

OTP Leasing d.d., Zagreb

Financijski izvještaj za godinu koja je završila
31. prosinca 2015.,
zajedno s izvještajem neovisnog revizora

	Stranica
Izvešće Uprave	1
Odgovornost Uprave	2
Izvešće neovisnog revizora vlasnicima OTP Leasing d.d.	3
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o finansijskom položaju	6
Izveštaj o promjenama u vlasničkoj glavnicu	7
Izveštaj o novčanom toku	8
Bilješke uz finansijske izvještaje	9
Dodatak 1. – Ostale zakonske i regulatorne obveze	64
Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i finansijskih izvještaja	72

Uprava predstavlja financijske izvještaje za 2015. godinu.

Glavne aktivnosti

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

Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2015. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 5.

Uprava

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

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

Nadzorni odbor

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

Zsolt Bonyhadi

Krisztián Selmeczy

Balazs Bekeffy

Odgovornost Uprave

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima, 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:

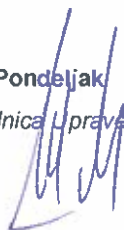
- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji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

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

Društvo odvojeno priprema i objavljuje godišnje izvješće sukladno važećim zakonskim i regulatornim propisima.

Financijski izvještaji i Obrasci odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku:

Renata Pondešjak
Predsjednica Uprave



Klaudija Karabuya Vidas

Članica Uprave


Zagreb, 18. ožujka 2016. godine

Izješće neovisnog revizora vlasnicima OTP Leasing d.d.

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvješćaja OTP Leasing d.d. ("Društvo"). Finansijski izvješćaji sastoje se od izvješćaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. i izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u vlasničkoj glavnicu i novčanom toku za 2015. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za finansijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješćaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćavanja usvojenim od strane Europske unije te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvješćaja bez značajno pogrešnih prikaza, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li finansijski izvješćaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u finansijskim izvješćajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvješćaja koje sastavlja Društvo u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije finansijskih izvješćaja.

Vjerujemo da su pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvješćaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na 31. prosinca 2015. godine, njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvješćavanja usvojenim od strane Europske unije.

Izvešće neovisnog revizora vlasnicima OTP Leasing d.d. (nastavak)

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 60/14), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 64 do 71 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 72 do 75. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 5 do 63, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

Skrećemo pažnju na *Odgovornost Uprave* na stranici 2 ovih financijskih izvještaja gdje Uprava navodi da Društvo odvojeno priprema i objavljuje godišnje izvješće. U skladu s time, godišnje izvješće i njegova usklada s ovim financijskim izvještajima nisu predmet revizije.

Isticanje pitanja

Bez izražavanja rezerve na mišljenje, napominjemo da se prikazani usporedni podaci, osim izmjena objašnjenih u bilješci 4, temelje na financijskim izvještajima na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. godine, a koje je revidirao drugi revizor u čijem je izvještaju izdanom 18. ožujka 2015. godine izraženo pozitivno mišljenje na te financijske izvještaje. Kao dio naše revizije financijskih izvještaja revidirali smo i izmjene objašnjene u bilješci 4. Prema našem mišljenju, navedene izmjene su adekvatno provedene i prikazane.

KPMG Croatia d.o.o.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori

Eurotower, 17. kat

Ivana Lučića 2a

10000 Zagreb

Hrvatska

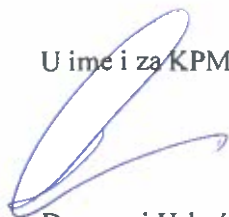
K P M G Croatia

d.o.o. za reviziju

Eurotower, 17. kat

Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju



Domagoj Hrkać

Direktor i hrvatski ovlaštteni revizor

18. ožujka 2016.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014. Prepravljeno
Prihod od kamata i slični prihodi	5	27.681	27.462
Rashod od kamata i slični rashodi	6	(14.171)	(13.901)
Neto prihod od kamata		13.510	13.561
Prihod od naknada i provizija	7	1.767	1.867
Rashod od naknada i provizija	7	(815)	(1.005)
Neto prihod od naknada i provizija		952	862
Prihodi po osnovi poslovnog najma		106.046	101.408
Ostali prihodi iz poslovanja	8	8.418	1.890
Ostali troškovi iz poslovanja	9	(3.275)	(7.693)
Prihodi iz poslovanja		111.189	95.605
Troškovi osoblja	10	(15.054)	(13.507)
Administrativni troškovi	11	(8.503)	(7.553)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	19, 20, 21	(84.285)	(79.272)
Dobit/(gubitak) od umanjenja vrijednosti	12	2.481	(3.363)
Ukupni poslovni rashodi		(105.361)	(103.695)
Neto dobit/(gubitak) od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	13	417	(904)
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	14	1.103	2.616
Dobit prije oporezivanja		21.810	8.045
Porez na dobit	15	(4.282)	1.588
Dobit za godinu		17.528	9.633
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		17.528	9.633

* Za detalje vezano uz prepravljavanja vidi bilješku 4.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2015.	31.12.2014. Prepravljeno	01.01.2014. Prepravljeno
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	16	14.732	8.411	8.061
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	17	467.169	351.604	313.848
Potraživanja po poslovnom najmu	18	16.438	5.805	3.257
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	19	371.807	342.427	261.134
Oprema u vlastitoj upotrebi	20	507	461	452
Nematerijalna imovina	21	540	791	711
Zalihe	22	1.562	557	4.085
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	23	3.556	5.073	4.378
Ostala imovina	24	4.447	8.956	5.004
Unaprijed plaćeni troškovi	25	3.902	3.693	4.955
Odgođeni porezi	26	5.495	7.521	5.933
Ukupna imovina		890.155	735.299	611.818
Obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	27	781.408	647.010	538.063
Jamstveni depoziti komitenata	28	35.585	33.695	31.293
Ostale obveze	29	6.860	4.396	4.894
Odgođeni prihodi	30	16.610	12.949	12.976
Ukalkulirani troškovi	31	5.725	10.810	7.786
Ukupne obveze		846.188	708.860	595.012
Vlasnička glavnica				
Upisani kapital	32	8.234	8.234	8.234
Zadržana dobit		35.733	18.205	8.572
Ukupno vlasnička glavnica		43.967	26.439	16.806
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		890.155	735.299	611.818

* Za detalje vezano uz prepravljanja vidi bilješku 4.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital i rezerve	Zadržana dobit	Ukupno
Na dan 1. siječnj 2014. godine (objavljeno)	8.234	21.771	30.005
Prepravljanje (bilješka 4 (i))	-	(19.132)	(19.132)
Prepravljanje (bilješka 4 (ii))	-	5.933	5.933
Na dan 1. siječnja 2014. godine (prepravljeno)	8.234	8.572	16.806
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</i>			
Dobit za godinu (prepravljeno - bilješka 4)	-	9.633	9.633
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu (prepravljeno)	-	9.633	9.633
Na dan 31. prosinca 2014. godine (prepravljeno)	8.234	18.205	26.439
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</i>			
<i>Dobit za godinu</i>	-	17.528	17.528
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu</i>	-	17.528	17.528
Na dan 31. prosinca 2015. godine	8.234	35.733	43.967

* Za detalje vezano uz prepravljanja vidi bilješku 4.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2015.	2014. *
	Bilješka		Prepravljeno
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije kamata, poreza i amortizacije	33	666	68.837
Plaćena kamata		(13.999)	(13.890)
Plaćanje poreza		(1.165)	(334)
<i>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</i>		(14.498)	54.613
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine		(179.546)	(224.113)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		65.832	63.534
<i>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</i>		(113.714)	(160.579)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Primici od primljenih kamatonosnih kredita		757.726	198.158
Plaćena kamata na primljene kredite		(623.193)	(91.842)
<i>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</i>		134.533	106.316
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		6.321	350
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		8.411	8.061
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	16	14.732	8.411

* Za detalje vezano uz prepravljanja vidi bilješku 4.

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. 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 kojim 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.

Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora su:

Zsolt Bonyhadi,

Krisztián Selmeczy,

Balazs Bekeffy,

Članovi Uprave

Članovi Uprave su:

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas, članica Uprave

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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 18. ožujka 2016. 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	31.12.2015.	31.12.2014.
1 EUR	7,635047	7,661471
1 CHF	7,059683	6,368108

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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 dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

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

Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, naknada kod prijevremenog raskida, naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

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 2015. 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: 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.

