

OTP Leasing d.d., Zagreb

Financijski izvještaj za godinu koja je završila
31. prosinca 2014.,
zajedno s izvještajem neovisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Izvešće Uprave	1
Odgovornost Uprave	2
Izvešće neovisnog revizora vlasnicima OTP Leasing d.d.	3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o financijskom položaju	6
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	7
Izveštaj o novčanom toku	8
Bilješke uz financijske izvještaje	9
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	66

Izvešće Uprave

Uprava predstavlja godišnje izvještaje, zajedno s finansijskim izvještajima za 2014. godinu.

Glavne aktivnosti

Društvo obavlja djelatnost finansijskog i operativnog davanja u zakup (leasing).

Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2014. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 5.

Uprava

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

Zsolt Bonyhadi, (imenovan 2010. godine)

Krisztián Selmeczy, (imenovan 2010. godine)

Balázs Bekeffy, (imenovan 2011. godine)

Odgovornost Uprave

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

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

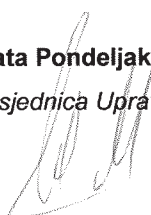
Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- 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 izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

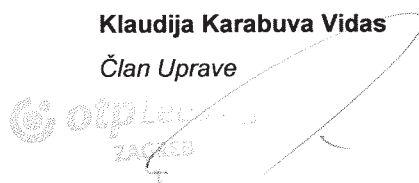
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje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

Potpisali za i u ime Uprave:

Renata Pondeljak
Predsjednica Uprave



Klaudija Karabuva Vidas
Član Uprave



Zagreb, 18. ožujka 2015. godine

Izveštaj neovisnog revizora

Vlasniku društva OTP Leasing d.d., Zagreb:

Izveštaj o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva OTP Leasing d.d., Zagreb (dalje u tekstu: Društvo), za godinu koja je završila 31. prosinca 2014., 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 fer prezentaciju tih 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 potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno 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.

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 Vrtačnik; 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. 2340009-1110098294; 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.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Mišljenje

Po našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2014. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija.

Izvještavanje o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, dalje u tekstu "Pravilnik") Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 66 do 77, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su prikazani na stranicama 5 do 65, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

 **Branislav Vrtačnik, Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor**



Deloitte d.o.o.

Zagreb, 18 ožujka 2015. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2014	2013
Prihod od kamata i slični prihodi	4	27.462	27.697
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(13.901)	(15.087)
Neto prihod od kamata		13.561	12.610
Prihod od naknada i provizija	6	1.867	1.874
Rashod od naknada i provizija	6	(1.005)	(1.208)
Neto prihod od naknada i provizija		862	666
Prihodi po osnovi poslovnog najma		103.040	92.941
Ostali prihodi iz poslovanja	7	1.698	1.984
Ostali troškovi iz poslovanja	8	(7.232)	(2.609)
Prihodi iz poslovanja		97.506	92.316
Troškovi osoblja	9	(13.507)	(13.417)
Administrativni troškovi	10	(7.841)	(7.530)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	18, 19, 20	(79.272)	(72.591)
Gubici od umanjenja vrijednosti	11	(3.363)	(807)
Ukupni poslovni rashodi		(103.983)	(94.345)
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	12	(2.517)	(1.477)
Neto dobit/(gubitak) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	13	4.368	(1.837)
Dobit prije oporezivanja		9.797	7.933
Porez na dobit	14	(1.849)	-
Dobit za godinu		7.948	7.933
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		7.948	7.933

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 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	8.411	8.061
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	16	351.604	313.848
Potraživanja po poslovnom najmu	17	5.805	3.469
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	18	342.427	261.134
Oprema u vlastitoj upotrebi	19	461	452
Nematerijalna imovina	20	791	711
Zalihe	21	557	4.085
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	22	25.958	23.510
Ostala imovina	23	7.106	4.792
Unaprijed plaćeni troškovi	24	3.693	4.955
Ukupna imovina		746.813	625.017
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	647.010	538.063
Jamstveni depoziti komitenata	26	33.695	31.293
Ostale obveze	27	4.396	4.894
Odgođeni prihodi	28	12.949	12.976
Ukalkulirani troškovi	29	10.810	7.786
Ukupne obveze		708.860	595.012
Vlasnička glavnica			
Upisani kapital	30	8.234	8.234
Zadržana dobit		29.719	21.771
Ukupno vlasnička glavnica		37.953	30.005
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		746.813	625.017

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 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2013. godine	8.234	13.838	22.072
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		7.933	7.933
Na dan 31. prosinca 2013. godine	8.234	21.771	30.005
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		7.948	7.948
Na dan 31. prosinca 2014. godine	8.234	29.719	37.953

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 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2014	2013
	Bilješka		
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije kamata, poreza i amortizacije	31	67.126	116.632
Plaćena kamata		(13.901)	(15.087)
Povrat/ (plaćanje) poreza		1.515	(908)
<i>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</i>		54.740	100.637
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine		(224.119)	(126.181)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		63.413	57.847
<i>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</i>		(160.707)	(68.334)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Primici od primljenih kamatonosnih kredita		198.158	70.492
Plaćena kamata na primljene kredite		(91.842)	(104.257)
<i>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</i>		106.317	(33.765)
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata			
		350	(1.462)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		8.061	9.523
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	15	8.411	8.061

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. 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 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnove mjerenja

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji prezentirani su u kunama („kn“) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženo na najbližu tisuću. Srednji tečaj Hrvatske narodne banke za kunu bio je kako slijedi:

Valuta	31.12.2014.	31.12.2013.
1 EUR	7,661471	7,637643
1 CHF	6,368108	6,231758

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

I. Osnova za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima usvojenim u Europskoj uniji, 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 su usvojeni u Europskoj uniji i imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješki 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 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu kamatnu stopu 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 dospelju, 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 prodajnog tečaja OTP banke ili drugog ugovorenog tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po financijskom najmu preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju OTP banke ili drugom ugovorenom tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke 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 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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 i 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 i 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.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnika procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

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 priznaju se kroz dobit ili gubitak 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 umanjenja 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 umanjenja. 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 umanjenja 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 umanjenja 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 nadoknadivog 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 umanjenja vrijednosti priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

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 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 novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijećem 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 o poslovnom najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni 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 Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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, vozila i plovila – u vlasništvu i dani poslovni najam

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

Unutar knjigovodstvene vrijednosti Opreme, vozila i plovila, 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 Opreme, vozila i plovila 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 ugovorenog ostatka vrijednosti. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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 Međunarodnog računovodstvenog standarda 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:

	2014	2013
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 se bilježi se po metodi troška stjecanja i umanjuje za ispravak vrijednosti ako on 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 Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Umanjenje vrijednosti goodwilla ne može se poništiti u sljedećim financijskim razdobljima.

