
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	6.306	391	6.697	17.611	2.429	20.040
Od 1 do 5 godina	47.091	6.133	53.224	31.468	3.175	34.643
Preko 5 godina	284	8	292	703	33	736
	<u>53.681</u>	<u>6.532</u>	<u>60.213</u>	<u>49.782</u>	<u>5.637</u>	<u>55.419</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2013	2012
Na dan 1. Siječnja	34.910	29.507
Povećanje rezerviranja	9.692	16.273
Smanjenje rezerviranja	(7.131)	(10.870)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	<u>2.561</u>	<u>5.403</u>
Na dan 31. Prosinca	<u>37.471</u>	<u>34.910</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	2013	2012
Dospjela potraživanja po operativnom najmu	24.643	23.491
Manje: umanjenje vrijednosti	(21.174)	(18.974)
	<u>3.469</u>	<u>4.517</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2013	2012
Na dan 1. siječnja	18.974	15.183
Povećanje rezerviranja	2.513	8.694
Smanjenje rezerviranja	(313)	(4.903)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	<u>2.200</u>	<u>3.791</u>
Na dan 31. prosinca	<u>21.174</u>	<u>18.974</u>

17. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

Tijekom 2012. Društvo je napravilo reklasifikaciju vrijednosnih usklađenja potraživanja u poslovnom najmu sa pozicije "Potraživanja iz poslovnog najma" na poziciju "Vozila i oprema u poslovnom najmu" u skladu sa zahtjevom Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga. U 2013. godini iznos vrijednosnog usklađenja bio je 3.335.592 kuna (2012: 5.961.604 kuna)

2013	Osobna vozila i autobusi	Ostala prijevozna sredstva	Strojevi oprema i namještaj	Plovila	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2013.	271.387	49.891	115.155	16.264	452.697
Povećanja	102.785	4.735	15.274	2.852	125.646
Zalihe	(2.663)	(208)	-	(2.414)	(5.285)
Prodaja	(94.822)	(12.023)	(48.409)	(3.884)	(159.138)
Na dan 31. prosina 2013	276.687	42.395	82.020	12.818	413.920
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2013.	105.675	16.475	54.059	7.825	184.034
Trošak za godinu	46.904	8.107	14.583	2.497	72.091
Zalihe	(2.663)	(208)	-	(2.414)	(5.285)
Prodaja	(54.057)	(8.865)	(37.137)	(1.331)	(101.390)
Na dan 31. prosina 2013.	95.859	15.509	31.505	6.577	149.450
Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma					
Na dan 1. siječnja 2013.	3.802	1.326	764	68	5.962
Promjena za neto identificirani gubitak	(806)	(1.071)	(691)	(57)	(2.626)
Na dan 31. prosina 2013.	2.996	255	73	12	3.336
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2013.	161.910	32.089	60.332	8.370	262.701
Na dan 31. prosina 2013.	177.832	26.631	50.442	6.229	261.134

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (NASTAVAK)

2012	Osobna vozila i autobusi	Ostala prijevozna sredstva	Strojevi oprema i namještaj	Plovila	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2012.	329.032	39.017	97.440	15.885	481.374
Povećanja	51.835	25.110	29.019	883	106.847
Zalihe	(19.027)	(5.130)	(4.910)	-	(29.068)
Prodaja	(90.453)	(9.106)	(6.394)	(504)	(106.456)
Na dan 31. prosina 2012	271.387	49.891	115.155	16.264	452.697
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2012.	120.051	17.273	51.498	6.168	194.990
Trošak za godinu	45.155	11.235	13.864	2.053	72.307
Zalihe	(18.976)	(5.132)	(4.910)	-	(29.018)
Prodaja	(40.555)	(6.901)	(6.393)	(396)	(54.245)
Na dan 31. prosina 2012	105.675	16.475	54.059	7.825	184.034
Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma					
Na dan 1. siječnja 2012.	3.383	1.511	713	85	5.692
Promjena za neto identificirani gubitak	419	(185)	53	(17)	270
Na dan 31. prosina 2012.	3.802	1.326	766	68	5.962
Neto knjigovodstven a vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2012.	205.598	20.233	45.229	9.632	280.692
Na dan 31. prosina 2012.	161.910	32.090	60.330	8.371	262.701

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA (NASTAVAK)

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti poslovnog najma bila su sljedeća:

	2013	2012
Do 1 godine	77.239	92.325
Od 1 godine do 5 godina	157.284	135.198
Preko 5 godina	2.808	9.076
	<u>237.331</u>	<u>236.599</u>

Nadalje, minimalna plaćanja uključivala su ukupna bruto ulaganja u „sale and lease back“ najmu kako slijedi:

	2013	2012
Do 1 godine	2.761	6.654
Od 1 godine do 5 godina	4.816	5.141
Preko 5 godina	-	-
	<u>7.577</u>	<u>11.795</u>

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani.

