

OTP Leasing d.d., Zagreb

Financijski izvještaj za godinu koja je završila
31. prosinca 2012.

Sadržaj

	Stranica
Izvešće Uprave	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	2
Izvešće neovisnog revizora vlasnicima OTP Leasing d.d.	3
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Nekonsolidirana izvještaj o financijskom položaju	6
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	7
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	8
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	9
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	62

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava predstavlja godišnje izvještaje, zajedno s financijskim izvještajima za 2012. godinu.

Glavne aktivnosti

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

Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2012. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na stranici 5.

Uprava

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

Renata Pondeljak, predsjednica Uprave (imenovana 2012. godine)

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

Nadzorni odbor

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

Zsolt Bonyhadi, (imenovan 2010. godine)

Krisztián Selmeczy, (imenovan 2010. Godine)

Balázs Bekeffy, (imenovan 2011. Godine)

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Sukladno hrvatskom zakonu o računovodstvu (Narodne novine br. 109/07) Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu u skladu sa međunarodnim standardima izvještavanja („MRS“) koje objavljuje Međunarodno vijeće za računovodstvene standarde a koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja rezultata poslovanja Društva u periodu izvještavanja.

Nakon obavljenih razmatranja Uprava opravdano očekuje da Društvo posjeduje adekvatne resurse kako bi nastavilo djelovati u predvidljivoj budućnosti. Stoga Uprava odlučuje primijeniti pretpostavku trajnog poslovanja u pripremi financijskih izvještaja.

Pri pripremi financijskih izvještaja, odgovornost Uprave je da:

- osigura prikladne računovodstvene politike i njihovu konzistentnu primjenu;
- donosi razborite i smotrene odluke;
- osigura provođenje odabranih računovodstvenih politika, te da objasni i prikaže sva materijalna odstupanja kroz financijske izvještaje; i
- da pripremi financijske izvještaje na pretpostavci trajnog poslovanja Društva osim ako je nerazumno pretpostaviti nastavak poslovanja Društva.

Uprava je odgovorna za pravilno vođenje knjiga Društva u skladu sa Zakonom o računovodstvu (Narodne novine broj 109/07) koje sa primjerenom točnošću u svako vrijeme daju pregled financijske pozicije Društva. Uprava je, također, odgovorna za očuvanje imovine Društva te je stoga odgovorna i za provođenje aktivnosti kako bi se spriječile i otkrile prijevare i nepravilnosti u poslovanju.

Financijski izvještaji u nastavku odobreni su od strane Uprave 12. ožujka 2013. što se potvrđuje i njihovim potpisom:

Potpisali u ime Uprave OTP Leasing d.d., Zagreb:

Renata Pondeljak
Predsjednica Uprave

Klaudija Karabuva Vidas
Članica Uprave



Izvešće neovisnog revizora vlasniku OTP Leasing d.o.o.

Obavili smo reviziju priloženih odvojenih financijskih izvještaja OTP Leasing d.d. ("Društvo") koji se sastoje od nekonsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

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

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, nekonsolidirani financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidirane rezultate njegovog poslovanja i nekonsolidirane novčane tokove za 2012. godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu; MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

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

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

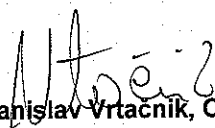
Izvešće neovisnog revizora vlasniku OTP Leasing d.o.o. (nastavak)

Poseban naglasak

Izveštavanje o drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Sukladno Pravilniku Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 124/10), dalje u tekstu: Pravilnik) Uprava Društva pripremila je propisane obrasce, prikazane u dodatku i ovim financijskim izvještajima na stranicama 62 do 77, koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine te izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i izvještaja o novčanom tijeku za 2012. godinu koja je tada završila, zajedno s usporednim prikazom stavki u odnosu na financijske izvještaje. Odgovornost za priložene obrasce i usporedni prikaz stavki u odnosu na financijske izvještaje snosi Uprava društva, a isti nisu sastavni dio financijskih izvještaja sastavljenih sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su prikazani na stranicama 5 do 61, već su obveza propisana Pravilnikom. Financijske informacije sadržane u obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva. Naše mišljenje nismo modificirali po tom pitanju.

Deloitte d.o.o.



Branislav Vrtacnik, Ovlašteni revizor i član Uprave

18. ožujka 2013.



Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2012	2011
Prihod od kamata i slični prihodi	4	32.437	32.569
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(16.186)	(15.749)
Neto prihod od kamata		16.251	16.820
Prihod od naknada i provizija	6	2.177	2.049
Rashod od naknada i provizija	6	(1.015)	(1.353)
Neto prihod od naknada i provizija		1.162	696
Prihodi po osnovi poslovnog najma		102.721	110.070
Ostali prihodi iz poslovanja	7	5.658	5.651
Ostali troškovi iz poslovanja	8	(3.066)	0
Prihodi iz poslovanja		105.313	115.721
Troškovi osoblja	9	(11.137)	(10.637)
Administrativni troškovi	10	(8.326)	(8.485)
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	18, 19, 20	(73.137)	(75.964)
Gubici od umanjenja vrijednosti	11	(10.762)	(22.131)
Ukupni poslovni rashodi		(103.362)	(117.217)
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	12	(3.047)	(3.170)
Neto gubitak od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	13	(1.617)	(1.221)
Dobit/(Gubitak) prije oporezivanja		14.700	11.629
Porez na dobit	14	(1.553)	(2.725)
Dobit/(Gubitak) za godinu		13.147	8.904
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu		13.147	8.904

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 61 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosina 2012.	31. prosina 2011.
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	15	9.523	643
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	16	323.943	340.031
Potraživanja po poslovnom najmu	17	4.517	8.054
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	18	262.701	280.692
Oprema u vlastitoj upotrebi	19	420	438
Nematerijalna imovina	20	750	1.301
Goodwill	21	0	100
Zalihe	22	11.723	4.827
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	23	22.357	21.589
Ostala imovina	24	5.814	3.843
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	25	5.092	5.528
Ukupna imovina		646.840	667.046
Obveze i kapital			
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	26	566.430	598.054
Jamstveni depoziti komitenata	27	34.248	33.274
Ostale obveze	28	5.920	7.836
Odgođeni prihod	29	18.170	18.957
Ukupne obveze		624.768	658.121
Kapital			
Temeljni kapital	30	8.234	8.234
Zadržana dobit / akumulirani gubici		13.838	691
Ukupno kapital		22.072	8.925
Ukupno kapital i obveze		646.840	667.046

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 61 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Upisani kapital	Zadržana dobit / Preneseni gubitak	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2011. godine	8.234	(8.213)	21
Dobitak za godinu	-	8.904	8.904
Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit	-	-	-
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	8.904	8.904
Na dan 31. prosinca 2011. godine	8.234	691	8.925
Dobitak za godinu	-	13.147	13.147
Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	-	13.147	13.147
Na dan 31. prosinca 2012. godine	8.234	13.838	22.072

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 61 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2012	2011
	Bilješka		
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti prije kamata, poreza i amortizacije	31	118.515	140.014
Plaćena kamata		(16.186)	(16.104)
Plaćen porez		(740)	3.007
<i>Neto novčani tok iz poslovnih aktivnosti</i>		101.589	126.918
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			
Nabava imovine pod operativnim najmom, imovine u vlastitoj upotrebi i nematerijalne imovine		(107.049)	(81.768)
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		48.347	47.290
<i>Neto novčani tok iz investicijskih aktivnosti</i>		(58.702)	(34.478)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Primici od danih kamatonosnih kredita		75.207	450.147
Plaćena kamata na primljene kredite		(109.214)	(545.173)
Neto primici od jamčevina		-	114
<i>Neto novčani tok iz financijskih aktivnosti</i>		(34.007)	(94.912)
Neto smanjenje novca i novčanih ekvivalenata			
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		643	3.115
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	15	9.523	643

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke na stranama 9 do 61 čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

Povijest i osnutak

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

1. Osnova za pripremu financijskih izvještaja

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji prikazani u ovome izvještaju sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI").