Prilikom otpisa imovine koja generira novčani tok iz goodwilla, pripadajući iznos goodwilla se uključuje u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti pri otpisu.

Trošak stjecanja udjela po vrijednosti koja prelazi fer vrijednost stečene neto imovine, a koju je moguće utvrditi na datum poslovnog pripajanja priznaje se kao goodwill.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Nadoknadiiva 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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 se priznaju u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen u novcu u kratkom vremenskom periodu na temelju plana Društva i kada se na temelju ostvarenih financijskih rezultata može očekivati od strane menadžmenta/ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat dotadašnjeg rada, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervacije za neiskorištene godišnje odmore te rezervacije za otpremnine i jubilarne nagrade.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Porez na dobit

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 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti 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. Neto odgođeni porez 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 odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. 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 najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost sredstva danih u financijski najam. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja financijskog najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Poslovni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao poslovni najam. Poslovni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u poslovnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihodi od poslovnog najma se priznaju u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

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

- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“**, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani financijski izvještaji“ – „Investicijski subjekti“**, usvojene u EU 20. studenoga 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza**, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“** - Informacije o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (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**, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

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

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

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

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

- **IFRIC 21 „Nameti“**, usvojen u EU 13. lipnja 2014. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.)

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

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju u EU 31. prosinca 2014. godine još nije donesena odluka:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine),
- **MSFI 14 „Stavke vremenskih razgraničenja prema važećoj regulativi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)
- **MSFI 15 „Prihodi iz ugovora s kupcima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017. godine)
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MSFI-a 11 „Zajednički poslovi“** – Računovodstvo stjecanja interesa u zajedničkim pothvatima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** – Pojašnjenje prihvatljive metode amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** – Poljoprivreda: Osnovna biološka imovina (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** – Planovi definiranih naknada: uplate doprinosa od strane zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Nekonsolidirani financijski izvještaji“** – Metoda udjela u nekonsolidiranim financijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

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

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju u EU 31. prosinca 2014. godine još nije donesena odluka (nastavak):

- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),

Društvo predviđa da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u razdoblju njihove prve primjene.

Istovremeno ostaje neregulirano pitanje računovodstva zaštite financijske imovine i financijskih obveza čija načela u Europskoj uniji još nisu usvojena.

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 poslovnim 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 poslovni 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 poslovni 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 nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi 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 poslovnom najmu, nadoknadiivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadiivog 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 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2014	2013
Prihodi od financijskog najma	26.476	26.251
Ostali kamatni prihodi	986	1.446
	27.462	27.697

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je reklasificiralo prihode od naknade štete kod prijevremenog raskida ugovora o financijskom najmu na poziciju neto gubitaka od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi, (bilješka 12). Iznos prihoda od naknade štete kod prijevremenog raskida ugovora o financijskom najmu koji je reklasificiran iznosi 768 tisuća kuna (2013.: 1.580 tisuće kuna).

5. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2014	2013
Uzeti kamatonosni zajmovi	13.890	15.087
Ostali kamatni rashodi	11	-
	13.901	15.087

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

Prihodi od opomena i provizija	2014	2013
Prihodi od opomena	1.204	1.209
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	663	665
	1.867	1.874
Troškovi od opomena i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(732)	(941)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(273)	(267)
	(1.005)	(1.208)
	862	666

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je reklasificiralo troškove usluga posredovanja, prikazani su na ovoj poziciji, a u 2013. godini su se prikazivali na poziciji Administrativni troškovi (bilješka 10). Iznos troškova usluga posredovanja koji su reklasificirani iznosi 151 tisuću kuna (2013.: 326 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2014	2013
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	1.231	1.306
Neto prihod od prefakturiranih usluga	428	629
Ostali poslovni prihodi	39	49
	1.698	1.984

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje pozicije troškova odvjetnika, javnih bilježnika vezanih uz ugovore o najmu koji su se prije prikazivali na poziciji ostalih administrativnih troškova (bilješka 10) premjestivši ih na ovu poziciju. Ukupno su ti troškovi iznosili 29 tisuća kuna (2013.: 39 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje pozicije troškova osiguranja objekata u najmu (prodajne akcije) koji su se prije prikazivali na ovoj poziciji premjestivši ih na poziciju ostalih troškova poslovanja (bilješka 8). Ukupno su ti troškovi iznosili 1.151 tisuća kuna (2013.: 46 tisuća kuna).

8. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2014	2013
Ostali operativni troškovi	1.965	1.619
Troškovi iz prethodnih godina	1.757	252
Rezervacije za sudske sporove	3.510	738
	7.232	2.609

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. promijenilo iskazivanje pozicije naknadno utvrđenih rashoda iz prethodnih razdoblja koji se prije nisu prikazivala na ovoj poziciji već na poziciji neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi (bilješka 12). Naknadno utvrđeni rashodi iz prethodnih razdoblja iznosili su 1.757 tisuća kuna (2013: 252 tisuće kuna), netirano za prihode iz prethodnih razdoblja koji su iznosili 900 tisuća kuna (2013: 41 tisuće kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje pozicije troškova osiguranja objekata u najmu (prodajne akcije) koji su se prije prikazivali poziciji ostalih prihoda iz poslovanja (bilješka 7) premjestivši ih na ovu poziciju. Ukupno su ti troškovi iznosili 1.151 tisuća kuna (2013.: 46 tisuća kuna).