Na dan 31. prosinca 2013. bilo je 16 ugovora (2012.: 26) koji su zaključeni tijekom 2013. godine ali nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 2.352 tisuće kuna (2012.: 2.776 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

2013	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
<i>Trošak</i>				
Na dan 1. siječnja 2013.	597	4	586	1.187
Povećanja	196	3	28	227
Prodaja	(55)	-	(28)	(83)
Na dan 31. prosinca 2013.	<u>738</u>	<u>7</u>	<u>586</u>	<u>1.331</u>
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 1. siječnja 2013.	369	4	394	767
Trošak za godinu	104	1	59	164
Prodaja	(52)	-	-	(52)
Na dan 31. prosinca 2013.	<u>421</u>	<u>5</u>	<u>453</u>	<u>879</u>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 1. siječnja 2013.	228	-	191	420
Na dan 31. prosinca 2013.	<u>317</u>	<u>2</u>	<u>133</u>	<u>452</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. OPREMA U VLASTITIOJ UPOTREBI (NASTAVAK)

2012	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
Trošak				
Na dan 1. siječnja 2012.	642	66	645	1.353
Povećanja	134	-	68	202
Prodaja	(179)	(62)	(127)	(368)
Na dan 31. prosinca 2012.	<u>597</u>	<u>4</u>	<u>586</u>	<u>1.187</u>
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2012.	471	55	388	914
Trošak za godinu	77	11	110	217
Prodaja	(179)	(62)	(104)	(364)
Na dan 31. prosinca 2012.	<u>369</u>	<u>4</u>	<u>394</u>	<u>767</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2012.	<u>171</u>	<u>11</u>	<u>257</u>	<u>438</u>
Na dan 31. prosinca 2012.	<u>228</u>	<u>-</u>	<u>192</u>	<u>420</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

2013	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2013.	610	1.124	889	2.623
Povećanja	182	46	80	308
Prodaja	(4)	(10)	-	(14)
Na dan 31. prosinca 2013.	788	1.160	969	2.917
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2013.	351	1.034	488	1.873
Trošak za godinu	143	96	119	358
Prodaja	(4)	(21)	-	(25)
Na dan 31. prosinca 2013.	490	1.109	607	2.206
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2013.	259	90	401	750
Na dan 31. prosinca 2013.	298	51	362	711

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2012	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
<i>Trošak</i>				
Na dan 1. siječnja 2012.	767	1.299	861	2.927
Povećanja	29	4	28	62
Prodaja	(187)	(179)	-	(366)
Na dan 31. prosinca 2012.	<u>610</u>	<u>1.124</u>	<u>889</u>	<u>2.623</u>
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 1. siječnja 2012.	267	1.036	323	1.626
Trošak za godinu	270	177	166	613
Prodaja	(187)	(179)	-	(366)
Na dan 31. prosinca 2012.	<u>350</u>	<u>1.034</u>	<u>489</u>	<u>1.873</u>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 1. siječnja 2012.	<u>500</u>	<u>263</u>	<u>538</u>	<u>1.301</u>
Na dan 31. prosinca 2012.	<u>260</u>	<u>90</u>	<u>400</u>	<u>750</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. GOODWILL

Društvo je 31. svibnja 2007. godine kupilo od poduzeća Auto Zubak d.o.o. društvo Z-plus d.o.o. Pripajanje tog društva matičnom Društvu izvršeno je 5. prosinca 2011. godine. Pripajanje je izvršeno po knjigovodstvenoj vrijednosti bez ispravka fer vrijednosti. Imovina je knjižena po bruto principu zajedno sa pripadajućom amortizacijom i ispravkom vrijednosti a u skladu sa zahtjevima hrvatskog zakonodavstva.

Kod pripajanja, Društvo je prepoznalo neto vrijednost goodwill-a iskazanog u samostalnim financijskim izvještajima.

	HRK
Ulaganje u povezana društva na 31. prosinac 2009.	8.602
Manje: umanjene vrijednosti	(4.059)
Ulaganje u povezana društva na 31. prosinac 2010.	4.543
Manje: umanjene vrijednosti u 2011	(3.396)
Vrijednost investicije prije pripajanja	1.147
Neto vrijednost povezanog društva na datum pripajanja	
Dugoročna imovina	100
Imovina dana u operativni najam	26
Kratkotrajna imovina	780
Manje: tekuće obveze	(116)
Neto imovina	790
Goodwill kod pripajanja	357
Umanjenje goodwill-a	(357)
Goodwill poslije umanjenja	-

Društvo je 2011. godine testiralo goodwill na umanjenje. Izračun se temeljio na vrijednosti imovine kako je to procijenila Porezna uprava. Nakon testiranja goodwilla na umanjenje, uzimajući u obzir temeljne pretpostavke, Društvo je tada smanjilo svoj goodwill za 357 tisuća kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. ZALIHE

	2013	2012
Zalihe	4.944	14.002
Manje: umanjenje vrijednosti	(859)	(2.279)
	<u>4.085</u>	<u>11.723</u>
Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha		
Na početku godine	2.279	1.088
Promjena za neto identificirani gubitak	(1.419)	1.191
Na kraju godine	<u>860</u>	<u>2.279</u>

23. NETO POTRAŽIVANJA TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	2013	2012
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	<u>23.510</u>	<u>22.357</u>

Društvo je pri puta uvelo računovodstvo zaštite u 2010. godini radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o operativnom najmu nominiranih u eurima i švicarskim francima, kao zaštićenim stavkama, u odnosu na kamatonosne kredite kao i instrumente zaštite koji su podignuti za refinanciranje predmetnih ugovora.