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.

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, 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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 tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

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

Potraživanja po osnovi financijskog najma, zajmovi i potraživanja po operativnom najmu iskazani su neto od umanjeња vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadivi 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 nadoknadivi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

Specifični gubici od umanjeња vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog 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 zatezanih kamata. Povećanje gubitaka od umanjeња 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.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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 pritijecati 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:

Osobna vozila, autobusi i ostala prijevozna sredstva	4 godine
Strojevi, oprema i namještaj	5 godina
Plovila	10 godina
Oprema i uredski namještaj	4 godina
Telefonske centrale	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 2015. 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:

	2015.	2014.
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.

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 nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi 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 2015. 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 (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.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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.

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti. Neto nadoknativa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje.

Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti. Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga. Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom leasingu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

Najmovi

Financijski najam

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju leasinga klasificiraju se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga početne direktne troškove nastale u dogovoru leasinga.

Poslovni najam

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasing suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao operativni leasing. Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od leasinga iz operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

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

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

Ostale rezerve i kapitalne rezerve predstavljaju neregistrirani kapital Društva.

Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2015. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

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 nadoknadle vrijednosti imovine.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja (nastavak)

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi 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.

Imovina u poslovnom najmu

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenu vrijednosti. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu, nadoknadivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi.

Rezerviranje za neidentificirane gubitke

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 instrumenata 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.

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

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 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE I PREPRAVLJANJE POČETNIH STANJA

Tijekom 2015. godine napravljen je ispravak u financijskim izvještajima Društva za godinu koja završava 31. prosinca 2014. u skladu s zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i greške“. Niže navedeni događaji ispravljani su kao greška prethodnih razdoblja te su prikazani u usporednim informacijama.

(i) Računovodstvo zaštite

Prilikom operativnog definiranja i uvođenja samoga modela provođenja politike zaštite došlo je do pogreške, jer operativni model nije uključivao utjecaj koji nastaje zbog otplata rata o najmu pojedinog ugovora o operativnom najmu. Kako dolazi do umanjenja osnovice potrebno je bilo otpustiti prethodni utjecaj fer vrednovanja za tu pojedinu ratu. Zbog navedene pogreške Društvo nije u svojim poslovnim knjigama pravilno evidentiralo trošak po tečajnim razlikama u razdobljima nakon uvođenja politike zaštite, odnosno od 1. siječnja 2010. godine. Trošak tečajnih razlika u svim periodima nakon uvođenja politike zaštite je bio pogrešno iskazan za onaj dio osnovice zaštićene stavke koji je bio otplaćen u tom periodu. Kako je Društvo u tom periodu iskazalo pozitivni utjecaj od uvođenja politike zaštite, zbog porasta tečaja od 1. siječnja 2010. godine, potraživanje po fer vrednovanju je bilo precijenjeno za iznos od 20.885 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. godine, odnosno Društvo je u periodu od 2010. do 2014. godine iskazalo prevelik utjecaj od pozitivnih tečajnih razlika za navedeni iznos. Potraživanje po fer vrednovanju je bilo precijenjeno za iznos od 19.132 tisuće kuna na dan 1. siječnja 2014. godine.

(ii) Tekući porez na dobit i odgođeni porez

Kako su troškovi tečajnih razlika (navedeni u prethodnom paragrafu) standardni troškovi poslovanja, isti bi, da su bili iskazani kao trošak razdoblja od 2010. do 2014. godine, bili tretirani kao porezno priznati trošak. Društvo je stoga, u 2015. godini, ispravilo prijavu poreza na dobitak za 2014. godinu u kojoj su obuhvaćeni efekti ispravaka tečajnih razlika iz prethodnih razdoblja. Efekt ispravka porezne prijave od 1.850 tisuća kuna iskazan je u 2014. godini (Bilješka 15). Na osnovi ispravljene porezne prijave Društvo je prikazalo i odgođenu poreznu imovinu na porezne gubitke (Bilješka 26).

Društvo u prethodnim razdobljima nije obračunavalo odgođenu poreznu imovinu na privremene razlike između porezne i računovodstvene bilance. Efekt prepravka obračunate odgođene porezne imovine (zajedno s poreznim gubicima) iznosi od 7.521 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. te 5.933 tisuća kuna na dan 1. siječnja 2014. što je i u odgovarajućem iznosu iskazano kao ispravak početnog stanja prethodnih razdoblja. Detaljnija razrada odgođene porezne imovine nalazi se u bilješci 26.

(iii) Reklasifikacije

Društvo je u financijskim izvještajima za 2015. godinu zbog točnijeg izvještavanja izvršilo reklasifikaciju pojedinih troškova i prihoda, te je ista reklasifikacija za potrebe izvješćivanja radi usporedivosti prikazana i za prethodno razdoblje. Objašnjenje reklasifikacije je prikazano u tablici koja slijedi i ispod svake bilješke na koju se reklasifikacija odnosi.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE I PREPRAVLJANJE POČETNIH STANJA (NASTAVAK)

(iv) *Retrospektivni pregled prepravljavanja početnih stanja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti*

	2014.	Prepravljavanja			2014.
	Prethodno objavljeno	(i)	(ii)	Reklasifikacije (iii)	Prepravljeno
Prihod od kamata i slični prihodi	27.462	-	-	-	27.462
Rashod od kamata i slični rashodi	(13.901)	-	-	-	(13.901)
Neto prihod od kamata	13.561	-	-	-	13.561
Prihod od naknada i provizija	1.867	-	-	-	1.867
Rashod od naknada i provizija	(1.005)	-	-	-	(1.005)
Neto prihod od naknada i provizija	862	-	-	-	862
Prihodi po osnovi poslovnog najma	103.040	-	-	(1.632)	101.408
Ostali prihodi iz poslovanja	1.698	-	-	192	1.890
Ostali troškovi iz poslovanja	(7.232)	-	-	(461)	(7.693)
Prihodi iz poslovanja	97.506	-	-	(1.901)	95.605
Troškovi osoblja	(13.507)	-	-	-	(13.507)
Administrativni troškovi	(7.841)	-	-	288	(7.553)
Amortizacija imovine u poslovnom najmu te u vlastitoj upotrebi te nematerijalne imovine	(79.272)	-	-	-	(79.272)
Gubici od umanjenja vrijednosti	(3.363)	-	-	-	(3.363)
Ukupni poslovni rashodi	(103.983)	-	-	288	(103.695)
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	(2.517)	-	-	1.613	(904)
Neto dobit od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	4.368	(1.752)	-	-	2.616
Dobit prije oporezivanja	9.797	(1.752)	-	-	8.045
Porez na dobit	(1.849)	-	3.437	-	1.588
Dobit za godinu	7.948	(1.752)	3.437	-	9.633
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	7.948	(1.752)	3.437	-	9.633

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE I PREPRAVLJANJE POČETNIH STANJA (NASTAVAK)

(v) Retrospektivni pregled prepravljavanja početnih stanja u izvještaju o financijskom položaju:

	31.12.2014.	<i>Prepravljavanja</i>		<i>Reklasifikacije</i>	31.12.2014.	1.1.2014.	<i>Prepravljavanja</i>		<i>Reklasifikacije</i>	1.1.2014.
	Prethodno objavljeno	(i)	(ii)	(iii)	Prepravljeno	Prethodno objavljeno	(i)	(ii)	(iii)	Prepravljeno
Imovina										.
Novac i novčani ekvivalenti	8.411	-	-	-	8.411	8.061	-	-	-	8.061
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	351.604	-	-	-	351.604	313.848	-	-	-	313.848
Potraživanja po poslovnom najmu	5.805	-	-	-	5.805	3.469	-	-	(212)	3.257
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	342.427	-	-	-	342.427	261.134	-	-	-	261.134
Oprema u vlastitoj upotrebi	461	-	-	-	461	452	-	-	-	452
Nematerijalna imovina	791	-	-	-	791	711	-	-	-	711
Zalihe	557	-	-	-	557	4.085	-	-	-	4.085
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	25.958	(20.885)	-	-	5.073	23.510	(19.132)	-	-	4.378
Ulaganja u podružnice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	7.106	-	1.850	-	8.956	4.792	-	-	212	5.004
Unaprijed plaćeni troškovi	3.693	-	-	-	3.693	4.955	-	-	-	4.955
Odgođena porezna imovina	-	-	7.521	-	7.521	-	-	5.933	-	5.933
Ukupna imovina	746.813	(20.885)	9.371	-	735.299	625.017	(19.132)	5.933	-	611.818