Isti su odobreni su od strane Uprave Društva 20. ožujka 2013. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Osnove mjerenja

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

Funkcionalna i izvještajna valuta

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

Valuta	2012	2011
1 EUR	7,545624	7,530420
1 CHF	6,245343	6,194817

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

I. Osnova za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

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

II. Značajne računovodstvene politike

Prihodi i rashodi od kamata

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

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

Transakcije u stranim valutama

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

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

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

II. Značajane računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti

Klasifikacija

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

Financial assets and liabilities at fair value through profit or loss

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

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

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

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

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

Ostale financijske obveze

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumentima amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja 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 umanjenja 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 umanjenja za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

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

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknadiiva 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. Nadoknadiivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

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 nadoknadiivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjeња vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski dokumenti (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 instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

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

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

Novac i ekvivalenti novca

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Specifični instrumenti (nastavak)

Jamstveni depoziti komitenata

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

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Oprema i vozila – u vlasništvu i dani poslovnij najam

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

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

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

Vozila i oprema u upotrebi društva

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

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

Vozila i oprema u poslovnom najmu

Imovina u posjedu temeljem poslovnog najma amortizira se tijekom očekivanog vijeka uporabe vlastite imovine ili razdoblja najma ukoliko je kraće.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Nematerijala imovina

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

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

	2012	2011
Software	4 godine	4 godine
Licence	4 godine	4 godine
Ulaganja na tuđoj imovini	*5 godina	*5 godina

*Razdoblje najma, a najviše do

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

Goodwill

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Goodwill (nastavak)

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

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

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 umanjeņa 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 (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

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

Primanja zaposlenih

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

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

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Oporezivanje

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

II. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Zalihe

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

Najmovi

Financijski najam

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

Operativni najam

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

Kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

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

III. Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja su na snazi u tekućem razdoblju:

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 *Prva primjena MSFI-jeva***- ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi put primjenjuju MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MSFI 7 *Financijski instrumenti - objavljivanje*** – objavljivanje podataka kod prijenosa financijske imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 *Porez na dobit*** - povrat imovine kod odgođenih poreza (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012.)

IV. Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja

Na dan izdavanja ovih financijskih izvještaja, sljedeći standardi, prerade i tumačenja su objavljeni i nisu još na snazi:

- **MSFI 9 *Financijski instrumenti*** s izmjenama i dopunama iz 2010. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.)
- **MSFI 10 *Konsolidirani financijski izvještaji***, objavljen u svibnju 2011., zamjenjuje prethodnu verziju MRS 27 (2008) *Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji* (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSFI 11 *Zajednički poslovi***, objavljen u svibnju 2011., zamjenjuje MRS 31 *Udjeli u zajedničkim pothvatima* (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSFI 12 *Objavljivanje udjela u drugim subjektima***, objavljen u svibnju 2011., (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSFI 13 *Mjerenje fer vrijednosti***, objavljen u svibnju 2011., (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)

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

IV. Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja (nastavak)

- **MRS 27 Nekonsolidirani financijski izvještaji**, (izmjenjen i dopunjen 2011.), konsolidacijski zahtjevi prethodno opisani u dijelu MRS 27 (2008.) revidirani su i sada sadržani u MSFI 10 *Konsolidirani financijski izvještaji* (na snazi MRS 27 (izmjenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **MSR 28 Ulaganje u pridružena društva i zajednički pothvati** (izmjenjen i dopunjen 2011.). Ova verzija zamjenjuje MRS 28 (2003.) *Ulaganje u pridružena društva* (na snazi MRS 28 (izmjenjen i dopunjen 2011.) primjenjuje se za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 Prva primjena MSFI-jeva**, objavljen u ožujku 2012, izmjene i dopune za zajmove od države sa sniženom tržišnom kamatnom stopom prilikom prelaska na MSFI-jeve (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune MSFI 7 Financijski instrumenti - objavljivanje**, objavljen u prosincu 2011. godine, izmjene i poboljšanja objave o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.) te zahtijevane izmjene nakon objavljivanja prve primjene MSFI 9 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja** - izmjena načina prikazivanja stavki ostale sveobuhvatne dobiti (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 Primanja zaposlenih** – dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 Financijski instrumenti - prezentiranje**, **Izmjene i dopune MSFI 7 Financijski instrumenti - objavljivanje**, objavljen u prosincu 2011. godine, izmjene i dopune zahtjeva upute o prijeboju financijske imovine i financijskih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)
- **IFRIC 20 Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa**, (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom Ciklus godišnjih poboljšanja 2009 – 2011**, objavljenih u svibnju 2012., zbirka izmijenjenih i dopunjenih MSFI, u odnosu na izdane izmjene i dopune od 2009. – 2011. Na pet standarda (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34) izmjene i dopune prvenstveno utječu, s posljedičnim izmjenama i dopunama u drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.)

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

IV. Izdani i još neusvojeni standardi i tumačenja (nastavak)

- Vodič za prijelazno razdoblje, objavljen u lipnju 2012. izmjene i dopune MSFI 10, MSFI 11 i MSFI 12., (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).
- Izmjene i dopune investicijskih subjekata za MSFI 10, MSFI 12, MRS 27 objavljen u listopadu 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

Društvo je izabralo da navedene standarde, dorade i tumačenja ne primjenjuje prije njihova datuma stupanja na snagu.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

Klasifikacija ugovora o najmu

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

Gubici od umanjenja vrijednosti dugotrajnih zajmova i potraživanja

Društvo pregledava portfelj dugotrajnih zajmova i potraživanja radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje tromjesečno. 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 originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu, nadoknadivi iznos se računa na sličan način.

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

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta 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.