24. OSTALA IMOVINA

	2013	2012
Dani predujmovi za nabavu imovine	216	1.962
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	36	723
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	1.899	991
Potraživanja za preplaćeni PDV	1.656	-
Potraživanja za dobivene sudske sporove	11	674
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	407	727
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	419	387
Ostala imovina	<u>206</u>	<u>350</u>
	<u>4.850</u>	<u>5.814</u>

25. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA

	2013	2012
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	1.325	1.422
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	2.218	2.626
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	1.048	555
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	158	106
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	42	106
Unaprijed plaćeni troškovi materijalnih troškova uključeni u leasing naknadu	2	2
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	162	275
	4.955	5.092

26. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	2013	2012
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	1.622	566.343
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	536.441	87
	538.063	566.430

Odobreni iznos					2013	2012
Valuta	Valuta '000	Kamatna stopa	Dospijeće	Valuta '000	Valuta '000	
OTP Bank zrt	EUR	12.000	3M Euribor +1,85%	22.06.2016	4.371	4.371
	CHF		3M Libor +1,75%	22.06.2016	3.400	12.312
OTP Bank zrt	EUR	61.000	3M Euribor +1,91%	30.12.2015	41.791	42.291
OTP Bank zrt	EUR	16.204	3M Euribor +1,91%	30.12.2015	16.204	16.204
	EUR	3.796	3M Euribor +1,43%	30.12.2015	3.796	0
Merkantil bank	EUR	3.000	3M Euribor +2,55%	30.12.2013	0	2.000
OTP Bank zrt	EUR	1.600	3M Euribor +2,71%	30.09.2018	1.505	0
OTP Bank d.d.	HRK	137	7,5%	01.03.2016	59	87

27. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	2013	2012
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	28.822	26.187
- denominirani u CHF	2.471	8.061
	31.293	34.248

Jamstveni polozi klijenata odnose se na sredstva položena kao jamstvo za obveze iz ugovora o najmu. Na pologe se ne obračunava kamata i oni se istekom ugovora vraćaju klijentima.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. OSTALE OBVEZE

	2013	2012
Obveze za primijene predujmove po osnovi ugovora o najmu	1.166	1.548
Obveze prema dobavljačima	2.610	2.250
Obveza za ostale poreze	-	1.074
Obveze za plaće	483	443
Obveze za poreze i doprinose na plaću	401	376
Ostale obveze	234	229
	4.894	5.920

29. ODGOĐENI PRIHODI I REZERVACIJE TROŠKOVA

	2013	2012
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	10.197	9.309
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	2.779	3.327
Ostali odgođeni prihodi	667	996
	13.861	13.632

30. OSTALA REZERVIRANJA

	2013	2012
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa	3.667	1.824
Sudski sporovi	3.452	2.714
	7.119	4.538

31. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2013. godine iznosi 8.234 tisuće kuna (2012.: 8.234 tisuće kuna). Odlukom skupštine 2008. godine izvršena je dodatna dokapitalizacija od strane Merkantil bank ZRT u iznosu od 3.800 tisuća kuna. Vlasnička struktura društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	2013	2012
Merkantil bank	90%	90%
OTP Banka Hrvatska	10%	10%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. USKLAĐENJE GUBITKA PRIJE OPOREZIVANJA SA NETO ODLJEVOM NOVCA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE KAMATA I POREZA

	2013	2012
Dobitak godine	7.933	13.147
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	72.591	73.137
Troškovi kamata i slični troškovi	15.087	16.186
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	716	10.762
Prihodi od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite	(1.153)	(768)
Gubitci od tečajnih razlika za zajmove	5.398	2.385
(Dobici)/gubitci od prodaje vozila i oprema u poslovnom najmu	(5.397)	3.047
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze	95.174	117.896
Smanjenje /(povećanje) potraživanja od financijskog najma	8.135	11.189
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od poslovnog najma	4.457	(254)
Smanjenje/(povećanje) zaliha	9.071	(8.087)
Smanjenje/(povećanje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine	2.840	(247)
(Povećanje) drugih financijskih obveza	(3.045)	(1.982)
Neto priljev novca od poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza	116.632	118.515

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalnim zahtjevima uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

Društvo nastoji održavati ravnotežu između što višeg mogućeg prinosa uz visoku razinu primljenih zajmova i beskamatnih jamstvenih pologa.

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna.

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	2013	2012
Dug (i)	538.063	566.430
Novac i novčani ekvivalenti	(8.061)	(9.523)
<i>Neto dug</i>	<i>530.002</i>	<i>556.907</i>
Kapital (ii)	30.005	22.072
Omjer neto duga i kapitala	1.766%	2.523%

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješci 26.

(ii) Kapital uključuje sav kapital i rezerve društva kojima se upravlja kao kapitalom.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama može se ukratko prikazati kako slijedi:

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je uglavnom izloženo promjenama valutnog tečaja kune u odnosu na euro (EUR) i švicarski franak (CHF).

Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 6.583 tisuća kuna (u 2012. g: 4.742 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavicu, a iznosi u tablici bi bili negativni.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na sastancima odbora za procjenu rizika poslovanja na kojima se s pomoću izvještaja o graničnoj neusklađenosti, analizama očekivanih promjena kamatnih stopa i analizama osjetljivosti mjeri kamatni rizik i njime upravlja.

Granična neusklađenost određuje se i na razini pojedinačnih i kumulativnih iznosa do najvećeg mogućeg gubitka po neto prihodima od kamata za slučaj porasta, odnosno pada kamatnih stopa na štetu Društva. Granična neusklađenost se određuje u pojedinačnim vremenskim razdobljima i izražava u postotku i kumulativno za razdoblje do godinu dana, na način da se neusklađenost stavlja u odnos s ukupnom aktivom osjetljivom na promjene kamatnih stopa po svakoj vrsti kamate te ukupno za sve bilančne stavke osjetljive na promjene kamatnih stopa.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik koji Društvo preuzima u trenutku kada nema adekvatna sredstva financiranja kako bi moglo ispuniti sve obveze plaćanja. Likvidnost je svojstvo imovine ili njezinih pojedinih dijelova da se mogu pretvoriti u gotovinu dostatnu za pokriće preuzetih obveza. Da bi se održala željena likvidnost poduzeća (koeficijent likvidnosti – odnos između sredstava i kratkoročnih obveza – veći od 1), neophodno je strogo planiranje financijskih tijekova, prije svega tijekova novčanih i neto obrtnih sredstava.