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. USPOREDNE INFORMACIJE I PREPRAVLJANJE POČETNIH STANJA (NASTAVAK)

(vi) *Retrospektivni pregled prepravljavanja početnih stanja u izvještaju o financijskom položaju:*

	31.12.2014.	<i>Prepravljavanja</i>			31.12.2014.	1.1.2014.	<i>Prepravljavanja</i>			1.1.2014.
	Prethodno objavljeno	(i)	(ii)	Reklasifikacije (iii)	Prepravljeno	Prethodno objavljeno	(i)	(ii)	Reklasifikacije (iii)	Prepravljeno
Obveze										
Uzeti kamatonosni zajmovi	647.010	-	-	-	647.010	538.063	-	-	-	538.063
Jamstveni depoziti komitenata	33.695	-	-	-	33.695	31.293	-	-	-	31.293
Ostale obveze	4.396	-	-	-	4.396	4.894	-	-	-	4.894
Odgođeni prihodi	12.949	-	-	-	12.949	12.976	-	-	-	12.976
Ukalkulirani troškovi	10.810	-	-	-	10.810	7.786	-	-	-	7.786
Ukupno obveze	708.860	-	-	-	708.860	595.012	-	-	-	595.012
Vlasnička glavnica										
Upisani kapital	8.234	-	-	-	8.234	8.234	-	-	-	8.234
Zadržana dobit	29.719	(20.885)	9.371	-	18.205	21.771	(19.132)	5.933	-	8.572
Ukupno vlasnička glavnica	37.953	(20.885)	9.371	-	26.439	30.005	(19.132)	5.933	-	16.806
Ukupno vlasnička glavnica i obveze	746.813	(20.885)	9.371	-	735.299	625.017	(19.132)	5.933	-	611.818

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

5. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2015.	2014
Prihodi od financijskog najma	26.892	26.476
Ostali kamatni prihodi	789	986
	<u>27.681</u>	<u>27.462</u>

6. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2015.	2014.
Uzeti kamatonosni zajmovi	14.171	13.890
Ostali kamatni rashodi	-	11
	<u>14.171</u>	<u>13.901</u>

7. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2015.	2014.
Prihodi od naknada i provizija		
Prihodi od opomena	1.342	1.204
Prihodi od naknada za reprogramme i prijevremene otkupe	425	663
	<u>1.767</u>	<u>1.867</u>
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(601)	(732)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(214)	(273)
	<u>(815)</u>	<u>(1.005)</u>
	<u>952</u>	<u>862</u>

8. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2015.	2014. Prepravljeno
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	1.151	1.231
Neto prihod od prefakturiranih usluga	508	570
Ostali poslovni prihodi	6.759	89
	<u>8.418</u>	<u>1.890</u>

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje pozicije ostalih prihoda vezanih uz ugovore o najmu koji su se prije prikazivali na poziciji neto gubitka od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi (bilješka 13) premjestivši ih na ovu poziciju. Ukupno su ti troškovi iznosili 223 tisuća kuna (2014.: 141 tisuća kuna).

Na poziciji ostalih prihoda iz poslovanja iskazani su u 2015. prihodi od raspuštanja rezervacija za sudske sporove za iznos od 6.633 tisuće kuna (od toga 6.470 tisuća kuna za spor s HRT-om za RTV pristojbe). Na ovu poziciju premješteni su i prihodi od raspuštanja rezervacija u prethodnoj godini u iznosu od 50 tisuća kuna koji su u prethodnoj godini bili prikazani u Ostalim troškovima poslovanja (bilješka 9).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

9. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2015.	2014. Prepravljeno
Ostali operativni troškovi	(2.932)	(2.376)
Troškovi iz prethodnih godina	(235)	(1.757)
Rezervacije za sudske sporove	(108)	(3.560)
	<u>(3.275)</u>	<u>(7.693)</u>

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. promijenilo iskazivanje pozicije prihoda od prefakturiranih troškova djelatnicima, korištenja službenih vozila, prihoda od prefakturiranih troškova telefona djelatnicima te usluga za koje se obračunava plaća u naravi koji su se prije prikazivali na ovoj poziciji, na poziciju administrativnih troškova (bilješka 11). Ukupno su ti prihodi iznosili 114 tisuća kuna (2014.: 111 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje određenih ostalih troškova premjestivši ih na ovu poziciju s pozicije administrativnih troškova (bilješka 11). Ukupno su ti troškovi iznosili 157 tisuća kuna (2014.: 177 tisuća kuna).

Nadalje, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje pozicije prihoda od fakturiranja nenamirene vrijednosti kod operativnog leasinga premjestivši ih na poziciju neto gubitaka od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi (bilješka 13). Ukupno su ti prihodi iznosili - tisuća kuna (2014.: 120 tisuća kuna).

S druge strane, s pozicije neto gubitaka od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi (bilješka 13) na ovu poziciju su premješteni ostali rashodi u iznosu od 5 tisuća kuna (2014.: 2 tisuće kuna).

S ove pozicije na poziciju Ostalih prihoda od poslovanja premješteni su i prihodi od raspuštanja rezervacija u prethodnoj godini u iznosu od 50 tisuća kuna.

U ostalim operativnim troškovima iskazani su troškovi osiguranja, održavanja i registracije vozila vezani uz ugovorene prodajne akcije ili dodatne usluge temeljem ugovora o leasingu u iznosu od 2.825 tisuća kuna (u 2014.: 2.576 tisuća kuna).

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2015.	2014.
Neto plaće	6.174	5.900
Porezi i doprinosi na plaće	5.320	5.408
Bonusi zaposlenicima	3.405	2.084
Ostalo	155	115
	<u>15.054</u>	<u>13.507</u>

Troškovi osoblja uključuju 1.963 tisuća kuna (2014.: HRK 1.982 tisuća) doprinosa za mirovinske fondove. Naknada se računa kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2015. godine u Društvu je bilo zaposleno 63 djelatnika (2014.:63 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2015.	2014. Prepravljeno
Troškovi intelektualnih usluga	2.074	1.575
Poštanske i telefonske usluge	1.014	925
Zakupnine	2.107	1.739
Troškovi održavanja	298	302
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	555	489
Troškovi poslovnog najma	440	411
Troškovi materijala	406	449
Troškovi marketinga	349	360
Troškovi obrazovanja djelatnika	53	85
Ostali troškovi zaposlenika	457	398
Sudski troškovi i pristojbe	49	148
Ostali administrativni troškovi poslovanja	701	672
	8.503	7.553

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje nekih ostalih troškova premjestivši ih sa ove pozicije na poziciju ostalih troškova iz poslovanja (bilješka 9). Ukupno su ti troškovi iznosili 157 tisuća kuna (2014.: 177 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. promijenilo iskazivanje pozicije prihoda od prefakturiranih troškova djelatnicima, korištenja službenih vozila, prihodi od prefakturiranih troškova telefona djelatnicima te usluga za koje se obračunava plaća u naravi koji su se prije prikazivali na poziciji ostalih troškova iz poslovanja (bilješka 9) premjestivši ih na ovu poziciju. Ukupno su ti prihodi iznosili 114 tisuća kuna (2014.: 111 tisuća kuna).

12. (DOBITI)/GUBITAK OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2015.	2014. Prepravljeno
(Dobitci)/gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- specifično	(1.990)	2.050
(Dobitci)/gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu- skupno	(1.031)	591
(Dobitci)/gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu- specifično	(242)	263
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu- skupno	886	1.046
Dobitci od umanjenje vrijednosti zaliha	(104)	(587)
	(2.481)	3.363

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. NETO DOBIT/(GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI

	2015.	2014. Prepravljeno
Prihod od prodaje imovine	62.150	56.864
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalih	(61.733)	(57.768)
	<u>417</u>	<u>(904)</u>

Zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje pozicije ostalih nedefiniranih prihoda vezanih uz ugovore o najmu koji su se prije prikazivali na ovoj poziciji premjestivši ih na poziciju ostalih prihoda iz poslovanja (bilješka 8). Ukupno su ti troškovi iznosili 223 tisuća kuna (2014.: 141 tisuća kuna).