Društvo je zbog mogućeg gubitka sudskog spora izvršilo rezervacije za sudski spor s Hrvatskom radiotelevizijom do punog iznosa spora uvećanog za zatezne kamate. Iznos troškova rezervacija po osnovi navedenog spora u 2014. godini je 3.413 tisuća kuna (2013.: 458 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	2014	2013
Bruto plaće	9.791	8.631
Doprinosi na plaće	1.632	1.317
Bonusi zaposlenicima	2.084	3.469
	13.507	13.417

Troškovi osoblja uključuju 1.982 tisuća kuna (2013.: HRK 1.766 tisuća) naknada za mirovinske fondove. Naknada se računa kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2014. godine u Društvu je bilo zaposleno 63 djelatnika (2013.: 57 djelatnika).

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2014	2013
Troškovi intelektualnih usluga	1.992	1.900
Poštanske i telefonske usluge	948	972
Zakupnine	1.739	1.594
Troškovi održavanja	302	300
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	491	501
Troškovi poslovnog najma	101	6
Troškovi materijala	449	374
Troškovi marketinga	435	528
Troškovi obrazovanja djelatnika	85	101
Ostali troškovi zaposlenika	480	494
Sudski troškovi i pristojbe	148	85
Ostali administrativni troškovi poslovanja	672	676
	7.841	7.530

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje pozicije troškova odvjetnika i javnih bilježnika vezanih uz ugovore o najmu koji su se prije prikazivali na ovoj poziciji premjestivši ih na ostale prihode iz poslovanja (bilješka 7). Ukupno su ti troškovi iznosili 29 tisuću kuna (2013.: 39 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje pozicije troškova vanjskih agenata vezanih uz ugovore o najmu koji su se prije prikazivali na ovoj poziciji premjestivši ih na troškove naknada (bilješka 6). Ukupno su ti troškovi iznosili 151 tisuću kuna (2013.: 326 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2014	2013
Gubici/ (Dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- specifično	2.050	(206)
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno	591	2.783
Gubici/ (Dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu- specifično	263	(36)
Gubici/ (Dobici) od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu- skupno	1.046	(315)
Dobici od umanjenje vrijednosti zaliha	(587)	(1.419)
	3.363	807

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2014	2013
Prihod od prodaje imovine	55.253	56.995
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalihi	(57.770)	(58.472)
	(2.517)	(1.477)

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje prihoda od naknade štete kod prijevremenog raskida ugovora o financijskom najmu koji se prije nisu prikazivali na ovoj poziciji već na poziciju prihoda od kamata (bilješka 4). Ukupno su ti troškovi iznosili 768 tisuća kuna (2013.: 1.580 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. promijenilo iskazivanje pozicije naknadno utvrđenih rashoda iz prethodnih razdoblja koja su prije prikazivala na ovoj poziciji premjestivši ih na poziciju ostalih troškova iz poslovanja (bilješka 8). Trošak naknadno utvrđenih rashoda iz prethodnih razdoblja je iznosio 2.657 tisuća kuna (2013: 292 tisuće kuna).

13. NETO DOBIT/ (GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2014	2013
Prihodi od tečajnih razlika	25.585	34.722
Rashodi od tečajnih razlika	(21.217)	(36.559)
	4.368	(1.837)

Tijekom 2014. godine Društvo je ostvarilo 2.447 tisuća kuna prihoda (2013.: 1.153 tisuća kuna prihoda) iz računovodstva zaštite.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. POREZ NA DOBIT

U 2013. i 2014. 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.

	2014	2013
Dobit prije poreza	9.797	7.933
Porez na dobit po stopi od 20%	1.959	1.587
Učinci porezno priznatih prihoda	(570)	(2.035)
Učinci porezno nepriznatih rashoda	600	308
Trošak poreza tekuće godine po stopi od 20% prije korištenja poreznih gubitaka prenesenih iz prethodnih razdoblja	1.989	(140)
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka 20%	(140)	-
Porezni trošak za godinu	1.849	-

Društvo nema neiskorištenih poreznih gubitaka za prijenos u 2015. godinu.

Iznos neproknjižene porezne imovine na odgođene prihode od unaprijed naplaćenih najamnina iz poslovnog najma i odgođenih prihoda od naknade za troškove obrade ugovora iznose 2.581 tisuće kuna (2013: 2.588 tisuća kuna).

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. 12. 2014.	31.12.2013.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	8.411	2.702
- denominirani u stranim valutama	-	5.359
	8.411	8.061

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31.12. 2014.	31.12. 2013.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	421.354	387.359
Manje: nezarađeni budući prihodi	(35.834)	(36.040)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	385.520	351.319
Manje: umanjenje vrijednosti	(33.916)	(37.471)
Neto ulaganja u financijski najam	351.604	313.848

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31.prosinca 2014. godine prema ugovorenom dospjeću su kako slijedi:

	2014 Glavnica	2014 Kamata	2014 Ukupno	2013 Glavnica	2013 Kamata	2013 Ukupno
Do 1 godine	162.650	17.711	180.361	152.085	17.648	169.733
Od 1 do 5 godina	220.850	18.026	238.876	197.372	18.319	215.691
Preko 5 godina	2.020	97	2.117	1.862	73	1.935
	385.520	35.834	421.354	351.319	36.040	387.359

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje potraživanja po ugovorima o financijskom najmu pripojenog društva Z-plus koji se prije nisu prikazivali na ovoj poziciji već na poziciji ostale imovine (bilješka 24). Ukupno to potraživanje iznosi 121 tisuću kuna (2013.: 59 tisuća kuna).

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2014. godine bilo je 22 ugovora (2013.: 23 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2014. Godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 8.579 tisuća kuna (2013.: 4.666 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. 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:

	2014	2014	2014	2013	2013	2013
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	24.938	2.903	27.841	6.306	391	6.697
Od 1 do 5 godina	37.465	2.705	40.170	47.091	6.133	53.224
Preko 5 godina	55	1	56	284	8	292
	62.458	5.609	68.067	53.681	6.532	60.213

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2014	2013
Na dan 1. Siječnja	37.471	34.910
Povećanje rezerviranja	7.893	9.692
Smanjenje rezerviranja	(5.252)	(7.131)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	2.641	2.561
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(6.196)	-
Na dan 31. Prosinca	33.916	37.471

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12. 2014	31.12. 2013
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	25.350	24.643
Manje: umanjenje vrijednosti	(19.545)	(21.174)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	5.805	3.469

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2014	2013
Na dan 1. siječnja	21.174	18.974
Povećanje rezerviranja	4.462	2.513
Smanjenje rezerviranja	(3.153)	(313)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	1.309	2.200
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	(2.938)	-
Na dan 31. prosinca	19.545	21.174