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti (nastavak)**

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti i kontrole je osigurati da je Društvo u mogućnosti izvršenja plaćanja i poduzimanja aktivnosti refinanciranja u svakom trenutku. Odjel računovodstva i financija svakodnevno prati i kontrolira potrebe za likvidnosti te održava potrebnu razinu novčanih sredstava na kunskom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup sa deviznih računa u kune se vrši za potrebe dnevne likvidnosti.

Održavanje tjedne/mjesečne likvidnosti se vrši povlačenjem tranši iz aktivne kreditne linije OTP Banke Budimpešta ili Merkantil banke Budimpešta na temelju plana likvidnosti kako bi se upravljalo kamatnim i valutnim rizikom. Nadležni član uprave odobrava tjedni/mjesečni plan likvidnosti. Za višak kunske likvidnosti na tjednom odnosno mjesečnom nivou vrši se kupnja valute CHF i/ili EUR te se vrši povrat dijela kreditne linije, a kako bi se održavala valutna usklađenost plasmana i izvora refinanciranja.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2013. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 12,9 milijuna kuna (2012: 13,3 milijuna kuna).

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine za zajmove i slična potraživanja se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

Kreditni rizik prema kategoriji rizika se može prikazati na sljedeći način:

2013	Kategorija rizika				Ukupno
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Nedospjela potraživanja iz financijskog najma	249.631	47.359	2.224	15.374	314.588
Potraživanja iz financijskog najma	1.362	3.245	197	31.869	36.673
Ukupno plasmani	250.993	50.604	2.421	47.243	351.261

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2012	Kategorija rizika				Ukupno
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Nedospjela potraživanja iz financijskog najma	249.036	56.567	2.490	16.204	324.297
Potraživanja iz financijskog najma	1.375	4.204	294	28.683	34.556
Ukupno plasmani	250.411	60.771	2.784	44.887	358.853

Ukupna potraživanja iz financijskog i operativnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2013. iznosila su do 69.862 tisuća kuna (2012: 64.872 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2013 je iznosila do 351.261 tisuća kuna (2012: 358.853 tisuća kuna).

Ugovori o financijskom najmu osigurani su pokretnom i nepokretnom imovinom koja je predmet ugovora o najmu, zadužnicama i mjenicama primljenim od klijenata.

Potraživanja kod kojih se kasni s naplatom, ali za koje nisu identificirani gubitci na pojedinačnoj bazi su sljedeća:

2013	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	249.022	49.025	2.430	7.168	307.645
Budući priljevi i potraživanja iz poslovnog najma	231.980	25.824	28	3.422	261.254
Ukupno plasmani	481.002	74.849	2.458	10.590	568.899

2012	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	250.119	54.633	1.947	11.414	318.113
Budući priljevi i potraživanja iz poslovnog najma	217.753	42.705	187	7.377	268.021
Ukupno plasmani	467.872	97.338	2.134	18.791	586.135

33. UPRAVLJENJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	2013	2012
Poljoprivreda		
Kemijska industrija	34.685	34.951
Turizam	1.246	1.133
Graditeljstvo	8.484	10.329
Financijske institucije	34.626	30.997
Trgovina	6.448	8.769
Javni sektor	53.151	54.829
Ostale usluge	14.502	19.860
Ukupno industrija	184.085	180.369
Privatne osobe	337.227	341.237
Manje: umanjenje vrijednosti	14.034	17.616
	(37.471)	(34.910)
	313.790	323.943

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	2013	2012
Zagreb i Zapadna Hrvatska	174.379	188.911
Istočna Hrvatska	72.733	67.103
Istra	46.170	51.802
Dalmacija	57.979	51.037
Manje: umanjenje vrijednosti	(37.471)	(34.910)
	313.790	323.943

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma po vrsti komitenta:

	2013	Prosječna kamata 2013	2012	Prosječna kamata 2012
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	14.034	7,93%	17.131	8,02%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	337.227	6,76%	341.722	6,35%
	351.261		358.853	
Umanjenje vrijednosti	(37.471)		(34.910)	
	313.790		323.943	

Upravljanje kapitalom

Društvo upravlja kapitalom kako bi osiguralo vremenski neograničen nastavak poslovanja uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata vlasnicima udjela kroz optimiranje stanja između dužničkog i vlasničkog kapitala. Opća strategija društva nije se promijenila od 2008. godine.

Regulator tržišta, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") propisuje minimalni potrebni kapital u iznosu od 1 milijuna kuna za leasing društva. Ne postoje nikakvi drugi kapitalni zahtjevi.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. ANALIZA ROČNOSTI