Također, zbog točnijeg izvještavanja, Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje pozicija prihoda od naknade štete kod prijevremenog raskida ugovora o operativnom leasingu te prihoda od pozitivne razlike kod daljnjeg financiranja oduzetih objekata operativnog leasinga premjestivši ih sa pozicije Prihoda po operativnom najmu na ovu poziciju. Ukupno su ti prihodi iznosili 541 tisuću kuna (2014.: 1.632 tisuće kuna).

Nadalje, zbog točnijeg izvještavanja Društvo je u 2015. godini promijenilo iskazivanje pozicije prihoda od fakturiranja nenamirene vrijednosti kod operativnog leasinga premjestivši ih sa pozicije ostalih troškova (bilješka 9) na ovu poziciju. Ukupno su ti prihodi iznosili 0 tisuća kuna (2014.: 120 tisuća kuna). S druge strane, sa ove pozicije na poziciju ostalih troškova iz poslovanja (bilješka 9) premješteni su ostali rashodi u iznosu od 5 tisuća kuna (2014.: 2 tisuće kuna).

14. NETO DOBIT OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	2015.	2014. Prepravljeno
Prihodi od tečajnih razlika	42.158	25.585
Rashodi od tečajnih razlika	(41.055)	(22.969)
	<u>1.103</u>	<u>2.616</u>

Društvo je izvršilo prepravljavanje prihoda od tečajnih razlika iz računovodstva zaštite u 2014. godini sukladno bilješci 4.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. POREZ NA DOBIT

U 2015. i 2014. godini porez na dobit ostvaren u zemlji se obračunavao primjenom stope od 20 % na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

	2015.	2014. Prepravljeno
a) Porez priznat u dobiti ili gubitku		
Tekuća godina	2.256	-
Trošak odgođenog poreza	2.026	(1.588)
Trošak poreza	4.282	(1.588)

	2015.	2014. Prepravljeno
b) Usklada troška poreza		
Dobit prije poreza	21.810	8.045
Porez na dobit po stopi od 20%	4.362	1.608
Porezno nepriznati troškovi	60	167
Neoporezivi dobiti	(140)	(3.363)
Trošak/(prihod) poreza za godinu	4.282	(1.588)
Efektivna porezna stopa	19,63%	-

Društvo je izvršilo ispravak prijave poreza na dobit za 2014. godinu sukladno bilješki 4.

Odgođena porezna imovina, uključujući i, nakon izmjene porezne prijave zbog prepravljanja, na porezne gubitke, iskazana je u bilješki 26. Odgođena porezna imovina na porezne gubitke priznata je u 2014. godini u potpunosti a porezni gubici su u 2015. također u potpunosti iskorišteni.

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. 12. 2015.	31.12.2014.
Žiro računi:		
- denominirani u kunama	9.257	8.411
- denominirani u stranim valutama	5.475	-
	14.732	8.411

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	543.963	421.354
Manje: nezarađeni budući prihodi	(45.899)	(35.834)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	498.064	385.520
Manje: umanjenje vrijednosti	(30.895)	(33.916)
Neto ulaganja u financijski najam	467.169	351.604

Ukupna bruto potraživanja po financijskom najmu na dan 31. prosinca 2015. godine prema ugovorenom dospjeću su kako slijedi:

	2015.	2015.	2015.	2014.	2014.	2014.
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	197.547	21.384	218.931	162.650	17.711	180.361
Od 1 do 5 godina	269.568	23.405	292.973	220.850	18.026	238.876
Preko 5 godina	30.949	1.110	32.059	2.020	97	2.117
	498.064	45.899	543.963	385.520	35.834	421.354

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2015. godine bilo je 40 ugovora (2014.: 22 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2015. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 14.980 tisuća kuna (2014.: 8.579 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**17. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM 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:

	2015.	2015.	2015.	2014.	2014.	2014.
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	32.422	3.881	36.303	24.938	2.903	27.841
Od 1 do 5 godina	51.540	3.957	55.497	37.465	2.705	40.170
Preko 5 godina	4.745	147	4.892	55	1	56
	88.707	7.985	96.692	62.458	5.609	68.067

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2015.	2014.
Na dan 1. siječnja	33.916	37.471
Povećanje rezerviranja	4.023	7.893
Smanjenje rezerviranja	(7.044)	(5.252)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	(3.021)	2.641
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	-	(6.196)
Na dan 31. prosinca	30.895	33.916

18. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Dospjela potraživanja po poslovnom najmu	37.597	25.350
Manje: umanjenje vrijednosti	(21.159)	(19.545)
Neto potraživanja po poslovnom najmu	16.438	5.805

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2015.	2014.
Na dan 1. siječnja	19.545	21.174
Povećanje rezerviranja	2.305	4.462
Smanjenje rezerviranja	(691)	(3.153)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	1.614	1.309
Smanjenje rezerviranja zbog otpisa	-	(2.938)
Na dan 31. prosinca	21.159	19.545

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

	Osobna vozila i autobusi	Ostala prijevozna sredstva	Strojevi, oprema i namještaj	Plovila	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2015.	347.367	58.248	84.638	12.818	503.071
Povećanja	114.305	13.157	18.546	33.000	179.008
Transfer na zalihe	(2.366)	-	-	-	(2.366)
Prodaja	(119.662)	(12.219)	(8.749)	(3.588)	(144.218)
Na dan 31. prosina 2015.	339.644	59.186	94.435	42.230	535.495
<i>Akumulirana amortizacija</i>					
Na dan 1. siječnja 2015.	103.895	20.285	25.400	7.805	157.385
Trošak za godinu	58.783	8.836	13.430	2.720	83.769
Transfer na zalihe	(1.141)	-	-	-	(1.141)
Prodaja	(62.345)	(9.627)	(5.042)	(1.600)	(78.614)
Na dan 31. prosina 2015.	99.192	19.494	33.788	8.925	161.399
<i>Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma</i>					
Na dan 1. siječnja 2015.	2.033	523	688	15	3.259
Promjena za neto identificirani gubitak	(453)	(324)	(323)	130	(970)
Na dan 31. prosina 2015.	1.580	199	365	145	2.289
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>					
Na dan 1. siječnja 2015.	241.439	37.440	58.550	4.998	342.427
Na dan 31. prosina 2015.	238.872	39.493	60.282	33.160	371.807

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. 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 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. prosinca 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. prosinca 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. prosinca 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. prosinca 2014.	241.439	37.440	58.550	4.998	342.427

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja prema ugovorenom dospijeću poslovnog najma bila su sljedeća:

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Do 1 godine	126.499	96.579
Od 1 godine do 5 godina	217.744	216.718
Preko 5 godina	76.641	5.313
	420.884	318.610

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

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Do 1 godine	2.775	1.719
Od 1 godine do 5 godina	3.772	3.104
	6.547	4.823

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani

Na dan 31. prosinca 2015. godine bilo je 48 ugovora (2014.:11) koji su zaključeni tijekom 2015. godine, a nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 20.557 tisuća kuna (2014.: 1.361 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2015.	918	6	614	1.538
Povećanja	156	9	121	286
Otpis	(40)	-	(41)	(81)
Na dan 31. prosinca 2015.	1.034	15	694	1.743
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 1. siječnja 2015.	577	4	496	1.077
Trošak za godinu	165	2	45	212
Otpis	(36)	-	(17)	(53)
Na dan 31. prosinca 2015.	706	6	524	1.236
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 1. siječnja 2015.	341	2	118	461
Na dan 31. prosinca 2015.	328	9	170	507
	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
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 1. siječnja 2014.	421	5	453	879
Trošak za godinu	159	1	43	203
Prodaja	(3)	(2)	-	(5)
Na dan 31. prosinca 2014.	577	4	496	1.077
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 1. siječnja 2014.	317	2	133	452
Na dan 31. prosinca 2014.	341	2	118	461

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2015.	987	1.226	1.068	3.281
Povećanja	63	189	-	252
Otpis	-	-	(537)	(537)
Na dan 31. prosinca 2015.	1.050	1.415	531	2.996

Akumulirana amortizacija

Na dan 1. siječnja 2015.	625	1.153	712	2.490
Trošak za godinu	150	67	87	304
Otpis	-	-	(338)	(338)
Na dan 31. prosinca 2015.	775	1.220	461	2.456

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja 2015.	362	73	356	791
Na dan 31. prosinca 2015.	275	195	70	540

	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.	987	1.226	1.068	3.281

Akumulirana amortizacija

Na dan 1. siječnja 2014.	490	1.109	609	2.208
Trošak za godinu	135	44	103	282
Prodaja	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2014.	625	1.153	712	2.490

Neto knjigovodstvena vrijednost

Na dan 1. siječnja 2014.	298	51	360	709
Na dan 31. prosinca 2014.	362	73	356	791

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. ZALIHE

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Zalihe	1.731	830
Manje: umanjenje vrijednosti	(169)	(273)
Neto vrijednost zaliha	1.562	557
Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha		
Na početku godine	273	859
Promjena za neto identificirani gubitak	(104)	(586)
Na kraju godine	169	273

23. NETO POTRAŽIVANJA TEMELJEM PRIMJENE RAČUNOVODSTVA ZAŠTITE

	31.12. 2015.	31.12. 2014. Prepravljeno
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	3.556	5.073

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.