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 (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. PRIHOD OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2012	2011
Prihodi od financijskog najma	30.290	29.395
Ostali kamatni prihodi	2.147	3.174
	32.437	32.569

5. RASHOD OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2012	2011
Uzeti kamatonosni zajmovi	16.178	15.746
Ostali kamatni rashodi	8	3
	16.186	15.749

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2012	2011
Prihodi od opomena i provizija		
Prihodi od opomena	1.500	1.362
Prihodi od naknada za reprograme i prijevremene otkupe	677	687
	2.177	2.049
Troškovi od opomena i provizija		
Naknade dobavljačima za posredovanje	(859)	(522)
Ostali rashodi po naknadama i provizijama	(156)	(831)
	(1.015)	(1.353)
	1.162	696

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2012	2011
Prihodi od nadoknada nastalih šteta	4.970	2.769
Neto prihod od prefakturiranih usluga	688	638
Ostali poslovni prihodi	0	2.244
	5.658	5.651

8. OSTALI TROŠKOVI IZ POSLOVANJA

	2012	2011
Ostali operativni troškovi	(1.028)	0
Rezervacije za sudske sporove	(2.038)	0
	(3.066)	0

9. TROŠKOVI OSOBLJA

	2012	2011
Bruto plaće	8.115	7.525
Doprinosi na plaće	1.285	1.266
Bonusi zaposlenicima	1.737	1.846
	11.137	10.637

Troškovi osoblja uključuju 1.646 tisuća kuna (2011.: HRK 1.258 tisuća) naknada za mirovinske fondove. Naknada se računa kao postotak bruto plaće zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2012. godine u Društvu je bilo zaposleno 56 djelatnika (2011.: 50 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2012	2011
Troškovi intelektualnih usluga	1.781	1.729
Poštanske i telefonske usluge	1.081	1.147
Zakupnine	1.664	1.270
Troškovi održavanja	686	755
Porezi i doprinosi iz vlastitog poslovanja	1.025	1.059
Troškovi operativnog najma	30	35
Troškovi materijala	391	423
Troškovi marketinga	195	154
Troškovi obrazovanja djelatnika	98	110
Bankovne usluge	133	128
Ostali administrativni troškovi poslovanja	1.242	1.675
	8.326	8.485

11. GUBICI OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2012	2011
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu-individualno	5.736	9.046
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu-skupno	(333)	628
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu-individualno	4.039	9.108
Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu-skupno	22	307
Gubici od umanjenje vrijednosti zaliha	1.198	(611)
Goodwill	100	257
Gubici od umanjenje vrijednosti ulaganja u pridružena društva	-	3.396
	10.762	22.131

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. NETO (GUBITAK)/ DOBITAK OD PRODAJE IMOVINE POD NAJMOM I U VLASTITOJ UPOTREBI I ZALIH

	2012	2011
Prihod od prodaje imovine	48.347	46.832
Troškovi prodane i rashodovane imovine dane u poslovni i financijski najam kao i u vlastitom korištenju i na zalihi	(51.394)	(50.002)
	(3.047)	(3.170)

13. NETO (GUBICI)/DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA NASTALIH PRERAČUNAVANJEM MONETARNE IMOVINE I OBEZA

	2012	2011
Prihodi od tečajnih razlika	41.291	91.218
Rashodi od tečajnih razlika	(42.908)	(92.439)
	(1.617)	(1.221)

Tijekom 2012. godine Društvo je ostvarilo 768 tisuća kuna prihoda (2011: 5.130 tisuća kuna prihoda) iz hedge aktivnosti.

14. POREZ NA DOBIT

U 2011. i 2012. godini porez na dobit ostvarenu u zemlji se obračunavao primjenom stope od 20 % na dobit ostvarenu u tekućoj godini. Društvo je obveznik plaćanja poreza na ostvarenu dobit u Hrvatskoj.

	2012	2011
Dobit prije poreza	14.700	11.629
Porezno priznati rashodi	3.061	-
Porezno nepriznati rashodi	(9.999)	3.460
Porezni dobici za godinu	7.762	15.089
Trošak poreza tekuće godine po stopi od 20% prije korištenja poreznih gubitaka prenesenih iz prethodnih razdoblja	1.552	3.018
Porezni gubitak iz prethodnih perioda	-	-
Iskorištenje poreznih gubitaka 20%	-	(293)
Porezni trošak za godinu	1.552	2.725

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Svođenje računovodstvene dobiti na porezni rashod tekuće godine:

Dobit prije poreza po stopi od 20% (2011.: 20%)	2.940	2.326
Porezno priznati rashodi	612	2.415
Učinak neoporezivih prihoda	-1.800	-325
Učinak neoporezivih umanjenja vrijednosti	-191	-812
Učinak neoporezivih prihoda od dividendi i udjela u dobiti	-	-579
Ostali neoporezivi rashodi	-9	-7
Usklađenja priznata u tekućoj godini temeljem tekućeg poreza iz prethodnih godina	-	(293)
Porezni rashod iz aktivnih dijelova poslovanja priznat u dobit i gubitak	1.552	2.725

Kod usklađenja za 2012. i 2011. godinu u prethodnoj tablici je primijenjena stopa poreza na dobit od 20%, a to je zakonom propisana stopa poreza na dobit u državi Hrvatskoj.

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	2012	2011
Žiroračuni:		
- denominirani u kunama	8.440	432
- denominirani u stranim valutama	70	211
Udjeli raspoloživi za prodaju	1.013	-
	9.523	643

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM NAJMU NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2012	2011
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	397.959	417.267
Manje: nezarađeni budući prihodi	(39.106)	(47.729)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalnih plaćanja po najmu	358.853	369.538
Manje: umanjenje vrijednosti	(34.910)	(29.507)
Neto ulaganja u financijski najam	323.943	340.031

Ukupna bruto ulaganja u financijski najam na dan 31. prosinca 2012 prema trajanju ugovora je kako slijedi:

	2012 Glavnica	2012 Kamata	2012 Ukupno	2011 Glavnica	2011 Kamata	2011 Ukupno
Do 1 godine	149.586	18.328	167.914	149.546	21.090	170.636
Od 1 do 5 godina	205.173	20.625	225.798	219.169	26.596	245.765
Preko 5 godina	4.094	153	4.247	823	43	866
	358.853	39.106	397.959	369.538	47.729	417.267

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani.

Na dan 31. prosinca 2012. bilo je 12 ugovora (2011.: 31 ugovor) koji su zaključeni tijekom 2012. godine, ali nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 2,115 tisuća kuna (2011.: 12,033 tisuće kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

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

	2012	2012	2012	2011	2011	2011
	Glavnica	Kamate	Ukupno	Glavnica	Kamate	Ukupno
Do 1 godine	17.611	2.429	20.040	14.619	2.258	16.878
Od 1 do 5 godina	31.468	3.175	34.643	24.929	2.685	27.614
Preko 5 godina	703	33	736	558	33	591
	<u>49.782</u>	<u>5.637</u>	<u>55.419</u>	<u>40.107</u>	<u>4.976</u>	<u>45.083</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2012	2011
Na dan 1. siječnja	29.507	19.322
Povećanje rezerviranja	16.273	18.100
Smanjenje rezerviranja	(10.870)	(8.426)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	5.403	9.674
Preneseno pripajanjem Z-plusa	-	511
Na dan 31. prosinca	<u>34.910</u>	<u>29.507</u>

17. POTRAŽIVANJA PO POSLOVNOM NAJMU

	2012	2011
Dospjela potraživanja po operativnom najmu	23.491	23.237
Manje: umanjenje vrijednosti	(18.974)	(15.183)
	<u>4.517</u>	<u>8.054</u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po poslovnom najmu

	2012	2011
Na dan 1. siječnja	15.183	6.995
Povećanje rezerviranja	8.694	12.541
Smanjenje rezerviranja	(4.903)	(5.096)
Neto rezerviranja za identificirane gubitke	3.791	7.445
Preneseno pripajanjem Z-plusa	-	743
Na dan 31. prosinca	<u>18.974</u>	<u>15.183</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. VOZILA I OPREMA U SKLOPU POSLOVNOG NAJMA

Tijekom 2012. Društvo je napravilo reklasifikaciju vrijednosnih usklađenja potraživanja u poslovnom najmu sa pozicije "Potraživanja iz poslovnog najma" na poziciju "Vozila i oprema u poslovnom najmu" u skladu sa zahtjevom Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga. U 2012. godini iznos vrijednosnog usklađenja bio je HRK 5.961.604 (2011.: HRK 5.691.799).