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2013. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana bilance:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	8.061	-	-	-	-	8.061
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	17.613	19.704	79.730	194.936	1.807	313.790
Potraživanja po poslovnom najmu	3.469	-	-	-	-	3.469
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	261.134	261.134
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	452	452
Intangible assets	-	-	-	-	711	711
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	-	4.085	4.085
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	23.510	23.510
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	4.850	-	-	-	-	4.850
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4.955	-	-	-	-	4.955
Ukupna imovina	38.949	19.704	79.730	194.936	291.699	625.017
Obveze i kapital						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	1.622	536.441	-	538.063
Jamstveni depoziti komitenata	2.092	612	2.020	23.020	3.549	31.293
Ostale obveze	4.894	-	-	-	-	4.894
Odgođeni prihod	-	-	13.861	-	-	13.861
Ostale rezervacije	-	-	-	-	-	7.119
Temeljni kapital	-	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	-	21.771	21.771
Ukupno obveze i kapital	6.986	612	24.404	559.461	33.554	625.017
Ročna neusklađenost	31.962	19.092	55.326	(364.525)	258.145	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2012. godine prema preostalom ugovorenom dospeljeću od dana bilance:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	9.523	-	-	-	-	9.523
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9.584	20.162	84.353	205.754	4.090	323.943
Potraživanja po poslovnom najmu	4.517	-	-	-	-	4.517
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	262.701	262.701
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	420	420
Intangible assets	-	-	-	-	750	750
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	-	11.723	11.723
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	22.357	22.357
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.814	-	-	-	-	5.814
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.093	-	-	-	-	5.092
Ukupna imovina	34.531	20.162	84.353	205.754	302.041	646.840
Obveze i kapital						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	566.343	87	-	566.430
Jamstveni depoziti komitenata	2.664	1.434	6.585	20.102	3.463	34.248
Ostale obveze	5.920	-	-	-	-	5.920
Odgođeni prihod	-	-	13.632	-	-	13.632
Ostale rezervacije	-	-	-	-	4.538	4.538
Temeljni kapital	-	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	-	13.838	13.838
Ukupno obveze i kapital	8.584	1.434	591.098	20.189	25.535	646.840
Ročna neusklađenost	25.947	18.728	(506.745)	185.565	276.506	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2013. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	5.359	-	5.359	2.702	8.061
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	304.274	8.817	313.091	699	313.790
Potraživanja po poslovnom najmu	2.105	277	2.382	1.087	3.469
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	261.134	261.134
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	452	452
Nematerijalna imovina	-	-	-	711	711
Goodwill	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	4.085	4.085
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	23.510	23.510
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	4.850	4.850
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	-	-	-	4.955	4.955
Ukupna imovina	311.738	9.094	320.832	304.185	625.017
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	516.816	21.188	538.004	59	538.063
Jamstveni depoziti komitenata	29.147	2.131	31.278	15	31.293
Ostale obveze	-	-	-	4.894	4.894
Odgođeni prihod	-	-	-	13.861	13.861
Ostale rezervacije	-	-	-	7.119	7.119
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	21.771	21.771
Ukupno obveze i kapital	545.963	23.319	569.282	55.735	625.017
Ročna neusklađenost	(234.224)	(14.226)	(248.450)	248.450	-

35. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE (NASTAVAK)

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2012. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	70	-	70	9.453	9.523
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	299.418	23.122	322.540	1.401	323.943
Potraživanja po poslovnom najmu	2.973	881	3.854	663	4.517
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	262.701	262.701
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	420	420
Nematerijalna imovina	-	-	-	750	750
Goodwill	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	11.723	11.723
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	22.357	22.357
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	5.814	5.814
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	-	-	-	5.093	5.092
Ukupna imovina	302.461	24.003	326.464	320.374	646.840
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	489.451	76.892	566.343	87	566.430
Jamstveni depoziti komitenata	26.288	7.945	34.233	15	34.248
Ostale obveze	-	-	-	5.920	5.920
Odgođeni prihod	-	-	-	13.632	13.632
Ostale rezervacije	-	-	-	4.538	4.538
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	13.838	13.838
Ukupno obveze i kapital	515.739	84.837	600.576	46.264	646.840
Ročna neusklađenost	(213.275)	(60.834)	(274.109)	274.109	-

36. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM

Društvo nije izloženo većim rizicima koji su povezani s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na financijski položaj i novčani tok Društva. Naime, kamatne marže su vezane uz referente indekse (3 mjesečni EURIBOR, 3 mjesečni CHF LIBOR) te se kamatne stope kvartalno usklađuju tj. mogu se povećati uslijed tih promjena, ali i smanjiti, odnosno nastoji se držati ugovorena kamatna marža tijekom cijelog trajanja ugovora. U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca.

2013	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	8.061	-	8.061	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	313.790	313.790	-
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	3.469	3.469	-
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	261.134	-	-	261.134	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	452	-	-	452	-
Nematerijalna imovina	711	-	-	711	-
Goodwill	-	-	-	-	-
Zalihe	4.085	-	-	4.085	-
Financijska imovina	23.510	-	-	23.510	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	4.850	-	-	4.850	-
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4.955	-	-	4.955	-
Ukupna imovina	299.697	8.061	317.259	625.017	-
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	526.509	526.509	11.554
Jamstveni depoziti komitenata	31.293	-	-	31.293	-
Ostale obveze	4.894	-	-	4.894	-
Odgođeni prihod	13.861	-	-	13.861	-
Ostale rezervacije	7.119	-	-	7.119	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Akumulirani dobici/gubici	21.771	-	-	21.771	-
Ukupno obveze i kapital	86.954	-	526.509	613.463	11.554
Ročna neusklađenost	212.743	8.061	(209.250)	11.554	(11.554)