Društvo je izvršilo prepravljanje neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite i prepravljanje početnog stanja sukladno bilješki 4.

24. OSTALA IMOVINA

	31.12. 2015.	31.12. 2014. Prepravljeno
Dani predujmovi za nabavu imovine	2.395	1.174
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	2	34
Potraživanja za preplaćeni porez na dodatnu vrijednost	64	1.837
Potraživanja za preplaćeni porez na dobit	1.142	2.234
Potraživanja za poseban porez na motorna vozila	-	2.275
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	464	723
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	263	402
Ostala imovina	117	277
	4.447	8.956

Društvo je izvršilo prepravljanje porezne prijave za 2014. godinu i potraživanja za preplaćeni porez na dobit sukladno bilješki 4.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI

	31.12.2015.	31.12.2014.
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	407	588
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	1.040	988
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	1.974	1.825
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	41	28
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	40	47
Unaprijed plaćeni troškovi materijalnih troškova uključeni u leasing naknadu	-	1
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	400	216
	3.902	3.693

26. ODGOĐENI POREZI

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	31.12.2015.	31.12.2014. Prepravljeno	2015.	2014. Prepravljeno
Amortizacija materijalne imovine	63	-	63	-
Umanjenja vrijednosti potraživanja	1.307	1.942	(635)	(389)
Umanjenja vrijednosti vozila i opreme u sklopu poslovnog najma	775	652	123	(15)
Umanjenja vrijednosti zaliha	34	55	(21)	(117)
Odgođeni prihodi od naknada za troškove obrade i posebnih najamnina	3.316	2.580	736	(10)
Ostali troškovi	-	465	(465)	432
Porezni gubitak	-	1.827	(1.827)	1.687
Odgođena porezna imovina	5.495	7.521		
(Prihod)/trošak za godinu			(2.026)	1.588

Društvo je izvršilo obračun odgođenih poreza i prepravljanje početnih stanja sukladno bilješci 4.

27. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2015.	31.12.2014.
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	63.637	9.958
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	717.771	637.052
	781.408	647.010

Prosječne ponderirane kamatne stope na kamatonosne zajmove su te njihova ročnost prikazani su u bilješkama 36 i 39.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	108	32.219
- denominirani u CHF	34.956	1.461
- denominirani u HRK	521	15
	<u>35.585</u>	<u>33.695</u>

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.

29. OSTALE OBVEZE

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	2.391	1.450
Obveze prema dobavljačima	2.425	1.747
Obveze za razliku poreza i pretporeza	588	-
Obveze za plaće	532	528
Obveze za poreze i doprinose na plaću	440	429
Ostale obveze	484	242
	<u>6.860</u>	<u>4.396</u>

30. ODGOĐENI PRIHODI

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	12.985	10.067
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	3.599	2.839
Ostali odgođeni prihodi	26	43
	<u>16.610</u>	<u>12.949</u>

31. UKALKULIRANI TROŠKOVI

	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa zaposlenicima i Upravi	4.667	3.329
Rezervacije za sudske sporove	422	6.960
Ostali ukalkulirani troškovi	636	521
	<u>5.725</u>	<u>10.810</u>

U 2015. godini raspuštene su rezervacije za sudske sporove u iznosu od 6.633 tisuće kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 8.212 .tisuće kuna (2014.: 8.212 tisuće kuna).

Broj izdanih dionica je 82.120 svaka u nominalnoj vrijednosti od 100 kuna. Kapitalne rezerve iznose 22 tisuće kuna (2014.: 22 tisuće kuna). Vlasnička struktura Društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	31.12. 2015.	31.12. 2014.
Merkantil bank Zrt.	90%	90%
OTP Banka Hrvatska d.d.	10%	10%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. USKLAĐENJE GUBITKA PRIJE OPOREZIVANJA S NETO ODLJEVOM NOVCA IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI PRIJE KAMATA I POREZA

	<i>Bilješka</i>	2015.	2014. Prepravljeno
Neto dobit poslije oporezivanja		17.528	9.633
Odgođeni porezi	15	2.026	(1.588)
Porez na dobit	15	2.256	-
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	19,20,21	84.285	79.272
Troškovi kamata i slični troškovi	6	14.171	13.901
(Dobici)/ gubici od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	12	(2.481)	3.363
(Dobici)/gubici od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite		1.516	(695)
(Dobici)/Gubitci od tečajnih razlika za zajmove		(134)	2.630
(Dobici)/Gubitci od prodaje vozila i oprema u poslovnom najmu	13	(417)	904
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze		118.750	107.420
Povećanje potraživanja od financijskog najma		(112.583)	(43.294)
Povećanje potraživanja od poslovnog najma		(11.791)	(1.938)
Smanjenje zaliha		324	4.114
Smanjenje/ (povećanje) unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine		3.208	(2.354)
Povećanje drugih financijskih obveza*		2.758	4.889
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze		666	68.837

*Povećanje drugih financijskih obveza odnosi se na jamstvene depozite klijenata, odgođene prihode, ukalkulirane troškove i ostale obveze.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. 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. 2015.	31.12. 2014. Prepravljeno
Dug (i)	781.408	647.010
Novac i novčani ekvivalenti	<u>(14.732)</u>	<u>(8.411)</u>
<i>Neto dug</i>	<u>766.676</u>	<u>638.599</u>
Kapital (ii)	<u>43.967</u>	<u>26.439</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u>1.744%</u>	<u>2.415%</u>

(i) Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni kredit, kao što je opisano u bilješci 27.

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. 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 6.065 tisuća kuna (u 2014. g: 6.756 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavnica, 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 31.12.2015. godine imao bi utjecaj smanjenja dobiti Društva u iznosu od 737 tisuća kuna na (2014.: 665 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. 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 kunskom odnosno deviznim računima. Kako bi se upravljalo tečajnim rizikom potrebno je održavati dnevni višak novčanih sredstava na deviznim računima. Prema tome, otkup s 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 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.