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

2011	Osobna vozila i autobusi	Ostala prijevozna sredstva	Strojevi oprema i namještaj	Plovila	Ukupno
Na dan 1. siječnja 2011.	330.216	43.476	98.362	16.159	488.213
Povećanja	74.043	7.554	-	-	81.597
Zalihe	(11.071)	(3.108)	(39)	-	(14.218)
Prodaja	(64.156)	(8.905)	(883)	(274)	(74.218)
Na dan 31. prosinca 2011	329.032	39.017	97.440	15.885	481.374
Akumulirana amortizacija					
Na dan 1. siječnja 2011.	103.339	15.771	37.407	4.336	160.853
Trošak za godinu	51.830	6.578	14.846	2.029	75.283
Zalihe	(6.207)	(1.249)	(626)	(118)	(8.200)
Prodaja	(28.911)	(3.828)	(129)	(78)	(32.945)
Na dan 31. prosinca 2011	120.051	17.273	51.498	6.168	194.990
Kretanje umanjenja vrijednosti kod poslovnog najma					
Na dan 1. siječnja 2011.	2.733	274	670	44	3.722
Promjena za neto identificirani gubitak	650	1.237	42	41	1.970
Na dan 31. prosinca 2011.	3.383	1.511	712	85	5.692
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2011.	224.144	27.431	60.285	11.779	323.638
Na dan 31. prosinca 2011.	205.598	20.233	45.230	9.632	280.692

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Minimalna plaćanja po poslovnom najmu

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

	2012	2011
Do 1 godine	92.325	89.854
Od 1 godine do 5 godina	135.198	155.579
Preko 5 godina	9.076	- 3.052
	<u>236.599</u>	<u>248.485</u>

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

	2012	2011
Do 1 godine	6.654	2.245
Od 1 godine do 5 godina	5.141	4.579
Preko 5 godina	-	7.282
	<u>11.795</u>	<u>14.106</u>

Ugovori koji su zaključeni a nisu aktivirani.

Na dan 31. prosinca 2012. bilo je 26 ugovora (2011.: 17) koji su zaključeni tijekom 2012. godine, ali nisu aktivirani. Ukupna vrijednost takvih ugovora je 2.776 tisuća kuna (2011.: 2,511 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. OPREMA U VLASTITOJ UPOTREBI

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. OPREMA U VLASTITIOJ UPOTREBI (NASTAVAK)

2011	Oprema	Telefonske centrale	Uredski namještaj	Ukupno
<i>Trošak</i>				
Na dan 1. siječnja 2011.	533	66	551	1.180
Povećanja	109	-	94	172
Na dan 31. prosinca 2011.	<u>642</u>	<u>66</u>	<u>645</u>	<u>1.352</u>
<i>Akumulirana amortizacija</i>				
Na dan 1. siječnja 2011.	381	32	276	689
Trošak za godinu	90	22	112	225
Na dan 31. prosinca 2011.	<u>471</u>	<u>54</u>	<u>388</u>	<u>914</u>
<i>Neto knjigovodstvena vrijednost</i>				
Na dan 1. siječnja 2011.	<u>152</u>	<u>34</u>	<u>275</u>	<u>461</u>
Na dan 31. prosinca 2011.	<u>171</u>	<u>12</u>	<u>257</u>	<u>438</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2011	Licence	Software	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak				
Na dan 1. siječnja 2011.	405	1.260	381	2.046
Povećanja	362	39	480	881
Na dan 31. prosinca 2011.	<u>767</u>	<u>1.299</u>	<u>861</u>	<u>2.927</u>
Akumulirana amortizacija				
Na dan 1. siječnja 2011.	163	818	187	1.168
Trošak za godinu	104	218	136	458
Na dan 31. prosinca 2011.	<u>267</u>	<u>1.036</u>	<u>323</u>	<u>1.626</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2011.	<u>242</u>	<u>442</u>	<u>194</u>	<u>878</u>
Na dan 31. prosinca 2011.	<u>500</u>	<u>263</u>	<u>538</u>	<u>1.301</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. GOODWILL

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. ZALIHE

	2012	2011
Zalihe	14.002	5.915
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.279)	(1.088)
	11.723	4.827
Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha		
Na početku godine	1.088	1.701
Promjena za neto identificirani gubitak	1.191	- (613)
Na kraju godine	2.279	1.088

23. FINANCIJSKA IMOVINA

	2012	2011
Potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	22.357	21.589

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

24. OSTALA IMOVINA

U 2012. godini društvo je netiralo potraživanja za unaprijed plaćeni porez na dobit (2.543.878 HRK) i obveze za porez na dobit (1.552.472 HRK) i prikazalo ih na poziciji "Ostala imovina". U 2011. godini društvo je netiralo potraživanja za unaprijed plaćeni porez na dobit u iznosu od 1.473.588 HRK s obvezom u iznosu od 2.724.264 HRK.

U 2012. godini društvo je također netiralo obveze za PDV s potraživanjem i prikazalo ih na poziciji "Ostale obveze" u iznosu od 16.155 HRK, dok je u 2011. godini netirani PDV iznosio 46.242 HRK i bio je prikazan na poziciji "Ostala imovina".

	2012	2011
Dani predujmovi za nabavu imovine	1.962	1.121
Dani predujmovi za nabavu imovine u najmu	723	275
Potraživanja za preplaćeni porez	991	-
Potraživanja za dobivene sudske sporove	674	666
Potraživanja za kamate za neispunjene ugovorne obveze	727	493
Potraživanja od osiguravajućih društava za štete	387	1.066
Ostala imovina	350	222
	5.814	3.843

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA

	2012	2011
Unaprijed plaćeni troškovi auto osiguranja uključeni u leasing naknadu	1.422	1.803
Unaprijed plaćeni troškovi provizija posredovanja dobavljačima	2.626	2.771
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja uključeni u leasing naknadu	555	581
Unaprijed plaćeni troškovi održavanja vozila i oprema	106	152
Unaprijed plaćeni troškovi osiguranja	106	101
Unaprijed plaćeni troškovi materijalnih troškova uključeni u leasing naknadu	2	3
Ostali unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	275	117
	5.092	5.528

26. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	2012	2011
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva do 1 godine	566.343	488.758
Dugoročni zajmovi- dio koji dospijeva iznad 1 godine	87	109.296
	566.430	598.054

Odobreni iznos					2012	2011
	Valuta	Valuta '000	Kamatna stopa	Dospijeće	Valuta '000	Valuta '000
OTP Bank zrt	EUR	12.000	3M Euribor +1,09%	23.06.2013	4.371	4.371
	CHF		3M Libor +1,09%	23.06.2013	12.312	12.312
OTP Bank zrt	EUR	61.000	3M Euribor +3,45%	30.12.2013	42.291	42.291
	CHF		3M Libor +3,45%	30.12.2013	0	15.085
OTP Bank zrt	EUR	20.000	3M Euribor +3,45%	30.12.2013	16.204	9.204
Merkantil bank	EUR	3.000	3M Euribor +2,55%	30.12.2013	2.000	1.000
OTP Bank d.d.	HRK	137	7,5%	01.03.2016	87	116

27. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

	2012	2011
Jamstveni depoziti komitenata		
- denominirani u EUR	26.187	19.590
- denominirani u CHF	8.061	13.684
	34.248	33.274

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA (NASTAVAK)

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

28. OSTALE OBVEZE

U 2012. godini društvo je netiralo potraživanja za unaprijed plaćeni porez na dobit (2.543.878,38 HRK) i obveze za porez na dobit (1.552.471,76 HRK) i prikazalo ih na poziciji "Ostala imovina".