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

	Osobna vozila i autobusi	Ostala prijevozna sredstva	Strojevi oprema i namještaj	Plovila	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2014.	276.687	42.395	82.020	12.818	413.920
Povećanja	177.697	20.692	25.082	-	223.471
Transfer na zalihe	(1.908)	-	(22)	-	(1.930)
Prodaja	(105.109)	(4.839)	(22.442)	-	(132.390)
Na dan 31. prosina 2014	347.367	58.248	84.638	12.818	503.071
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2014.	95.859	15.509	31.505	6.577	149.450
Trošak za godinu	57.408	7.856	12.295	1.228	78.787
Transfer na zalihe	(1.908)	-	(22)	-	(1.930)
Prodaja	(47.464)	(3.080)	(18.378)	-	(68.922)
Na dan 31. prosina 2014.	103.895	20.285	25.400	7.805	157.385
Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma					
Na dan 1. siječnja 2014.	2.996	255	73	12	3.336
Promjena za neto identificirani gubitak	(963)	268	615	3	(77)
Na dan 31. prosina 2014.	2.033	523	688	15	3.259
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2014.	177.832	26.631	50.442	6.229	261.134
Na dan 31. prosina 2014.	241.439	37.440	58.550	4.998	342.427

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	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
Transfer na zalihe	(2.663)	(208)	-	(2.414)	(5.285)
Prodaja	(94.822)	(12.023)	(48.409)	(3.884)	(159.138)
Na dan 31. prosinca 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
Transfer na zalihe	(2.663)	(208)	-	(2.414)	(5.285)
Prodaja	(54.057)	(8.865)	(37.137)	(1.331)	(101.390)
Na dan 31. prosinca 2013.	95.859	15.509	31.505	6.577	149.450
Kretanje umanjena 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. prosinca 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. prosinca 2013.	177.832	26.631	50.442	6.229	261.134

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. 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 prema ugovorenom dospjeću poslovnog najma bila su sljedeća:

	31.12. 2014	31.12. 2013
Do 1 godine	96.579	77.239
Od 1 godine do 5 godina	216.718	157.284
Preko 5 godina	5.313	2.808
	318.610	237.331

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

	31.12. 2014	31.12. 2013
Do 1 godine	1.719	2.761
Od 1 godine do 5 godina	3.104	4.816
	4.823	7.577

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2014. godine bilo je 11 ugovora (2013.:16) koji su zaključeni tijekom 2014.godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 1.361 tisuće kuna (2013.: 2.352 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2014.	738	7	586	1.331
Povećanja	183	2	64	249
Prodaja	(3)	(3)	(36)	(42)
Na dan 31. prosinca 2014.	918	6	614	1.538
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2014.	421	5	453	879
Trošak za godinu	159	1	41	201
Prodaja	(3)	(1)	-	(4)
Na dan 31. prosinca 2014.	577	4	496	1.076
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	317	2	133	452
Na dan 31. prosinca 2014.	341	2	118	462

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. OPREMA U VLASTITIOJ UPOTREBI (NASTAVAK)

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2014.	788	1.160	969	2.917
Povećanja	199	66	134	399
Prodaja	-	-	(35)	(35)
Na dan 31. prosinca 2014.	<u>987</u>	<u>1.226</u>	<u>1.068</u>	<u>3.281</u>
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2014.	490	1.109	607	2.206
Trošak za godinu	135	44	105	284
Prodaja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2014.	<u>625</u>	<u>1.153</u>	<u>712</u>	<u>2.490</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2014.	<u>298</u>	<u>51</u>	<u>362</u>	<u>711</u>
Na dan 31. prosinca 2014.	<u>362</u>	<u>73</u>	<u>356</u>	<u>791</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

	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	85	119	347
Prodaja	(4)	(10)	-	(14)
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 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. ZALIHE

	31.12. 2014	31.12. 2013
Zalihe	830	4.944
Manje: umanjenje vrijednosti	(273)	(859)
Neto vrijednost zaliha	557	4.085

Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha

Na početku godine	859	2.279
Promjena za neto identificirani gubitak	(586)	(1.420)
Na kraju godine	273	859

22. NETO POTRAŽIVANJA TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12. 2014	31.12. 2013
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	25.958	23.510

Društvo je prvi puta uvelo računovodstvo zaštite u 2010. godini radi zaštite od valutnog rizika po ugovorima o poslovnom 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.

23. OSTALA IMOVINA

	31.12. 2014	31.12. 2013
Dani predujmovi za nabavu imovine	1.174	216
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	34	36
Potraživanja za preplaćeni PDV	1.837	1.656
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	384	1.899
Potraživanja za poseban porez na motorna vozila	2.275	-
Potraživanja za dobivene sudske sporove	-	11
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	723	407
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	402	419
Ostala imovina	277	148
	7.106	4.792

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2014. godini promijenilo iskazivanje potraživanja po ugovorima o najmu pripojenog društva Z-plus koji su se prije prikazivali na ovoj poziciji premjestivši ih na potraživanja po financijskom najmu (bilješka 16). Ukupno to potraživanje iznosi 121 tisuću kuna (2013.: 58 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI

	31.12. 2014	31.12. 2013
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	588	1.325
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	988	2.218
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	1.825	1.048
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	28	158
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	47	42
Unaprijed plaćeni troškovi materijalnih troškova uključeni u leasing naknadu	1	2
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	216	162
	3.693	4.955

25. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2014	31.12.2013
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	9.958	1.622
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	637.052	536.441
	647.010	538.063

26. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2014	31.12.2013
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	32.219	28.822
- denominirani u CHF	1.461	2.471
- denominirani u HRK	15	-
	33.695	31.293

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

27. OSTALE OBVEZE

	31.12. 2014.	31.12. 2013.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	1.450	1.166
Obveze prema dobavljačima	1.747	2.610
Obveze za plaće	528	483
Obveze za poreze i doprinose na plaću	429	401
Ostale obveze	242	234
	4.396	4.894

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12. 2014.	31.12. 2013.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	10.067	10.163
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	2.839	2.779
Ostali odgođeni prihodi	43	34
	12.949	12.976

29. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12. 2014.	31.12. 2013.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	3.330	3.667
Sudski sporovi	6.960	3.452
Ostali ukalkulirani troškovi	520	667
	10.810	7.786

Rezervacije troškova za sudske sporove pobliže su objašnjene u bilješci 41.

30. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2014. godine iznosi 8.212 .tisuće kuna (2013.: 8.212 tisuće kuna). Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2013.: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12. 2014.	31.12. 2013.
Merkantil bank Zrt.	90%	90%
OTP Banka Hrvatska d.d.	10%	10%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2014	2013
Neto dobit poslije oporezivanja	7.948	7.933
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	79.272	72.591
Troškovi kamata i slični troškovi	13.901	15.087
(Dobici)/ gubici od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	(5.848)	716
Prihodi od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite	(2.447)	(1.153)
Gubitci od tečajnih razlika za zajmove	2.630	5.398
Gubitci od prodaje vozila i oprema u poslovnom najmu	2.772	(5.397)
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze	98.228	95.174
(Povećanje)/ smanjenje potraživanja od financijskog najma	(37.824)	8.135
(Povećanje)/ smanjenje potraživanja od poslovnog najma	(3.478)	4.457
Smanjenje zaliha	4.113	9.071
(Povećanje)/ smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine	(743)	2.840
Povećanje/ (smanjenje) drugih financijskih obveza	6.830	(3.045)
Neto priljev novca od poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza	67.126	116.632

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. 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 zainteresirane strane,
- 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:

	31.12. 2014	31.12. 2013
Dug (i)	647.010	538.063
Novac i novčani ekvivalenti	(8.411)	(8.061)
<i>Neto dug</i>	<u>638.599</u>	<u>530.002</u>
Kapital (ii)	<u>37.953</u>	<u>30.005</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u>1,683%</u>	<u>1,766%</u>

(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.

33. 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 6.756 tisuća kuna (u 2013. g: 6.583 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.

Porast prosječnih ponderiranih kamatnih stopa na nedospjela potraživanja po financijskom i operativnom najmu te na ukupne preuzete zajmove s 31.12.2014. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 665 tisuća kuna na (2013.: 676 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

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. 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 kunkskom 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.

Nediskontirana financijske obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati po trenutnim financijskim obvezama su kako slijedi:

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjižovodstvena vrijednost
	%							
31. prosinca 2014.								
Zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	2,06	-	-	482.685	147.209	-	629.894	610.839
Zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,75	913	1.819	8.107	27.176	-	38.015	36.171
Jamstveni depoziti klijenata		1.410	693	4.728	26.841	23	33.695	33.695
		<u>2.323</u>	<u>2.512</u>	<u>495.520</u>	<u>201.226</u>	<u>23</u>	<u>701.604</u>	<u>680.705</u>
31. prosinca 2013.								
Zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	2,15	-	-	-	549.154	-	549.154	526.509
Zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,71	162	321	1.437	10.517	-	12.437	11.554
Jamstveni depoziti klijenata		2.092	612	2.020	23.020	3.549	31.293	31.293
		<u>2.254</u>	<u>933</u>	<u>3.457</u>	<u>582.691</u>	<u>3.549</u>	<u>592.884</u>	<u>569.356</u>

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**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 poslovnom 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 2014. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 44 milijuna kuna (2013: 12,9 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:

2014	Kategorija rizika				Ukupno
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Nedospjela potraživanja iz financijskog najma	291.147	42.565	1.837	17.557	353.106
Potraživanja iz financijskog najma	1.066	2.836	141	28.371	32.414
Ukupno plasmani	292.213	45.401	1.978	45.928	385.520

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

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	31.927	36.731
Ukupno plasmani	250.993	50.604	2.421	47.301	351.319

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2014. godine iznosila su do 52.160 tisuća kuna (2013: 69.862 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2014. godine je iznosila do 385.520 tisuća kuna (2013: 351.261 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:

	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
2014					
Potraživanja iz financijskog najma	291.625	39.946	1.230	10.442	343.243
Budući priljevi i potraživanja iz poslovnog najma	284.528	52.665	5.861	3.463	346.517
Ukupno plasmani	576.153	92.611	7.091	13.905	689.760
2013					
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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	2014	2013
Poljoprivreda	34.831	34.685
Kemijska industrija	1.890	1.246
Turizam	8.015	8.484
Graditeljstvo	38.539	34.626
Financijske institucije	3.382	6.448
Trgovina	56.583	53.151
Javni sektor	17.708	14.502
Ostale usluge	201.513	184.085
Ukupno industrija	362.461	337.285
Privatne osobe	23.059	14.034
Manje: umanjenje vrijednosti	(33.916)	(37.471)
	351.604	313.848

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	2014	2013
Zagreb i Zapadna Hrvatska	178.890	174.437
Istočna Hrvatska	84.499	72.733
Istra	52.962	46.170
Dalmacija	69.169	57.979
Manje: umanjenje vrijednosti	(33.916)	(37.471)
	351.604	313.848

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

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

	2014	Prosječna kamata 2014	2013	Prosječna kamata 2013
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	23.059	7,00%	14.034	7,93%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	362.461	6,01%	337.285	6,76%
	385.520		351.319	
Umanjenje vrijednosti	(33.916)		(37.471)	
	351.604		313.848	

Upravljanje kapitalom

Društvo upravlja kapitalom kako bi osiguralo vremenski neograničen nastavak poslovanja uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata vlasnicima 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") temeljem Zakona o leasingu (Nar. nov. 141/13) i Pravilnika o kapitalu leasing društva (Nar. nov. 60/14) 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 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. ANALIZA ROČNOSTI

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2014. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

	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	8.411	-	-	-	-	8.411
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	17.801	23.235	92.975	215.747	1.846	351.604
Potraživanja po poslovnom najmu	5.805	-	-	-	-	5.805
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	342.427	342.427
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	461	461
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	791	791
Zalihe	-	-	-	-	557	557
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	25.958	25.958
Ostala imovina	7.106	-	-	-	-	7.106
Unaprijed plaćeni troškovi	3.693	-	-	-	-	3.693
Ukupna imovina	42.816	23.235	92.975	215.747	372.040	746.813
Obveze i kapital						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	9.958	637.052	-	647.010
Jamstveni depoziti komitenata	1.410	693	4.728	26.841	23	33.695
Ostale obveze	4.396	-	-	-	-	4.396
Odgođeni prihod	-	-	12.949	-	-	12.949
Ostale rezervacije	-	-	10.810	-	-	10.810
Temeljni kapital	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržani dobici	-	-	-	-	29.719	29.719
Ukupno obveze i kapital	5.806	693	38.445	663.893	37.976	746.813
Ročna neusklađenost	37.010	22.542	54.530	(448.146)	334.064	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2013. godine prema preostalom ugovorenom dospeljeću od dana Izvještaja o financijskom položaju:

	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	17.671	19.704	79.730	194.936	1.807	313.848
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
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	4.792	-	-	-	-	4.792
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	-	-	12.976	-	-	12.976
Ostale rezervacije	-	-	7.786	-	-	7.786
Temeljni kapital	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržani dobici	-	-	-	-	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 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2014. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	8.411	8.411
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	346.406	4.278	350.684	920	351.604
Potraživanja po poslovnom najmu	4.880	205	5.085	720	5.805
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	342.427	342.427
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	461	461
Nematerijalna imovina	-	-	-	791	791
Zalihe	-	-	-	557	557
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	25.958	25.958
Ostala imovina	-	-	-	7.106	7.106
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	3.693	3.693
Ukupna imovina	351.286	4.483	355.769	391.044	746.813
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	637.424	9.552	646.976	34	647.010
Jamstveni depoziti komitenata	32.219	1.461	33.680	15	33.695
Ostale obveze	-	-	-	4.396	4.396
Odgođeni prihod	-	-	-	12.949	12.949
Ostale rezervacije	-	-	-	10.810	10.810
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržani dobici	-	-	-	29.719	29.719
Ukupno obveze i kapital	669.643	11.013	680.656	66.157	746.813
Valutna neusklađenost	(318.357)	(6.530)	(324.887)	324.887	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE (NASTAVAK)

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	304.332	8.817	313.149	699	313.848
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	-	-	-	4.792	4.792
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	-	-	-	12.976	12.976
Ostale rezervacije	-	-	-	7.786	7.786
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržani dobici	-	-	-	21.771	21.771
Ukupno obveze i kapital	545.963	23.319	569.282	55.735	625.017
Valutna neusklađenost	(234.224)	(14.226)	(248.450)	248.450	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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 referentne 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 2014. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	8.411	-	8.411	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	349.820	349.820	1.784
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	4.846	4.846	959
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	342.427	-	-	342.427	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	461	-	-	461	-
Nematerijalna imovina	791	-	-	791	-
Zalihe	557	-	-	557	-
Financijska imovina	25.958	-	-	25.958	-
Ostala imovina	7.106	-	-	7.106	-
Unaprijed plaćeni troškovi	3.693	-	-	3.693	-
Ukupna imovina	380.993	8.411	354.666	744.070	2.743
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	610.839	610.839	36.171
Jamstveni depoziti komitenata	33.515	-	-	33.515	180
Ostale obveze	4.396	-	-	4.396	-
Odgođeni prihod	12.949	-	-	12.949	-
Ostale rezervacije	10.810	-	-	10.810	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržani dobici	29.719	-	-	29.719	-
Ukupno obveze i kapital	99.623	-	610.839	710.462	36.351
Kamatna neusklađenost	281.370	8.411	(256.173)	33.608	(33.608)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

U tablici je prikazana procjena kamatnog rizika Uprave na dan 31. prosinca 2013. godine.

	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	-	-	313.848	313.848	-
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	4.792	-	-	4.792	-
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	12.976	-	-	12.976	-
Ostale rezervacije	7.786	-	-	7.786	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržani dobiti	21.771	-	-	21.771	-
Ukupno obveze i kapital	86.954	-	526.509	613.463	11.554
Kamatna neusklađenost	212.743	8.061	(209.250)	11.554	(11.554)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju vagani prosječni prinos na financijski instrument u izvještajnom razdoblju. Najveći dio obveza (99%) i kamatonosne imovine denominiran je u stranoj valuti:

	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	2014	2013
	%	%
Imovina		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	6,06%	6,82%
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu CHF	6,52%	6,58%
Ugovori o najmu u HRK	9,75%	9,75%
Obaveze		
Primljeni krediti		
- EUR	2,31%	1,96%
- CHF	1,76%	1,75%
- HRK	7,50%	7,50%

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. 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 budući 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 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo je članica mađarske OTP Bank Group. Krajnji vlasnik svih povezanih društava je OTP Bank Nyrt..

Transakcije sa povezanim društvima su učinjene po tržišnim cijenama. Tijekom godine Društvo je ostvarilo sljedeće prihode/rashode sa povezanim društvima:

	2014	2013
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	261	369
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP banka Hrvatska d.d.	1.321	1.508
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP banka Hrvatska d.d.	10	-
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	22	20
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	1.614	1.897
Prihodi od kamata iz financijskog najma – OTP Invest d.o.o.	8	12
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	2	77
Ukupno OTP Invest d.o.o.	10	89
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – Poslovno savjetovanje 2013d.o.o.	9	15
Prihodi od poslovnog najma – kamata – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	3	5
Prihodi s osnove dane robe u financijski leasinga – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	47	-
Ostali prihodi – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	2	1
Ukupno Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	61	21
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Faktoring d.o.o.	29	14
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Faktoring d.o.o.	9	5
Ostali prihodi – OTP Faktoring d.o.o.	3	-
Ukupno OTP Faktoring d.o.o.	41	19
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Nekretnine d.o.o.	76	70
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Nekretnine d.o.o.	11	16
Prihodi od prodaje objekata poslovnog najma – OTP Nekretnine d.o.o.	0	1.475
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	2	2
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	89	1.563
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	1.815	3.589

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Rashodi

Troškovi najma – OTP Banka Hrvatska d.d.	79	79
Troškovi najma – OTP Nekretnine d.o.o.	8	7
Troškovi posredovanja - OTP Banka Hrvatska d.d.	183	162
Troškovi platnog prometa i slične usluge – OTP Banka Hrvatska d.d.	167	116
Troškovi od kamata – OTP Bank Plc. i Merkantil banka Zrt.; OTP Banka Hrvatska d.d.	13.890	15.087
Usluge revizije – OTP Banka Hrvatska d.d.	-	45
Ostali troškovi – OTP Banka Hrvatska d.d.	2	3
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	14.329	15.499

31.12. 2014 31.12.2013

Imovina

Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d

8.411	8.061
8.411	8.061

Obveze

Kredit – OTP Banka Hrvatska d.d.