36. PROMJENE KAMATNIH STOPA, ANALIZA KAMATNE NEUSKLAĐENOSTI I IZNOSI S FIKSNOM KAMATNOM STOPOM (NASTAVAK)

2012	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-		-		-
		9.523		9.523	
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-		-
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	323.943	323.943	-
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	262.701	-	-	262.701	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	420	-	-	420	-
Nematerijalna imovina	750	-	-	750	-
Goodwill	-	-	-	-	-
Zalihe	11.723	-	-	11.723	-
Financijska imovina	22.357	-	-	22.357	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.814	-	-	5.834	-
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.093	-	-	5.092	-
Ukupna imovina	308.858	9.523	328.460	646.840	-
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	566.430	566.430	-
Jamstveni depoziti komitenata	34.248	-	-	34.248	-
Ostale obveze	5.920	-	-	5.920	-
Odgođeni prihod	13.632	-	-	13.632	-
Ostale rezervacije	4.538	-	-	4.538	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Akumulirani dobici/gubici	13.838	-	-	13.838	-
Ukupno obveze i kapital	80.410	-	566.430	646.840	-
Ročna neusklađenost	228.448	9.523	(237.970)	-	-

37. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju vagani prosječni prinos na financijski instrument u izvještajnom razdoblju. Veći dio obveza i kamatonosne imovine denominiran je u stranoj valuti:

	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	2013	2012
	%	%
Imovina		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	6,82%	6,87%
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu CHF	6,58%	6,83%
Ugovori o najmu u HRK	9,75%	9,75%
Obaveze		
Primljeni krediti		
- EUR	1,96%	3,26%
- CHF	1,75%	1,09%
- HRK	7,50%	7,50%

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata te ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. Očekivani budućí gubici ne uzimaju se u obzir.

Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa, stoga ne postoji znatna razlika između njihove knjigovodstvene i fer vrijednosti.

Objavljivanje fer vrijednosti nekamatonosnih jamčevina te potraživanja po financijskom najmu i uzetih zajmova s fiksnom kamatnom stopom nije praktično.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo je članica mađarske OTP Bank Group. Transakcije sa povezanim društvima su učinjene po tržišnim cijenama. Tijekom godine Društvo je ostvarilo sljedeće prihode/rashode sa povezanim društvima kao kamate na plasmane i dane pozajmice, troškove naknada i provizija i ostale troškove:

	2013	2012
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	369	128
Prihodi od operativnog najma – glavnica OTP banka Hrvatska d.d.	1.508	-
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	20	-
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	1.897	128
Prihodi od kamata iz financijskog najma – OTP Invest d.o.o.	12	-
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	77	13
Ukupno OTP Invest d.o.o.	89	13
Prihodi od operativnog najma – glavnica – OTP Consulting d.o.o.	15	-
Prihodi od operativnog najma – kamata – OTP Consulting d.o.o.	5	-
Ostali prihodi – OTP Consulting d.o.o.	1	-
Ukupno OTP Consulting d.o.o.	21	-
Prihodi od operativnog najma – glavnica – OTP Faktoring d.o.o.	14	-
Prihodi od operativnog najma – kamata – OTP Faktoring d.o.o.	5	-
Ukupno OTP Faktoring d.o.o.	19	-
Prihodi od operativnog najma – glavnica – OTP Nekretnine d.o.o.	70	-
Prihodi od operativnog najma – kamata – OTP Nekretnine d.o.o.	16	-
Prihodi od prodaje objekata operativnog najma – OTP Nekretnine d.o.o.	1.475	2.842
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	2	-
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	1.563	2.842
	3.589	2.983
Rashodi		
Troškovi najma – OTP Banka Hrvatska d.d.	79	79
Troškovi najma – OTP Nekretnine d.d.	7	7
Troškovi posredovanja - OTP Banka Hrvatska d.d.	162	201
Troškovi platnog prometa i slične usluge – OTP Banka Hrvatska d.d.	116	124
Troškovi od kamata – OTP Bank Rt.i Merkantil banka Rt.; OTP Banka Hrvatska	15.087	16.177
Usluge revizije – OTP Banka Hrvatska d.o.o.	45	-
Ostali troškovi – OTP Banka Hrvatska d.o.o.	3	-
	15.499	16.588

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2013	2012
Potraživanja		
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska	8.061	8.510
Udjeli – OTP Invest d.d.	-	1.013
	8.061	9.523
Obveze	2013	2012
Kredit – OTP Bank Rt, – OTP Banka Hrvatska d.d.	59	87
Kredit – OTP Bank Rt, – OTP Bank Rt.	537.810	551.252
Kredit – OTP Bank Rt, – Merkantil bank Rt.	194	15.091
	538.063	566.430

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2013. godini iznosili su 3.375 tisuće kuna (2012: 3.363 tisuće kuna). Tijekom 2013. i 2012. nije bilo nagrada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	2013	2012
Obveze s osnova budućih najamnina	4.159	1.933
Neaktivirani odobreni zajmovi	43.188	15.091
Kazne za prekršaje	200	200
	48.241	17.224

41. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret društva postoji rezervacija u iznosu od 3.452 tisuća kuna – (bilješka 30).

Od iznosa 3.452 tisuća kuna, 3.057 tisuća kuna odnosi se na pristojbu za RTV.

42. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 5 do 64 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.o.o., Zagreb:

Renata Pondeljlik
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas
Član Uprave

 **otpLeasing**
ZAGREB

Zagreb, 11. ožujka 2014. godine

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2013. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	467.338.584,17	459.229.052,04
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	749.671,26	710.541,17
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	265.042.039,98	261.775.157,85
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	1.961.812,84	215.892,93
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	262.700.794,97	261.133.904,72
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	161.909.612,02	177.813.659,62
8		Gospodarska vozila	32.089.043,75	26.649.808,04
9		Plovila	8.370.223,88	6.228.653,02
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	60.331.915,32	50.441.784,04
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	379.432,17	425.360,20
14		Preuzeta imovina	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	201.546.872,93	196.743.353,02
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	201.546.872,93	196.743.353,02
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0,00	0,00
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	174.408.069,01	160.832.736,26
26		ZALIHE	11.762.876,32	4.111.751,65
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	153.121.866,19	148.659.750,24
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	4.516.524,61	3.469.201,13
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	122.395.905,99	117.046.524,38
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.154.640,63	3.757.795,99
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	25.054.794,96	24.386.228,74
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	1.013.146,77	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	1.013.146,77	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	8.510.179,73	8.061.234,37
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.093.291,08	4.955.167,65
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	646.839.944,26	625.016.955,95
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2013. godine (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	22.071.990,71	30.005.057,86
43		Upisani kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	7.390.900,00	7.390.900,00
45		Revalorizacijska rezerva	0,00	0,00
46		Ostale rezerve	21.750,00	21.750,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	690.963,60	13.838.240,71
48		Dobit/gubitak tekuće godine	13.147.277,11	7.933.067,15
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	23.647.120,29	562.986.894,30
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	0,00	536.409.338,01
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	27.399,96
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	23.647.120,29	26.550.156,33
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	0,00
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	582.950.774,32	11.262.781,44
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	566.342.960,26	1.594.281,60
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	86.766,74	31.966,82
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.547.898,91	1.166.073,26
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	10.600.839,21	4.743.156,51
64		Ostale kratkoročne obveze	4.372.309,20	3.727.303,25
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	18.170.058,94	20.762.222,35
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	646.839.944,26	625.016.955,95
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	29.342.727,31	25.242.898,74
2		Prihod od kamata - financijski leasing	23.989.251,40	21.823.530,87
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	5.353.475,91	3.419.367,87
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	16.185.813,27	15.087.133,78
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	7.794,38	5.734,16
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	16.169.703,38	15.081.272,60
8		Ostali kamatni rashodi	8.315,51	127,02
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	13.156.914,04	10.155.764,96
10		Prihodi od provizija i naknada	5.228.790,66	4.328.210,79
11		Rashodi za provizije i naknade	1.233.484,35	881.806,01
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.995.306,31	3.446.404,78
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	112.847.222,74	100.703.372,32
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	106.940.329,23	92.940.980,87
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	503.225,10	195.535,98
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	5.403.668,41	7.566.855,47
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	106.005.536,26	101.611.443,54
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	3.297.340,20	1.950.603,61
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	796.149,20	371.674,82
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.616.742,34	1.837.115,64
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	72.464.703,87	72.091.633,15
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	672.653,79	499.072,99
27		Troškovi osoblja	11.171.020,60	13.416.737,72
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	7.381.914,35	7.496.820,67
29		Ostali rashodi	8.605.011,91	3.947.784,94
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	6.841.686,48	-908.071,22
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	23.993.906,83	12.694.098,52
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	9.294.157,96	4.761.031,37
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	14.699.748,87	7.933.067,15
34		Porez na dobit	1.552.471,76	0,00
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	13.147.277,11	7.933.067,15
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. (nastavak)

40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	13.147.277,11	7.933.067,15
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nastavak)

Izveštaj o novčanom toku

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	13.147.277,11	7.933.067,15
3	4+...+12	Usklađivanje za:	89.444.623,81	85.074.130,75
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	3.297.340,20	1.950.603,61
5		Amortizacija imovine u leasingu	72.464.703,87	72.091.633,15
6		Neto obračunate tečajne razlike	1.616.742,34	1.837.115,64
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	9.463.857,88	4.761.031,37
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	(503.225,10)	(195.535,98)
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0,00	(9.968,15)
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	672.653,79	499.072,99
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	2.298.752,35	3.469.274,66
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	133.798,48	670.903,46
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(567.418,50)	(566.456,45)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	11.371.253,52	10.521.307,92
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(571.731,28)	596.494,05
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	678.790,45	(32.006,57)
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(6.906.706,96)	7.651.124,67
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(3.678.075,79)	(1.808.672,37)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	10.293.061,83	(3.516.260,69)
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(810.990,36)	(2.548.733,29)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(3.569.158,01)	(4.462.376,18)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	497.573,74	663.122,12
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(1.265.453,41)	2.072.855,06
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	108.063.046,15	101.577.596,17
28		Investing activities		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(54.473.700,05)	(70.524.742,90)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(2.026.771,02)	1.535.124,60
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	9.968,15

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva
(nastavak)

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	81.366,88	718.071,15
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(56.419.104,19)	(68.261.579,00)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(43.776.841,80)	(33.764.962,53)
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	(43.776.841,80)	(33.764.962,53)
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	7.867.100,16	(448.945,36)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	643.079,57	8.510.179,73
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	8.510.179,73	8.061.234,37

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva (nastavak)

Izvjestaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobiti/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	8.212.000,00	21.750,00	0,00	690.963,60	0,00	0,00	8.924.713,60
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)	8.212.000,00	21.750,00	0,00	690.963,60	0,00	0,00	8.924.713,60
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	13.147.277,11	0,00	0,00	690.963,60
5		Dobit/gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	13.147.277,11	0,00	0,00	13.147.277,11
6	7+8+9	Ostali prihod	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	21.750,00	0,00	13.838.240,71	0,00	0,00	22.071.740,71
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja (prepravljeno)	8.212.000,00	21.750,00	0,00	13.838.240,71	0,00	0,00	22.071.740,71

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva (nastavak)

Izvjestaj o promjenama kapitala (nastavak)