Nediskontirane 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 2015.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	1,96	-	-	49.256	721.958	-	771.214	726.784
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,78	1.381	2.756	12.259	39.539	1.941	57.876	54.624
Jamstveni depoziti klijenata	0	1.715	443	4.195	28.906	326	35.585	35.585
Obveze prema dobavljačima	0	2.425	-	-	-	-	2.425	2.425
		<u>5.521</u>	<u>3.199</u>	<u>65.710</u>	<u>790.403</u>	<u>2.267</u>	<u>867.100</u>	<u>819.418</u>
31. prosinca 2014.								
Uzeti kamatonosni zajmovi s promjenjivom kamatnom stopom	2,06	-	-	482.685	147.209	-	629.894	610.839
Uzeti kamatonosni zajmovi s fiksnom kamatnom stopom	2,75	913	1.819	8.107	27.176	-	38.015	36.171
Jamstveni depoziti klijenata	0	1.410	693	4.728	26.841	23	33.695	33.695
Obveze prema dobavljačima	0	1.747	-	-	-	-	1.747	1.747
		<u>4.070</u>	<u>2.512</u>	<u>495.520</u>	<u>201.226</u>	<u>23</u>	<u>703.351</u>	<u>682.452</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. 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 2015. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 67 milijuna kuna (2014: 44 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:

31. prosinca 2015.	Kategorija rizika				Ukupno
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Nedospjela potraživanja iz financijskog najma	396.137	48.721	4.295	16.141	465.294
Potraživanja iz financijskog najma	1.392	3.034	421	27.923	32.770
Ukupno plasmani	397.529	51.755	4.716	44.064	498.064

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

31. prosinca 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

Ukupna potraživanja iz financijskog i poslovnog najma koja se pojedinačno procjenjuju za umanjeње na 31. prosinca 2015. godine iznosila su do 51.698 tisuća kuna (2014.: 52.160 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2015. godine je iznosila do 498.064 tisuća kuna (2014.: 385.520 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 slijedeća:

31. prosinca 2015.	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	396.907	45.168	4.280	13.070	459.425
Budući priljevi i imovina u poslovnom najmu	322.145	47.963	2.390	2.520	375.018
Ukupno plasmani	719.052	93.131	6.670	15.590	834.443

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog najma prema industrijskom sektoru:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Poljoprivreda	38.773	34.831
Kemijska industrija	3.187	1.890
Turizam	11.704	8.015
Graditeljstvo	49.111	38.539
Financijske institucije	1.020	3.382
Trgovina	63.309	56.583
Javni sektor	5.909	17.708
Ostale usluge	290.655	201.513
Ukupno industrija	463.669	362.461
Privatne osobe	34.394	23.059
Manje: umanjenje vrijednosti	(30.895)	(33.916)
	467.169	351.604

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Zagreb i Zapadna Hrvatska	233.100	178.890
Istočna Hrvatska	91.033	84.499
Istra	72.557	52.962
Dalmacija	101.374	69.169
Manje: umanjenje vrijednosti	(30.895)	(33.916)
	467.169	351.604

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog najma s valutnom klauzulom po vrsti komitenta :

	31. prosinca 2015.	Prosječna kamata 2015.	31. prosinca 2014.	Prosječna kamata 2014.
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	30.395	6,28%	23.059	7,00%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	<u>453.438</u>	5,51%	<u>362.461</u>	6,01%
	<u>483.832</u>		<u>385.520</u>	
Umanjenje vrijednosti	<u>(30.872)</u>		<u>(33.916)</u>	
	<u>452.960</u>		<u>351.604</u>	

Društvo od 2015. godine zaključuje i ugovore o leasingu u kunama, bez valutne klauzule.

Upravljanje kapitalom

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

Ugovori o najmu vezani na euro ne smatraju se da sadrže ugrađeni derivativ koji zahtjeva razdvajanje jer se euro smatra valutom koja se obično upotrebljava u Hrvatskoj prilikom zaključivanja ugovora o najmu.

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 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. ANALIZA ROČNOSTI

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2015. 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	Ostalo	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	14.732	-	-	-	-	-	14.732
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	21.368	30.124	117.738	292.884	5.055	-	467.169
Potraživanja po poslovnom najmu	16.438	-	-	-	-	-	16.438
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	4.293	2.193	23.822	332.196	9.303	-	371.807
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	507	-	507
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	540	-	540
Zalihe	-	-	1.562	-	-	-	1.562
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	3.556	-	3.556
Ostala imovina	4.447	-	-	-	-	-	4.447
Unaprijed plaćeni troškovi	3.902	-	-	-	-	-	3.902
Odgođeni porezi	5.495	-	-	-	-	-	5.495
Ukupna imovina	70.675	32.317	143.122	625.080	18.961	-	890.155
Obveze i kapital							
Uzeti kamatonosni zajmovi	15.000	-	48.634	711.507	6.267	-	781.408
Jamstveni depoziti komitenata	1.715	443	4.195	28.906	326	-	35.585
Ostale obveze	6.860	-	-	-	-	-	6.860
Odgođeni prihod	-	-	16.610	-	-	-	16.610
Ukalkulirani troškovi	-	-	5.725	-	-	-	5.725
Temeljni kapital	-	-	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	35.733	35.733
Ukupno obveze i kapital	23.575	443	75.164	740.413	6.593	43.967	890.155
Ročna neusklađenost	47.100	31.874	67.958	(115.333)	12.368	(43.967)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

36. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

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	Ostalo	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	2.242	2.929	34.516	300.332	2.408	-	342.427
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	461	-	461
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	791	-	791
Zalihe	-	-	557	-	-	-	557
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	5.073	-	5.073
Ostala imovina	8.955	-	-	-	-	-	8.955
Unaprijed plaćeni troškovi	3.693	-	-	-	-	-	3.693
Odgođeni porezi	7.521	-	-	-	-	-	7.521
Ukupna imovina	54.428	26.164	128.048	516.079	10.579	-	735.299
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
Zadržana dobit	-	-	-	-	-	18.205	18.205
Ukupno obveze i kapital	5.806	693	38.445	663.893	23	26.439	735.299
Ročna neusklađenost	48.622	25.471	89.603	(147.814)	10.556	(26.439)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2015. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	5.475	-	5.475	9.257	14.732
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	452.303	657	452.960	14.209	467.169
Potraživanja po poslovnom najmu	13.073	153	13.226	3.212	16.438
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	371.807	371.807
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	507	507
Nematerijalna imovina	-	-	-	540	540
Zalihe	-	-	-	1.562	1.562
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	3.556	3.556
Ostala imovina	-	-	-	4.447	4.447
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	3.902	3.902
Odgođeni porezi	-	-	-	5.495	5.495
Ukupna imovina	470.851	810	471.661	418.494	890.155
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	781.403	-	781.403	5	781.408
Jamstveni depoziti komitenata	33.322	108	33.430	2.155	35.585
Ostale obveze	-	-	-	6.860	6.860
Odgođeni prihod	-	-	-	16.610	16.610
Ukalkulirani troškovi	-	-	-	5.725	5.725
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Zadržana dobit	-	-	-	35.733	35.733
Ukupno obveze i kapital	814.725	108	814.833	75.322	890.155
Valutna neusklađenost	(343.874)	702	(343.172)	343.172	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

37. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE (NASTAVAK)

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	-	-	-	5.073	5.073
Ostala imovina	-	-	-	8.955	8.955
Unaprijed plaćeni troškovi	-	-	-	3.693	3.693
Odgođeni porezi	-	-	-	7.521	7.521
Ukupna imovina	351.286	4.483	355.769	379.529	735.299
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
Zadržana dobit	-	-	-	18.205	18.205
Ukupno obveze i kapital	669.643	11.013	680.656	54.643	735.299
Valutna neusklađenost	(318.357)	(6.530)	(324.887)	324.887	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

38. 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 2015. godine.

	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	14.732	-	14.732	-
Potraživanja po financijskom najmu. neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	435.713	435.713	31.456
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	12.481	12.481	3.957
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	371.807	-	-	371.807	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	507	-	-	507	-
Nematerijalna imovina	540	-	-	540	-
Zalihe	1.562	-	-	1.562	-
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	3.556	-	-	3.556	-
Ostala imovina	4.447	-	-	4.447	-
Unaprijed plaćeni troškovi	3.902	-	-	3.902	-
Odgođeni porezi	5.495	-	-	5.495	-
Ukupna imovina	391.816	14.732	448.194	854.742	35.413
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	726.784	726.784	54.624
Jamstveni depoziti komitenata	35.485	-	-	35.485	100
Ostale obveze	6.860	-	-	6.860	-
Odgođeni prihod	16.610	-	-	16.610	-
Ukalkulirani troškovi	5.725	-	-	5.725	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Zadržana dobit	35.733	-	-	35.733	-
Ukupno obveze i kapital	108.647	-	726.784	835.431	54.724
Kamatna neusklađenost	283.169	14.732	(278.590)	19.311	(19.311)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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	-
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	5.073	-	-	5.073	-
Ostala imovina	8.955	-	-	8.955	-
Unaprijed plaćeni troškovi	3.693	-	-	3.693	-
Odgođeni porezi	7.521	-	-	7.521	-
Ukupna imovina	369.478	8.411	354.666	732.555	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	-
Zadržana dobit	18.205	-	-	18.205	-
Ukupno obveze i kapital	88.109	-	610.839	698.948	36.351
Kamatna neusklađenost	281.369	8.411	(256.173)	33.608	(33.608)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. 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
	2015.	2014.
	%	%
Imovina		
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu EUR	5,53%	6,06%
Ugovori o najmu za valutnu klauzulu CHF	6,23%	6,52%
Ugovori o najmu u HRK	6,22%	9,75%
Obveze		
Primljeni kamatonosni krediti		
- EUR	2,24%	2,31%
- CHF	-	1,76%
- HRK	7,50%	7,50%

40. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA

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 budućí gubici ne uzimaju se u obzir.