Kredit – OTP Bank Plc.

Kredit – Merkantil bank Zrt.

31.12.2014.	31.12.2013.
34	59
646.976	537.810
-	194
647.010	538.063

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2014. godini iznosili su 3.375 tisuće kuna (2013: 3.363 tisuće kuna).

Tijekom 2014. i 2013. nije bilo nagrada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

40. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2014	31.12.2013
Obveze s osnova budućih najamnina	6.140	4.159
Neaktivirani odobreni zajmovi	86.615	43.188
Kazne za prekršaje	200	200
	82.955	47.547

Neaktivirani odobreni zajmovi odnose se na odobrene okvirne kredite od Merkantil banke Zrt. i OTP banke Hrvatska koji se povlače sukladno potrebi za likvidnošću.

41. SUDSKI SPOROVİ

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 6.960 tisuća kuna za sudske sporove (bilješka 29).

Od iznosa 6.960 tisuća kuna, 6.470 tisuća kuna odnosi se na spor s Hrvatskom radiotelevizijom za RTV pristojbu.

42. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ovi financijski izvještaji na stranicama od 5 do 65 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas
Član Uprave



Zagreb, 18. ožujka 2015. godine

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2014. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	459.229.052,04	566.232.518,28
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	710.541,17	782.746,89
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	261.775.157,85	343.214.080,77
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	215.892,93	353.928,26
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	261.133.904,72	342.427.495,41
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	177.813.659,62	241.439.521,91
8		Gospodarska vozila	26.649.808,04	37.439.925,31
9		Plovila	6.228.653,02	4.998.123,11
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	50.441.784,04	58.549.925,08
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	425.360,20	432.657,10
14		Imovina dana u najam i zakup	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	196.743.353,02	222.235.690,62
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	196.743.353,02	219.961.068,20
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	2.274.622,42
24		Odgođena porezna imovina	0,00	0,00
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	160.832.736,26	176.887.341,62
26		ZALIHE	4.111.751,65	1.414.284,73
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	148.659.750,24	166.852.931,31
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.469.201,13	5.805.054,68
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	117.046.524,38	131.642.852,53
30		Potraživanja od države i drugih institucija	3.757.795,99	2.250.255,13
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	24.386.228,74	27.154.768,97
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	209.287,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	209.287,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	8.061.234,37	8.410.838,58
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	4.955.167,65	3.693.280,33
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	625.016.955,95	746.813.140,23
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	392.347.305,01

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2014. godine (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	30.005.057,86	37.953.207,59
43		Temeljni kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	7.391.621,20	7.390.900,00
45		Ostale rezerve	0,00	0,00
46		Kapitalne rezerve	21.750,00	21.750,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	13.838.240,71	21.771.307,86
48		Dobit/gubitak tekuće godine	7.933.067,15	7.948.149,73
49		REZERVIRANJA	0,00	6.960.433,71
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	562.986.894,30	663.897.440,21
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	536.409.338,01	637.046.955,16
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	27.399,96	4.566,86
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26.550.156,33	26.845.918,19
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	KRATKOROČNE OBVEZE	11.262.781,44	21.203.543,92
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	1.594.281,60	9.928.666,06
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	31.966,82	29.683,29
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.166.073,26	1.450.231,62
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.743.156,51	6.849.157,41
64		Ostale kratkoročne obveze	3.727.303,25	2.945.805,54
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	20.762.222,35	16.798.514,80
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	625.016.955,95	746.813.140,23
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	392.347.305,01

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	25.242.898,74	25.088.988,77
2		Prihod od kamata - financijski leasing	21.823.530,87	21.907.066,24
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	3.419.367,87	3.181.922,53
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	15.087.133,78	13.901.395,02
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	5.734,16	3.680,72
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	15.081.272,60	13.886.459,40
8		Ostali kamatni rashodi	127,02	11.254,90
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	10.155.764,96	11.187.593,75
10		Prihodi od provizija i naknada	4.328.210,79	4.240.898,22
11		Rashodi za provizije i naknade	881.806,01	1.004.998,01
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.446.404,78	3.235.900,21
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	100.703.372,32	109.909.503,28
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	92.940.980,87	103.039.560,94
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	195.535,98	117.299,40
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	4.368.411,54
19		Ostali prihodi	7.566.855,47	2.384.231,40
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	101.611.443,54	110.509.234,80
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	1.950.603,61	2.771.534,48
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	371.674,82	758.238,43
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.837.115,64	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	72.091.633,15	78.786.074,39
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	499.072,99	485.721,73
27		Troškovi osoblja	13.416.737,72	13.506.914,48
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	7.496.820,67	11.408.363,53
29		Ostali rashodi	3.947.784,94	2.792.387,76
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-908.071,22	-599.731,52
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	12.694.098,52	13.823.762,44
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	4.761.031,37	4.026.274,09
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	7.933.067,15	9.797.488,35
34		Porez na dobit	0,00	1.849.338,62
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	7.933.067,15	7.948.149,73
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA 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 2014. (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	7.933.067,15	7.948.149,73
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	7.933.067,15	7.948.149,73
3	4+...+12	Usklađivanje za:	85.074.130,75	77.417.189,98
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	1.950.603,61	2.654.235,09
5		Amortizacija imovine u leasingu	72.091.633,15	78.786.074,39
6		Neto obračunate tečajne razlike	1.837.115,64	(4.368.411,54)
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	4.761.031,37	(5.184.870,10)
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	(195.535,98)	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	(9.968,15)	(5.011,78)
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	499.072,99	485.721,73
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	3.469.274,66	2.195.485,99
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	670.903,46	2.853.966,20
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(566.456,45)	(247.568,00)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	10.521.307,92	(32.256.553,90)
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	596.494,05	0,00
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	(32.006,57)	16.977,50
19		Povećanje/smanjenje zaliha	7.651.124,67	3.284.052,82
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(1.808.672,37)	(3.347.615,25)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primjenjenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(3.516.260,69)	2.228.318,15
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	(2.548.733,29)	1.474.999,26
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(4.462.376,18)	(2.098.748,16)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	663.122,12	1.185.072,65
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	2.072.855,06	(869.878,60)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	101.577.596,17	54.734.396,18