17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.933.067,15	7.933.067,15
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.933.067,15	7.933.067,15
19	20+21+2 2	Ostali prihodi	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+2 6	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+2 3	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	8.212.000,00	21.750,00	0,00	13.838.240,71	7.933.067,15	0,00	30.005.057,86

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva (nastavak)

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija prihoda od prodaje imovine sa skladišta	Reklasifikacija prihoda od naknada za obradu ugovora	Reklasifikacija izdataka za donacije	Reklasifikacija prihoda po CFM i prijevremenih rashoda	Reklasifikacija ostalih naknadno utvrđenih troškova / prihoda	Reklasifikacija ostalih prihoda vezanih uz leasing ugovore	Reklasifikacija ostalih prihoda i troškova	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
Prihod od kamata i slični prihodi	29.277.306	-1.580.396	-2.454.011								21.823.531	Prihod od kamata - financijski leasing
Rashod od kamata i slični rashodi	15.087.134										3.419.368	Ostali prihodi od kamata
Neto prihod od kamata	14.190.172	-1.580.396									5.734	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
Prihod od naknada i provizija	1.874.200		2.454.011								15.081.273	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
Rashod od naknada i provizija	881.806										127	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od naknada i provizija	992.394									0	10.155.765	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihodi po osnovi poslovnog najma	92.940.981										4.328.211	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Ostali prihodi iz poslovanja	1.976.723										881.806	RASHODI ZA PROVIZIJU I NAKNADE
											3.446.405	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
											100.703.372	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
											92.940.981	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
											195.536	Dobit od prodaje imovine financijski leasing
											7.566.855	Ostali prihodi
											659.773	
											6.825.507	
											-1.927.830	

Dodatak 1. – ostale zakonom i od strane regulatora propisane obveze Društva (nastavak)

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija prodaje imovine sa skladišta	Reklasifikacija prihoda od naknada za obradu ugovora	Reklasifikacija izdataka za donacije	Reklasifikacija prihoda po CFM i prijevremenih rashida	Reklasifikacija ostalih naknadno utvrđenih troškova / prihoda	Reklasifikacija ostalih prihoda vezanih uz leasing ugovore	Reklasifikacija prihoda i ostalih troškova	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
	101.451.638	-1.352.178						659.773	2.780.041	-1.927.830	101.611.444	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	3.349.837	-1.352.178				-294.838	247.783				1.950.604	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
Gubitak od tečajnih razlika	1.837.116				2.175.986		-247.783	371.302		-1.927.830	371.675	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	72.590.706										1.837.116	Gubitak od tečajnih razlika
Troškovi osoblja	13.416.738										72.091.633	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Administrativni troškovi	7.878.386	-10.263						-371.302			499.073	Troškovi amortizacije ostale imovine
Ostali rashodi iz poslovanja	2.378.855	10.263			-2.175.986	294.838		659.773	2.780.041		13.416.738	Troškovi osoblja
Gubici od umanjenja vrijednosti	715.565										7.496.821	Opći i administrativni troškovi poslovanja
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	7.933.067								4.045.466		4.761.031	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Porez na dobit	0										7.933.067	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Dobit/(Gubitak) za godinu	7.933.067										0	Porez na dobit
											7.933.067	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Usklada izvještaja o financijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2013. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija predjmovna za objekte leasinga	Reklasifikacija ostalih potraživanja	Reklasifikacija autoguma u upotrebi i sitnog inventara	HANFA Financijski izvještaj	
Nematerijalna imovina	710.541				710.541	NEMATERIJALNA IMOVINA
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	261.133.905	215.893			215.893	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	452.600				261.133.905	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	313.789.877				425.360	Ostala materijalna imovina
Zalihe	4.084.512				196.743.353	Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja po poslovnom najmu	3.469.201				4.111.752	ZALIHE
					3.469.201	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
					117.046.524	Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	4.849.728	-215.893	-876.039		3.757.796	Potraživanja od države i drugih institucija
Financijska imovina	23.510.190		876.039		24.386.229	Ostala kratkotrajna potraživanja
Novac i novčani ekvivalenti	8.061.234				8.061.234	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	4.955.168				4.955.168	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA
UKUPNA AKTIVA	625.016.956	0	0	0	625.016.956	NAPLATA PRIHODA UKUPNA AKTIVA

Usklada izvještaja o financijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2013. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija predjmove za objekte leasinga	Reklasifikacija ostalih potraživanja	Reklasifikacija autoguma u upotrebi i sitnog inventara	HANFA Financijski izvještaj	
KAPITAL I REZERVE	30.005.058	0	0	0	30.005.058	KAPITAL I REZERVE
Temeljni kapital	8.233.750				8.212.000	Upisani kapital
Zadržana dobit	21.771.308				21.750	Ostale rezerve
					13.838.241	Zadržana dobit/preneseni gubitak
					7.933.067	Dobit/gubitak tekuće godine
	31.293.313	0	0	0	562.986.894	DUGOROČNE OBVEZE
Jamstveni depoziti komitenata	31.293.313				26.550.156	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
					536.409.338	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
					27.400	Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija
	542.956.363	0	0	0	11.262.781	KRATKOROČNE OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	538.062.986				1.594.282	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
					31.967	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
					1.166.073	Obveze za predjmove po osnovi leasinga
					4.743.157	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
					3.727.303	Ostale kratkoročne obveze
Ostale obveze	4.893.377					
Odgođeni prihod i plaćanje troškova budućeg razdoblja	20.762.222				20.762.222	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
	625.016.956	0	0	0	625.016.956	UKUPNA PASIVA