U 2011. godini društvo je netiralo potraživanja za unaprijed plaćeni porez na dobit u iznosu od 1.473.588,20 HRK s obvezom u iznosu od 2.724.264,46 HRK.

U 2012. godini društvo je također netiralo obveze za PDV s potraživanjem i prikazalo ih na poziciji "Ostale obveze" u iznosu od 16.155 HRK, dok je u 2011. godini netirani PDV iznosio 46.242,60 HRK i bio je prikazan na poziciji "Ostala imovina".

	2012	2011
Obveze za primljene predujmove po osnovi ugovora o najmu	1.548	1.650
Obveze prema dobavljačima	2.250	3.270
Obveza poreza na dobit	-	1.251
Obveza za ostale poreze	1.074	656
Obveze za plaće	443	492
Obveze za poreze i doprinose na plaću	376	444
Ostale obveze	229	73
	5.920	7.836

29. ODGOĐENI PRIHODI I REZERVACIJE TROŠKOVA

	2012	2011
Odgođeni prihodi iz poslovnog najma	9.309	11.320
Odgođeni prihod od naknada za troškove obrade ugovora	3.327	4.309
Obračunati troškovi godišnjih premija i bonusa	1.824	1.846
Sudski sporovi	2.714	0
Ostali odgođeni prihodi	996	1.482
	18.170	18.957

30. UPISANI KAPITAL

Upisani kapital Društva na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 8.234 tisuće kuna (2011.: 8.234 tisuće kuna).

Odlukom skupštine 2008. godine izvršena je dodatna dokapitalizacija od strane Merkantil bank ZRT u iznosu od 3.800 tisuća kuna. Vlasnička struktura društva prikazana je u tablici ispod:

Struktura vlasništva	2012	2011
Merkantil bank	90%	90%
OTP Banka Hrvatska	10%	10%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

	2012	2011
Dobitak godine	13.147	8.904
Amortizacija vozila i opreme u poslovnom najmu i opreme u vlastitoj upotrebi	73.137	75.964
Troškovi kamata i slični troškovi	16.186	15.749
Gubitci od vrijednosnih usklađenja i kretanja ostalih rezervacija	10.762	22.131
Prihodi od tečajnih razlika za računovodstvo zaštite	(768)	(5.130)
Gubitci od tečajnih razlika za zajmove	2.385	20.506
Gubitci od prodaje vozila i oprema u poslovnom najmu	3.047	3.170
Kretanje novca od poslovnih aktivnosti prije promjena vezanih uz imovinu i obveze	117.896	141.294
Smanjenje / (Povećanje) potraživanja od finacijskog najma	11.189	(8.937)
(Povećanje) / smanjenje potraživanja od poslovnog najma	(254)	2.103
(Povećanje) / smanjenje zaliha	(8.087)	1.958
(Povećanje) / smanjenje unaprijed plaćenih troškova i ostale imovine	(247)	(5.298)
(Povećanje) / smanjenje drugih financijskih obveza	(1.982)	(8.980)
Neto priljev novca od poslovnih aktivnosti prije kamata i poreza	118.515	140.014

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Ciljevi društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale,
- 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 capital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna.

Koeficijent zaduženosti

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	2012	2011
Dug (i)	566.430	598.054
Novac i novčani ekvivalenti	(9.523)	(643)
<i>Neto dug</i>	556.907	597.411
Kapital (ii)	22.072	8.925
Omjer neto duga i kapitala	2,523%	6,693%

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

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

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

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

Stopa od 10% se koristi u internim izvještajima o osjetljivosti na valutni rizik koji se podnose glavnim rukovoditeljima i predstavlja najbolju moguću procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti obuhvaća sve monetarne stavke nominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovu vrijednost preračunatu u kune na kraju godine temeljem 10-postotne promjene tečajeva spomenutih stranih valuta. Porast valutnog tečaja kune u odnosu na predmetne valute za 10% bi imala pozitivan učinak u iznosu 4.742 tisuća kuna (u 2011. g: 3.797 tisuća kuna) dok bi slabljenje kune u odnosu na predmetne valute za 10% imalo isti ali suprotan učinak na dobit i glavicu, a iznosi u tablici bi bili negativni.

Kamatni rizik

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

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine

Kreditnim rizikom se upravlja praćenjem koncentracije po pojedinačnim klijentima, regijama i gospodarskim sektorima. Na dan 31. prosinca 2012. godine najveća izloženost prema jednoj ugovornoj strani bez iznosa koji umanjuju ukupnu izloženost grupe ili procijenjenu vrijednost kolaterala iznosila je 13,3 milijuna kuna (2011: 15,9 milijuna kuna).

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

2011	Kategorija rizika				Ukupno
	Vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Nedospjela potraživanja iz financijskog najma	253.139	55.292	17.843	12.180	338.454
Potraživanja iz financijskog najma	1.284	3.541	2.661	23.599	31.085
Ukupno plasmani	254.423	58.833	20.504	35.779	369.539

Ukupna potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga koja se pojedinačno procjenjuju za umanjenje na 31. prosinca 2012. iznosila su do 64.872 tisuća kuna (2011: 50.382 tisuća kuna).

Ukupna izloženost kreditnom riziku iz potraživanja po financijskom najmu na 31. prosinca 2012 je iznosila do 358.853 tisuća kuna (2011: 369.538 tisuća kuna).

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

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

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

2011	Manje od 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	Više od 91 dana	Ukupno
Potraživanja iz financijskog najma	251.511	58.450	490	21.136	331.587
Budući priljevi i potraživanja iz poslovnog najma	206.991	43.728	351	13.437	264.507
Ukupno plasmani	458.502	102.178	841	34.573	596.094

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJENJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Analiza potraživanja po zajmovima iz financijskog leasinga prema industrijskom sektoru:

	2012	2011
Poljoprivreda	34.951	28.067
Kemijska industrija	1.133	1.785
Turizam	10.329	11.977
Graditeljstvo	30.997	40.129
Financijske institucije	8.769	10.250
Trgovina	54.829	60.734
Javni sektor	19.860	20.767
Ostale usluge	180.369	176.478
Ukupno industrija	341.237	350.187
Privatne osobe	17.616	19.351
Manje: umanjenje vrijednosti	(34.910)	(29.507)
	323.943	340.031

Zemljopisna analiza potraživanja po zajmovima i iz financijskog leasinga:

	2012	2011
Zagreb i Zapadna Hrvatska	188.911	205.412
Istočna Hrvatska	67.103	70.662
Istra	51.802	51.862
Dalmacija	51.037	41.602
Manje: umanjenje vrijednosti	(34.910)	(29.507)
	323.943	340.031

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

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

	2012	Prosječna kamata 2012	2011	Prosječna kamata 2011
Privatne osobe u kunama s valutnom klauzulom	17.131	8,02%	18.856	8,78%
Poduzeća i obrtnici u kunama s valutnom klauzulom	341.722	6,35%	350.682	7,52%
	358.853		369.538	
Umanjenje vrijednosti	(34.910)		(29.507)	
	323.943		340.031	