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

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(70.524.742,90)	(160.132.734,31)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	1.535.124,60	(143.577,57)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	9.968,15	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	718.071,15	(425.294,29)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(68.261.579,00)	(160.701.606,17)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(33.764.962,53)	106.316.814,20
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	(33.764.962,53)	106.316.814,20
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(448.945,36)	349.604,21
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	8.510.179,73	8.061.234,37
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	8.061.234,37	8.410.838,58

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
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	13.838.240,71	0,00	0,00	22.071.990,71
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	0,00	21.750,00	13.838.240,71	0,00	0,00	22.071.990,71
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	7.933.067,15	0,00	0,00	7.933.067,15
5		Dobit/gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	7.933.067,15	0,00	0,00	7.933.067,15
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	0,00	21.750,00	21.771.307,86	0,00	0,00	30.005.057,86
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	0,00	21.750,00	21.771.307,86	0,00	0,00	30.005.057,86

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

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.948.149,73	0,00	7.948.149,73
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.948.149,73	0,00	7.948.149,73
19	20+21+2 2	Ostali prihodi	0,00	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	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	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	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	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	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	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	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	0,00	21.750,00	21.771.307,86	7.948.149,73	0,00	37.953.207,59	

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		HANFA Financijski izvještaj											
Prihod od kamata i slični prihodi	27.462.477	Reklasifikacija prihoda od naknada za obradu ugovora	Reklasifikacija izdataka za servis objekata leasinga	Reklasifikacija opisa nenaplaćenih potraživanja koja nisu vrijednosno usklađena	Reklasifikacija troškova po akcijama za objekte u leasingu	Reklasifikacija ostalih prihoda vezanih uz leasing ugovore (Prihodi od razlike kod računovodstvene likvidacije ugovora o leasingu)	Reklasifikacija rezerviranja sa sudske procese i jubilarne nagrade	Reklasifikacija prihoda od prodaje imovine FL	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	21.907.066	Prihod od kamata - financijski leasing	
											3.181.923	Ostali prihodi od kamata	
Rashod od kamata i slični rashodi	13.901.395										3.681	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	
											13.886.459	/ Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	
Neto prihod od kamata	13.561.082	-2.373.488	0	0	0	0	0	0	0	0	11.255	Ostali kamatni rashodi	
Prihod od naknada i provizija	1.867.410	2.373.488							0	0	11.187.594	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	
Rashod od naknada i provizija	1.004.998										4.240.898	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	
Neto prihod od naknada i provizija	862.412	2.373.488	0	0	0	0	0	0	0	0	1.004.998	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	
	104.737.950	0	0	0	0	0	0	1.554.603	117.299	790.497	3.235.900	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	
Prihodi po osnovi poslovnog najma	103.039.887					-327					103.039.561	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	
								117.299			117.299	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	
Ostali prihodi iz poslovanja	1.698.063					327		1.554.603		790.497	-1.659.258	Ostali prihodi	

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj	HANFA Financijski izvještaj									
	Reklasifikacija prihoda od naknada za obradu ugovora	Reklasifikacija izdataka za servis objekata leasinga	Reklasifikacija opisa nenaplaćenih potraživanja koja nisu vrijednosno usklađena	Reklasifikacija troškova po akcijama za objekte u leasingu	Reklasifikacija ostalih prihoda vezanih uz leasing ugovore (Prihodi od razlike kod računovodstvene likvidacije ugovora o leasingu)	Reklasifikacija rezerviranja sa suške procese i jubilarne nagrade	Reklasifikacija ostalih prihoda	Reklasifikacija prihoda od prodaje imovine FL	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore
	105.996.898	0	0	0	0	0	1.554.603	117.299	131.281	-1.659.258
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u	2.517.382						136.853	117.299		2.771.534
Gubitak od tečajnih razlika	-4.368.412		100.788	2.458.185			-141.476			-1.659.258
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	79.271.796									-4.368.412
Troškovi osoblja	13.506.914									78.786.074
Administrativni troškovi	7.840.846									485.722
Ostali rashodi iz poslovanja	7.228.371	-100.788	-1.645	-2.458.185		3.669.950	1.559.225		131.281	13.506.914
Gubici od umanjenja vrijednosti	3.367.058					-3.669.950			659.216	11.408.364
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	9.797.488	0	0	0	0	0	-1.554.603	1.437.303	-673.198	2.792.388
Porez na dobit	1.849.339									4.026.274
Dobit/(Gubitak) za godinu	7.948.150	0	0	0	0	0	-1.554.603	1.437.303	-673.198	790.497
										1.849.339
										7.948.150
										DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT
										DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

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

Usklada izvještaja o financijskoj poziciji na dan 31. prosinca 2014. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija obveza za depozite i jamstva po osnovi leasinga	Reklasifikacija obveza za dugoročne kredite	Reklasifikacija rezerviranja za bonuse i premije	HANFA Financijski izvještaj	
KAPITAL I REZERVE	37.953.208				KAPITAL I REZERVE	37.953.208
Temeljni kapital	8.233.750				Upisani kapital	8.212.000
Zadržana dobit	29.719.458				Ostale rezerve	21.750
					Zadržana dobit/preneseni gubitak	21.771.308
	33.695.076				Dobit/gubitak tekuće godine	7.948.150
Jamstveni depoziti komitenata	33.695.076	-6.849.157			DUGOROČNE OBVEZE	663.897.440
					Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26.845.918
			637.046.955		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	637.046.955
			4.567		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	4.567
	651.405.909				KRATKOROČNE OBVEZE	28.163.978
Uzeti kamatonosni zajmovi	647.009.871		-637.046.955		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	9.928.666
			-4.567		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	29.683
		6.849.157			Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.849.157
Ostale obveze	4.396.037				Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.450.232
Ukalkulirani troškovi	10.810.121				Ostale kratkoročne obveze	2.945.806
Odgodoeni prihodi	12.948.827			-3.849.687	Rezerviranja	6.960.434
	746.813.140	0	0	3.849.687	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	16.798.515
					UKUPNA PASIVA	746.813.140