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

41. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

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

	2015.	2014.
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	11	261
Prihodi od poslovnog najma – glavnica OTP Banka Hrvatska d.d.	860	1.321
Prihodi od poslovnog najma – kamata OTP Banka Hrvatska d.d.	131	10
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	22	22
Ukupno OTP Banka Hrvatska d.d.	1.024	1.614
Prihodi od kamata iz financijskog najma – OTP Invest d.o.o.	5	8
Ostali prihodi – OTP Invest d.o.o.	2	2
Ukupno OTP Invest d.o.o.	7	10
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	-	9
Prihodi od poslovnog najma – kamata – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	-	-
Prihodi s osnove dane robe u financijski leasinga – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	1	3 47
Ostali prihodi – Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	2	2
Ukupno Poslovno savjetovanje 2013 d.o.o.	3	61
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Faktoring d.o.o.	-	29
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Faktoring d.o.o.	-	9
Ostali prihodi – OTP Faktoring d.o.o.	-	3
Ukupno OTP Faktoring d.o.o.	-	41
Prihodi od poslovnog najma – glavnica – OTP Nekretnine d.o.o.	83	76
Prihodi od poslovnog najma – kamata – OTP Nekretnine d.o.o.	6	11
Prihodi od prodaje objekata poslovnog najma – OTP Nekretnine d.o.o.	2.133	-
Ostali prihodi – OTP Nekretnine d.o.o.	3	2
Ukupno OTP Nekretnine d.o.o.	2.225	89
Sveukupno prihodi s povezanim stranama:	3.259	1.815

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

41. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	2015.	2014.
Rashodi		
Troškovi najma – OTP Banka Hrvatska d.d.	60	79
Troškovi najma – OTP Nekretnine d.o.o.	60	8
Troškovi posredovanja - OTP Banka Hrvatska d.d.	200	183
Troškovi platnog prometa i slične usluge – OTP Banka Hrvatska d.d.	206	167
Troškovi od kamata – OTP Financing Malta Company LTD. i Merkantil banka Zrt.; OTP Banka Hrvatska d.d.	14.171	13.890
Ostali troškovi – OTP Banka Hrvatska d.d.	2	2
Sveukupno rashodi s povezanim stranama:	14.699	14.329
	31.12. 2015.	31.12.2014.
Imovina		
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska d.d.	14.732	8.411
	31.12.2015.	31.12.2014.
Obveze		
Kreditni – OTP Banka Hrvatska d.d.	5	34
Kreditni – OTP Financing Malta Company LTD.	766.133	646.976
Kreditni – Merkantil bank Zrt.	15.270	-
	781.408	647.010

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2015. godini iznosili su 3.455 tisuće kuna (2014.: 3.375 tisuća kuna).

Tijekom 2015. i 2014. godine nije bilo nagrada članovima Nadzornog odbora.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

42. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	31.12.2015.	31.12.2014.
Obveze s osnova budućih najamnina	10.534	6.140
Neaktivirani odobreni zajmovi	80.168	86.615
Kazne za prekršaje	200	200
	<u>90.902</u>	<u>92.955</u>

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

43. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret Društva na dan financijskih izvještaja Društvo ima rezervirano 422 tisuće kuna za sudske sporove (31. prosinca 2014: 6.960 tisuća kuna) (bilješka 31).

44. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA


Ovi financijski izvještaji na stranicama od 5 do 63 su odobreni i potpisani za izdavanje u ime OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondejak

Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas

Član Uprave



Zagreb, 18. ožujka 2016. godine

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2015. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	573.753.952,42	682.544.577,91
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	782.746,89	540.275,40
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	343.214.080,77	372.281.333,59
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	353.928,26	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	342.427.495,41	371.806.539,60
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	241.439.521,91	238.873.429,07
8		Gospodarska vozila	37.439.925,31	39.492.663,76
9		Plovila	4.998.123,11	33.159.148,02
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja. strojevi. transportni uređaji i oprema	58.549.925,08	60.281.298,75
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	432.657,10	474.793,99
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	222.235.690,62	304.227.658,51
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	219.961.068,20	292.348.709,01
23		Ostala dugotrajna potraživanja	2.274.622,42	11.878.949,50
24		Odgođena porezna imovina	7.521.434,14	5.495.310,41
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	157.851.693,27	203.707.818,04
26		ZALIHE	1.414.284,73	3.988.706,14
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	147.817.282,96	184.967.493,14
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	5.805.054,68	6.099.882,82
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	131.642.852,53	169.061.162,85
30		Potraživanja od države i drugih institucija	4.099.593,75	1.273.017,37
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	6.269.782,00	8.533.430,10
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	209.287,00	19.750,00
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	209.287,00	19.750,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	8.410.838,58	14.731.868,76
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	3.693.280,33	3.902.204,78
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	735.298.926,02	890.154.600,73
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	392.347.305,01	422.772.164,08

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

Izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2015. godine (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	26.438.993,38	43.967.049,06
43		Temeljni kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	7.390.900,00	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	8.571.754,12	18.205.243,38
48		Dobit/gubitak tekuće godine	9.633.489,26	17.528.055,68
49		REZERVIRANJA	6.960.433,71	422.023,17
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	663.897.440,21	747.197.348,62
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	637.046.955,16	717.942.045,59
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	4.566,86	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	26.845.918,19	29.255.303,03
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	21.203.543,92	76.655.614,11
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	9.928.666,06	63.632.894,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	29.683,29	4.566,86
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.450.231,62	2.391.305,68
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	6.849.157,41	6.329.707,63
64		Ostale kratkoročne obveze	2.945.805,54	4.297.139,94
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	16.798.514,80	21.912.565,77
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	735.298.926,02	890.154.600,73
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	392.347.305,01	422.772.164,08

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	25.088.988,77	25.225.248,43
2		Prihod od kamata - financijski leasing	21.907.066,24	23.013.559,45
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	3.181.922,53	2.211.688,98
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	13.901.395,02	14.171.247,70
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	3.680,72	1.625,71
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	13.886.459,40	14.169.193,14
8		Ostali kamatni rashodi	11.254,90	428,85
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	11.187.593,75	11.054.000,73
10		Prihodi od provizija i naknada	4.240.898,22	4.222.363,06
11		Rashodi za provizije i naknade	1.004.998,01	814.721,46
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.235.900,21	3.407.641,60
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	108.156.898,82	116.047.409,01
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	103.039.560,94	106.586.577,79
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	117.299,40	8.844,90
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	2.615.807,08	1.103.170,16
19		Ostali prihodi	2.384.231,40	8.348.816,16
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	110.509.234,80	110.134.472,51
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	2.771.534,48	84.429,34
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	758.238,43	1.195.301,53
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	78.786.074,39	83.769.131,75
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	485.721,73	515.488,82
27		Troškovi osoblja	13.506.914,48	15.053.917,54
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	11.408.363,53	8.835.294,95
29		Ostali rashodi	2.792.387,76	680.908,58
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-2.352.335,98	5.912.936,50
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	12.071.157,98	20.374.578,83
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	4.026.274,09	-1.435.630,77
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	8.044.883,89	21.810.209,60
34		Porez na dobit	-1.588.605,37	4.282.153,92
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	9.633.489,26	17.528.055,68
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 2015. (nastavak)

40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobiti/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	9.633.489,26	17.528.055,68
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