Upravljanje kapitalom

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. ANALIZA ROČNOSTI

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

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	9.523	-	-	-	-	9.523
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9.584	20.162	84.353	205.754	4.090	323.943
Potraživanja po poslovnom najmu	4.517	-	-	-	-	4.517
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	262.701	262.701
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	420	420
Intangible assets	-	-	-	-	750	750
Goodwill	-	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	-	11.723	11.723
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	22.357	22.357
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.814	-	-	-	-	5.814
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.093	-	-	-	-	5.092
Ukupna imovina	34.531	20.162	84.353	205.754	302.041	646.840
Obveze i kapital						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	566.343	87	-	566.430
Jamstveni depoziti komitenata	2.664	1.434	6.585	20.102	3.463	34.248
Ostale obveze	5.920	-	-	-	-	5.920
Odgođeni prihod	-	-	18.170	-	-	18.170
Temeljni kapital	-	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	-	13.838	13.838
Ukupno obveze i kapital	8.584	1.434	591.098	20.189	25.535	646.840
Ročna neusklađenost	25.947	18.728	(506.745)	185.565	276.506	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

34. ANALIZA ROČNOSTI (NASTAVAK)

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2011. godine prema preostalom ugovorenom dospijeću od dana bilance:

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	643	-	-	-	-	643
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15.323	22.810	84.544	210.705	6.649	340.031
Potraživanja po poslovnom najmu	8.054	-	-	-	-	8.054
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	280.692	280.692
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	-	438	438
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	1.301	1.301
Goodwill	-	-	-	-	100	100
Zalihe	-	-	-	-	4.827	4.827
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	-	21.589	21.589
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.317	-	-	-	-	3.843
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.528	-	-	-	-	5.528
Ukupna imovina	34.865	22.810	84.544	210.705	315.596	667.046
Obveze i kapital						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	488.758	109.296	-	598.054
Jamstveni depoziti komitenata	1.746	955	5.655	24.150	768	33.274
Ostale obveze	9.310	-	-	-	-	7.836
Odgođeni prihod	-	-	18.957	-	-	18.957
Temeljni kapital	-	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	-	691	691
Ukupno obveze i kapital	11.056	955	513.370	133.446	9.693	667.046
Ročna neusklađenost	23.809	21.855	(428.826)	77.259	306.903	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE

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

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	70	-	70	9.453	9.523
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	299.418	23.122	322.540	1.401	323.943
Potraživanja po poslovnom najmu	2.973	881	3.854	663	4.517
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	262.701	262.701
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	420	420
Nematerijalna imovina	-	-	-	750	750
Goodwill	-	-	-	-	-
Zalihe	-	-	-	11.723	11.723
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	22.357	22.357
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	-	-	-	5.814	5.814
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	-	-	-	5.093	5.092
Ukupna imovina	302.461	24.003	326.464	320.374	646.840
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	489.451	76.892	566.343	87	566.430
Jamstveni depoziti komitenata	26.288	7.945	34.233	15	34.248
Ostale obveze	-	-	-	5.920	5.920
Odgođeni prihod	-	-	-	18.170	18.170
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	13.838	13.838
Ukupno obveze i kapital	515.739	84.837	600.576	46.264	646.840
Ročna neusklađenost	(213.275)	(60.834)	(274.109)	274.109	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. ANALIZA DEVIZNE POZICIJE (NASTAVAK)

U nastavku je prikazana valutna struktura imovine i obveza na 31. prosinca 2011. godine:

	Vezano uz EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	Kuna	Ukupno
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	186	25	211	432	643
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	268.613	71.418	340.031	-	340.031
Potraživanja po poslovnom najmu	2.821	943	3.764	4.290	8.054
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	280.692	280.692
Materijalna imovina u vlastitoj upotrebi	-	-	-	438	438
Nematerijalna imovina	-	-	-	1.301	1.301
Zalihe	-	-	-	100	100
Neto potraživanja temeljem primjene računovodstva zaštite	-	-	-	4.827	4.827
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	21.589	21.589
Ostala imovina	-	-	-	-	-
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	-	-	-	5.317	3.843
Ukupna imovina	-	-	-	5.528	5.528
Imovina	271.620	72.386	344.006	324.514	667.046
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	428.221	169.720	597.941	113	598.054
Jamstveni depoziti komitenata	19.266	13.624	32.890	384	33.274
Ostale obveze	-	-	-	9.310	7.836
Odgođeni prihod	-	-	-	18.957	18.957
Temeljni kapital	-	-	-	8.234	8.234
Akumulirani gubici	-	-	-	691	691
Ukupno obveze i kapital	447.487	183.344	630.831	37.689	667.046
Ročna neusklađenost	(175.867)	(110.958)	(286.825)	286.825	-

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

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

2012	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	9.523	-	9.523	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	323.943	323.943	-
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	4.517	4.517	-
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	262.701	-	-	262.701	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	420	-	-	420	-
Nematerijalna imovina	750	-	-	750	-
Goodwill	-	-	-	-	-
Zalihe	11.723	-	-	11.723	-
Financijska imovina	22.357	-	-	22.357	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.814	-	-	5.834	-
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.093	-	-	5.092	-
Ukupna imovina	308.858	9.523	328.460	646.840	-
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	566.430	566.430	-
Jamstveni depoziti komitenata	34.248	-	-	34.248	-
Ostale obveze	5.920	-	-	5.920	-
Odgođeni prihod	18.170	-	-	18.170	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Akumulirani dobici/gubici	13.838	-	-	13.838	-
Ukupno obveze i kapital	80.410	-	566.430	646.840	-
Ročna neusklađenost	228.448	9.523	(237.970)	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

2011	Beskamatno	Do jednog mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	-	643	-	643	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	340.031	340.031	-
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	8.054	8.054	-
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	280.692	-	-	280.692	-
Oprema u vlastitoj upotrebi	438	-	-	438	-
Nematerijalna imovina	1.301	-	-	1.301	-
Goodwill	100	-	-	100	-
Zalihe	4.827	-	-	4.827	-
Financijska imovina	21.589	-	-	21.589	-
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-
Ostala imovina	5.317	-	-	3.843	-
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja	5.528	-	-	5.528	-
Ukupna imovina	319.792	643	348.085	667.046	-
Obveze i kapital					
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	598.054	598.054	-
Jamstveni depoziti komitenata	33.274	-	-	33.274	-
Ostale obveze	9.310	-	-	7.836	-
Odgođeni prihod	18.957	-	-	18.957	-
Temeljni kapital	8.234	-	-	8.234	-
Akumulirani dobici/gubici	691	-	-	691	-
Ukupno obveze i kapital	70.466	-	598.054	667.046	-
Ročna neusklađenost	249.326	643	(249.969)	-	-

37. PROSJEČNE KAMATNE STOPE

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

	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	2012	2011
	%	%
Imovina		
Ugovori o financijskom najmu za valutnu klauzulu EUR	6,87%	7,83%
Ugovori o financijskom najmu za valutnu klauzulu CHF	6,83%	6,50%
Ugovori o financijskom najmu u HRK	9,75%	9,75%
Obaveze		
Primljeni krediti		
- EUR	3,26%	2,82%
- CHF	1,09%	1,75%
- HRK	7,50%	8,00%

38. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

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

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

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

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

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

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

	2012	2011
Prihodi		
Prihodi od kamata – OTP Banka Hrvatska d.d.	128	392
Ostali prihodi – OTP Banka Hrvatska d.d.	0	144
Ostali financijski prihodi – OTP Invest d.o.o.	13	24
Prihodi od prodaje vozila	2.842	1.851
	2.983	2.411

Rashodi		
Troškovi najma – OTP Banka Hrvatska d.d.	79	67
Troškovi najma – OTP Nekretnine d.d.	7	0
Troškovi prefakturiranih usluga – OTP Banka Hrvatska d.d.	0	54
Troškovi platnog prometa i slične usluge – OTP Banka Hrvatska d.d.	124	117
Troškovi od kamata – OTP Bank Rt. i Merkantil banka Rt.; OTP Banka Hrvatska	16.177	15.658
Ostali troškovi – OTP Invest d.o.o.		4
	16.387	15.900

Potraživanja i obveze prema povezanim stranama su kako slijedi:

	2012	2011
Potraživanja		
Žiro i devizni računi – OTP Banka Hrvatska	8.510	412
Udjeli – OTP Invest d.d.	1.013	-
	9.523	412

	2012	2011
Obveze		
Kreditni – OTP Bank Rt., – OTP Banka Hrvatska d.d.	87	116
Kreditni – OTP Bank Rt., – OTP Bank Rt.	551.252	590.410
Kreditni – OTP Bank Rt., – Merkantil bank Rt.	15.091	7.530
Jamstveni polozi klijenata – Otp banka Hrvatska d.d.		175
	566.430	598.231

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

39. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Ukupni troškovi plaće članovima Uprave u 2012. godini iznosili su 3.363 tisuće kuna (2011: 2.145 tisuće kuna). Tijekom 2012. i 2011. nije bilo nagrada članovima Nadzornog odbora.

40. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

	2012	2011
Obveze s osnova budućih najamnina	1.933	2.421
Neaktivirani odobreni zajmovi	15.091	52.731
Pristojba za RTV	660	635
Kazne za parkiranje	6	40
Kazne za prekršaje	200	-
	<u>17.890</u>	<u>55.827</u>

41. SUDSKI SPOROVI

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Zbog mogućnosti da konačni ishod sporova bude na teret društva postoji rezervacija u iznosu od 2.714 tisuća kuna – (bilješka 29).

Od iznosa 2.714 tisuća kuna, 2.599 tisuća kuna osnosi se na pristojbu za RTV.

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2012. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	497.778.000,97	467.338.584,17
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.400.808,11	749.671,26
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	282.222.409,02	265.042.039,98
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	1.121.140,55	1.961.812,84
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	280.691.798,79	262.700.794,97
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	190.458.949,86	161.909.612,02
8		Gospodarska vozila	28.213.580,17	32.089.043,75
9		Plovila	9.544.550,41	8.370.223,88
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	52.474.718,35	60.331.915,32
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	409.469,68	379.432,17
14		Preuzeta imovina	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	0,00	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	214.154.783,84	201.546.872,93
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	214.154.783,84	201.546.872,93
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0,00	0,00
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	165.260.558,42	174.408.069,01
26		ZALIHE	4.856.169,36	11.762.876,32
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	159.761.309,49	153.121.866,19
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	8.146.064,98	4.516.524,61
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	126.387.972,17	122.395.905,99
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.583.440,80	1.154.640,63
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	23.643.831,54	25.054.794,96
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00	1.013.146,77
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	1.013.146,77
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	643.079,57	8.510.179,73
39		PLACENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	5.527.689,42	5.093.291,08
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	668.566.248,81	646.839.944,26
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

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

Izveštaj o financijskom položaju na 31. prosinac 2012. godine (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	8.924.713,60	22.071.990,71
43		Upisani kapital	8.212.000,00	8.212.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	7.390.900,00	7.390.900,00
45		Revalorizacijska rezerva	0,00	0,00
46		Ostale rezerve	21.750,00	21.750,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	-8.213.548,71	690.963,60
48		Dobit/gubitak tekuće godine	8.904.512,31	13.147.277,11
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	142.455.857,45	23.647.120,29
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	109.181.675,09	0,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	33.274.182,36	23.647.120,29
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	498.228.415,11	582.950.774,32
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	488.758.269,97	566.342.960,26
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	114.166,70	86.766,74
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.650.752,13	1.547.898,91
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0,00	10.600.839,21
64		Ostale kratkoročne obveze	7.705.226,31	4.372.309,20
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	18.957.262,65	18.170.058,94
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	668.566.248,81	646.839.944,26
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	29.008.143,86	29.342.727,31
2		Prihod od kamata - financijski leasing	24.787.545,01	23.989.251,40
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	4.220.598,85	5.353.475,91
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	15.749.486,90	16.185.813,27
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	88.929,42	7.794,38
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	15.657.676,35	16.169.703,38
8		Ostali kamatni rashodi	2.881,13	8.315,51
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	13.258.656,96	13.156.914,04
10		Prihodi od provizija i naknada	5.486.909,57	5.228.790,66
11		Rashodi za provizije i naknade	1.562.258,84	1.233.484,35
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.924.650,73	3.995.306,31
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	118.083.556,59	112.847.222,74
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	112.700.110,45	106.940.329,23
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	301.944,04	503.225,10
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	5.081.502,10	5.403.668,41
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	100.896.815,44	106.005.536,26
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	3.418.351,33	3.297.340,20
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	448.141,95	796.149,20
24		Gubitak od tečajnih razlika	1.220.674,08	1.616.742,34
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	75.505.343,50	72.464.703,87
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	680.545,58	672.653,79
27		Troškovi osoblja	10.882.277,54	11.171.020,60
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	7.312.264,91	7.381.914,35
29		Ostali rashodi	1.429.216,55	8.605.011,91
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	17.186.741,15	6.841.686,48
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	34.370.048,84	23.993.906,83
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	22.741.272,07	9.294.157,96
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	11.628.776,77	14.699.748,87
34		Porez na dobit	2.724.264,46	1.552.471,76
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	8.904.512,31	13.147.277,11
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
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 2012. (nastavak)

40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45	35+38	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	8.904.512,31	13.147.277,11
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)

Izvještaj o novčanom toku

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	8.955.829,26	13.147.277,11
3	4+...+12	Usklađivanje za:	100.735.594,53	89.444.623,81
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	3.418.351,33	3.297.340,20
5		Amortizacija imovine u leasingu	75.505.343,50	72.464.703,87
6		Neto obračunate tečajne razlike	1.220.674,08	1.616.742,34
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	19.088.994,30	9.463.857,88
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	320.058,77	(503.225,10)
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0,00	0,00
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	680.545,58	672.653,79
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0,00	2.298.752,35
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	501.626,97	133.798,48
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.397.047,99	(567.418,50)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(669.435,73)	11.371.253,52
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	(153.693,15)	(571.731,28)
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	(200.914,48)	678.790,45
19		Povećanje/smanjenje zaliha	1.316.431,48	(6.906.706,96)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(2.574.688,59)	(3.678.075,79)
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(2.496.402,54)	10.293.061,83
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	3.026.926,68	(810.990,36)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	2.300.262,45	(3.569.158,01)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	7.737.747,93	497.573,74
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(1.582.256,50)	(1.265.453,41)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	119.792.449,33	108.063.046,15
28		Investing activities		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(32.559.034,92)	(54.473.700,05)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	2.373.479,22	(2.026.771,02)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00