Obrazac	NT	Izveštaj o novčanim tokovima		
Naziv leasing društva		OTP LEASING d.d.		
OIB		23780250353		
MBS		80571512		
Izveštajno razdoblje		31.12.2015.		
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2014.		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	8.044.883,89	21.810.209,60
3	4+...+12	Usklađivanje za:	79.169.794,44	77.231.880,44
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	2.654.235,09	(417.354,83)
5		Amortizacija imovine u leasingu	78.786.074,39	83.769.131,75
6		Neto obračunate tečajne razlike	(2.615.807,08)	(1.103.175,06)
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	(5.184.870,10)	(1.406.842,58)
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	(5.011,78)	33.489,70
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	485.721,73	515.488,82
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	2.195.485,99	3.405.000,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	2.853.966,20	(7.563.857,36)
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(2.782.923,66)	666.412,06
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(29.981.931,48)	(106.070.920,93)
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	0,00	343.564,49
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	16.977,50	138.783,24
19		Povećanje/smanjenje zaliha	3.284.052,82	(2.470.729,20)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(3.347.615,25)	919.722,50
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	2.228.318,15	2.680.546,21
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	1.474.999,26	626.098,77
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(2.098.748,17)	(2.861.831,14)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	1.349.071,74	(13.855.782,96)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(2.622.483,06)	4.943.459,14
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	54.734.396,18	(15.898.587,78)
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(160.132.734,31)	(112.177.910,66)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(143.577,57)	(253.864,73)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(425.294,29)	(52.630,55)
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(160.701.606,17)	(112.484.405,94)

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

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	106.316.814,20	134.704.023,90
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	106.316.814,20	134.704.023,90
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	349.604,21	6.321.030,18
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	8.061.234,37	8.410.838,58
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	8.410.838,58	14.731.868,76

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

Izveštaj 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	21.771.307,86	0,00	0,00	30.005.057,86
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	-13.199.553,74	0,00	0,00	-13.199.553,74
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	8.571.754,12	0,00	0,00	16.805.504,12
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	7.948.149,73	0,00	0,00	7.948.149,73
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	7.948.149,73		0,00	7.948.149,73
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	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	16.519.903,85	0,00	0,00	24.753.653,85
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	1.685.339,53	0,00	0,00	1.685.339,53
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	18.205.243,38	0,00	0,00	26.438.993,38
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	17.528.055,68	0,00	17.528.055,68
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	17.528.055,68	0,00	17.528.055,68
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

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

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	8.212.000,00	0,00	21.750,00	18.205.243,38	17.528.055,68	0,00	43.967.049,06

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine sa izvještajima predanim regulatoru													
Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija prihoda od naknada za obradu ugovora	Reklasifikacija izadataka za servis objekata leasinga	Reklasifikacija otpisa 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 ostalih prihoda	Reklasifikacija prihoda od prodaje imovine FL	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
Prihod od kamata i slični prihodi	27.681.150	-2.455.902										23.013.559	Prihod od kamata - financijski leasing
												2.211.689	Ostali prihodi od kamata
Rashod od kamata i slični rashodi	14.171.248											1.626	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
												14.169.193	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
												429	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od kamata	13.509.903	-2.455.902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.054.001	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	1.766.461	2.455.902										4.222.363	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	814.721											814.721	RASHODI ZA PROVIZIJU I NAKNADE
Neto prihod od naknada i provizija	951.740	2.455.902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.407.642	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
	114.464.472	0	0	0	0	0	0	71.970	8.845	1.404.138	-1.659.433	114.944.239	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po osnovi poslovnog najma	106.045.990					-18						106.586.578	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
									8.845			8.845	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
Ostali prihodi iz poslovanja	8.418.482					18		71.970		1.404.138	-1.659.433	8.348.816	Ostali prihodi

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nastavak)

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine sa izvještajima predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj	Reklasifikacija prihoda od naknada za obradu ugovora	Reklasifikacija izadataka za servis objekata leasinga	Reklasifikacija otpisa 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 ostalih prihoda	Reklasifikacija prihoda od prodaje imovine FL	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
	109.596.700	0	0	0	0	0	71.970	8.845	358.969	-1.659.433	109.031.302	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	-417.355						-47.667	8.845			84.429	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
Gubitak od tečajnih razlika	-1.103.175		3.280	2.851.455			0			-1.659.433	1.195.302	Dobitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	84.284.621										83.769.132	Gubitak od tečajnih razlika
Troškovi osoblja	15.053.918										515.489	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Administrativni troškovi	8.503.693		-3.280	-20.874		242.115					15.053.918	Troškovi amortizacije ostale imovine
Ostali rashodi iz poslovanja	3.274.999			20.874	-2.851.455	-242.115	119.636		358.969		8.835.295	Troškovi osoblja
Gubici od umanjenja vrijednosti	-2.480.795								1.045.169		680.909	Opći i administrativni troškovi poslovanja
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	21.810.210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21.810.210	Ostali rashodi
Porez na dobit	4.282.154										4.282.154	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit/(Gubitak) za godinu	17.528.056	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.528.056	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
												DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nastavak)

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2015. godine sa izvještajima predanim regulatoru										
Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija predujmova za objekte leasinga	Reklasifikacija danih predujmova dobavljačima	Reklasifikacija predujmova za osobna vozila u OL	Reklasifikacija ostalih potraživanja	Reklasifikacija danih jamčevina s rokom povrata do godinu dana	Reklasifikacija unaprijed plaćenog PPMV-a kod ugovora oper.leasinga-financ.dio s ugov.rokom dosp.preko 1 godine	Reklasifikacija autoguma u upotrebi i sitnog inventara	HANFA Financijski izvještaj	
Nematerijalna imovina	540.275								540.275	NEMATERIJALNA IMOVINA
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	371.806.540								371.806.540	Materijalna imovina dana u operativni leasing
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	506.611							-31.817	474.794	Ostala materijalna imovina
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	467.169.161						-4.208.043		292.348.709	Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
							-1.551.246		169.061.163	Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Zalihe	1.561.854		2.395.035					31.817	3.988.706	ZALIHE
Potraživanja po poslovnom najmu	16.438.192						-10.338.309		6.099.883	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Ostala imovina	4.446.530		-2.395.035		-758.727	-19.750			1.273.017	Potraživanja od države i drugih institucija
							11.878.950		11.878.950	Ostala dugotrajna potraživanja
							19.750		19.750	Dani kratkotrajni depoziti
Financijska imovina	3.556.054				758.727		4.218.649		8.533.430	Ostala kratkotrajna potraživanja
Odgođena porezna imovina	5.495.310								5.495.310	Odgođena porezna imovina
Novac i novčani ekvivalenti	14.731.869								14.731.869	NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	3.902.205								3.902.205	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA
UKUPNA AKTIVA	890.154.601	0	0	0	0	0	0	0	890.154.601	UKUPNA AKTIVA

Dodatak 2. – Usklada između obrazaca propisanih od strane regulatora i financijskih izvještaja (nastavak)

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2015. godine sa izvještajima predanim regulatoru								
HANFA Financijski izvještaj		Reklasifikacija kratkoročnih obveza za depozite i jamstva po osnovi leasinga	Reklasifikacija obveza za dugoročne kredite	Reklasifikacija obveza za kamate po kreditima kredite	Reklasifikacija ostalih uklakuliranih troškova	Reklasifikacija rezerviranja za bonuse i premije	HANFA Financijski izvještaj	
KAPITAL I REZERVE	43.967.049						43.967.049	
Temeljni kapital	8.233.750					8.212.000	Upisani kapital	
						21.750	Ostale rezerve	
Zadržana dobit	35.733.299					18.205.243	Zadržana dobit/preneseni gubitak	
						17.528.056	Dobit/gubitak tekuće godine	
	816.993.058					747.197.349	DUGOROČNE OBVEZE	
Jamstveni depoziti komitenata	35.585.011	-6.329.708				29.255.303	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
Uzeti kamatonosni zajmovi	781.408.047		-63.637.461	171.459		717.942.046	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	
			0			0	Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	
	12.585.071					77.077.637	KRA TKOROČNE OBVEZE	
			63.632.894			63.632.894	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	
			4.567			4.567	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	
		6.329.708				6.329.708	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	
Ostale obveze	6.859.905					2.391.306	Obveze za predujmove po osnovi leasinga	
				-171.459		4.297.140	Ostale kratkoročne obveze	
Odgođeni prihod	5.725.166				-635.812	-4.667.331	422.023	Rezerviranja
Ukalkulirani troškovi	16.609.423				635.812	4.667.331	21.912.566	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA
	890.154.601	0	0				890.154.601	UKUPNA PASIVA