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

Izvještaj o novčanom toku (nastavak)

33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	4.543.123,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(1.237.458,61)	81.366,88
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(26.879.891,31)	(56.419.104,19)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(95.384.215,28)	(43.776.841,80)
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	(95.384.215,28)	(43.776.841,80)
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(2.471.657,26)	7.867.100,16
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.114.736,83	643.079,57
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	643.079,57	8.510.179,73

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

Izvještaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana 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	21.750,00	0,00	-8.213.548,71	0,00	0,00	20.201,29
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)	8.212.000,00	21.750,00	0,00	-8.213.548,71	0,00	0,00	20.201,29
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	8.904.512,31	0,00	0,00	8.904.512,31
5		Dobit/gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	8.904.512,31	0,00	0,00	8.904.512,31
6	7+8+9	Ostali prihod	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	8.212.000,00	21.750,00	0,00	690.963,60	0,00	0,00	8.924.713,60
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja (prepravljeno)	8.212.000,00	21.750,00	0,00	690.963,60	0,00	0,00	8.924.713,60

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

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.147.277,11	13.147.277,11
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13.147.277,11	13.147.277,11
19	20+21+22	Ostali prihodi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	8.212.000,00	21.750,00	0,00	690.963,60	13.147.277,11	0,00	22.071.990,71	22.071.990,71

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

Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. s izvještajem predanim regulatoru 1/2

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija amortiziranih prihoda po kamatama	Reklasifikacija prihoda po naknadama	Reklasifikacija prodaje imovine sa skladišta	Reklasifikacija troškova naknada	Reklasifikacija prihoda po CFM i prijevremenih raskida	Reklasifikacija ostalih prihoda vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
Prihod od kamata i slični prihodi	32.437.236		-3.094.509					23.989.251	Prihod od kamata - financijski leasing
Rashod od kamata i slični rashodi	16.185.813							5.353.476	Ostali prihodi od kamata
								7.794	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
								16.169.703	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
								8.316	Ostali kamatni rashodi
Neto prihod od kamata	16.251.423	0	-3.094.509	0	0	0	0	13.156.914	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	2.176.582		3.094.509				-42.300	5.228.791	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	1.014.837				218.647			1.233.484	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Neto prihod od naknada i provizija	1.161.745	0	3.094.509	0	-218.647	0	-42.300	3.995.306	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
		0	0	503.225	0	0	4.250	112.847.223	OSTALI POSLOVNI PRIHODI

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

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. s izvještajem predanim regulatoru 1/2 (nastavak)

Prihodi po osnovi poslovnog najma	102.720.972	5.394	0	0	453.781	3.760.183	106.940.329	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Ostali prihodi iz poslovanja	2.591.719			503.225			503.225	Dobit od prodaje imovine - financijski leasing
		-5.394			-453.781	-3.755.933	5.403.668	Ostali prihodi
OSTALI POSLOVNI RASHODI	97.264.000	0	0	503.225	0	-38.050	106.005.536	OSTALI POSLOVNI RASHODI
Neto gubitak od prodaje imovine pod najmom i u vlastitoj upotrebi	3.047.293			503.225		447.777	3.297.340	Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing
						-490.077	796.149	Gubitak od nadoknadih troškova vezanih uz leasing
Neto gubitak od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	1.616.742						1.616.742	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	73.137.358						72.464.704	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
							672.654	Troškovi amortizacije ostale imovine
Troškovi osoblja	11.137.328						11.171.021	Troškovi osoblja
Administrativni troškovi	8.325.279				-218.647	4.250	7.381.914	Opći i administrativni troškovi poslovanja
							8.605.012	Ostali rashodi

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

Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. s izvještajem predanim regulatoru ½ (nastavak)									
Gubici od umanjjenja vrijednosti	10.762.110								Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
9.294.158									
DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	14.699.749								DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Porez na dobit	1.552.472								Porez na dobit
13.147.277									
Dobit/(Gubitak) nakon poreza na dobit	13.147.277								DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

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

Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. s Izvještajem predanim regulatoru 2/2

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija naknadno utvrđenih i ostalih rashoda	Reklasifikacija neiskorištenih godišnjih odmora	Reklasifikacija troškova za sudske sporove	Reklasifikacija ostalih troškova	Reklasifikacija ispravka vrijednosti imovine u operativnom leasingu	Reklasifikacija prefakturiranih usluga vezanih uz leasing ugovore	HANFA Financijski izvještaj	
Prihod od kamata i slični prihodi	32.437.236							23.989.251	Prihod od kamata - financijski leasing
Rashod od kamata i slični rashodi	16.185.813							5.353.476	Ostali prihodi od kamata
								7.794	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
								16.169.703	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija
								8.316	Ostali kamatni rashodi
	16.251.423						0	13.156.914	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihod od naknada i provizija	2.176.582							5.228.791	PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA
Rashod od naknada i provizija	1.014.837							1.233.484	RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE
Neto prihod od naknada i provizija	1.161.745						0	3.995.306	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
							648.263	112.847.223	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Prihodi po osnovi poslovnog najma	102.720.972							106.940.329	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga

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

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2012. s izvještajem predanim regulatoru

Revizorski financijski izvještaj		Reklasifikacija obveza za depozite po operativnom najmu	Reklasifikacija hedginga	Reklasifikacija predujmova za objekte najma	Reklasifikacija materijalne imovine u pripremi	Reklasifikacija potraživanja od države i dr.institucija	Reklasifikacija ulaganja u investicijski fond	Reklasifikacija potraživanja od financijskog najma	Reklasifikacija guma i sitnog inventara	HANFA Financijski izvještaj	
Nematerijalna imovina	749.671									749.671	NEMATERIJALNA IMOVINA
Vozila i oprema u sklopu poslovnog najma	262.700.795				1.961.813					1.961.813	Materijalna imovina u pripremi (tekuće investicije)
Oprema u vlastitoj upotrebi	419.680									262.700.795	Materijalna imovina dana u operativni najam
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	323.942.779								-40.248	379.432	Ostala materijalna imovina
Zalihe	11.722.628							-122.395.906		201.546.873	Dugoračna potraživanja po financijskom najmu
Potraživanja po poslovnom najmu	4.516.525								40.248	11.762.876	ZALIHA
										4.516.525	Potraživanja po operativnom najmu

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

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinca 2012. s Izvještajem predanim regulatoru (nastavak)

Jamstveni depoziti komitenata	34.247.960	10.600.839																23.647.120	Obveze za dugoročne depozite i garancije iz ugovora o najmu
	572.349.935	10.600.839	0															582.950.774	KRA TKOROČNE OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	566.429.727																	566.342.960	Obveze za kratkoročne kredite od stranih banka i financijskih institucija
																		86.767	Obveze za kratkoročne kredite od domaćih banaka i financijskih institucija
																		1.547.899	Obveze za predujmove koje proizlaze iz ugovora o najmu
		10.600.839																10.600.839	Obveze za kratkoročne depozite i jamstva iz ugovora o najmu
Ostale obveze	5.920.208																	4.372.309	Ostale kratkoročne obveze
Odgođeni prihod	18.170.059																	18.170.059	REZERVACIJE I ODGOĐENI PRIHODI
Ukupno kapital i obveze	646.839.944	0	0															646.839.944	UKUPNA PASIVA