

**GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

31. PROSINCA 2013.

**BKS-leasing Croatia d.o.o.,
Zagreb**

Broj primjerka:1

SADRŽAJ

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za financijske izvještaje	3
Izvešće neovisnog revizora	4
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	6
Izveštaj o financijskom položaju	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu	10
Izveštaj o novčanom toku.....	11
Bilješke uz godišnje financijske izvještaje	12 - 56

Odgovornost za financijske izvještaje

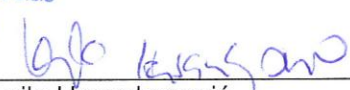
Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni tako da daju realnu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s primjenjivim računovodstvenim standardima. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprečavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o. na dan 28. veljače 2014. godine te ih u ime Uprave potpisuju:

	
Dubravko Orlovac Predsjednik Uprave	Lejla Hasanbegović Član Uprave

BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10 000 Zagreb

CONFIDA - REVIZIJA d.o.o.

DRUŠTVO ZA REVIZIJU

OIB: 95331952559

Izvešće neovisnog revizora

vlasnicima društva BKS-leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja BKS-leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2013., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i drugih pripadajućih bilješki.

Odgovornost Uprave Društva za financijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju priloženih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji. Ta odgovornost uključuje: oblikovanje, uvođenje i upravljanje internim kontrolama koje su važne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja bez materijalno značajnih pogrešaka a koje su posljedica greške ili prijevare; izbor i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i računovodstvenih procjena primjerenih danim okolnostima.

Revizorova odgovornost

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o tim financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima kako je propisano od strane Međunarodne federacije računovođa. Navedeni standardi zahtijevaju da zadovoljavamo etičke zahtjeve struke, te da provedemo reviziju na način kojim ćemo steći razumno uvjerenje da financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje postupke za prikupljanje revizijskih dokaza o iznosima i bilješkama u financijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih pogrešaka u financijskim izvještajima kao posljedica pogreške ili prijevare. U procjeni rizika revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja kako bi odredio revizorske postupke primjerene danim okolnostima, ali ne u svrhu iskazivanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola.

Izvješće neovisnog revizora**vlasnicima društva BKS-leasing Croatia d.o.o. (nastavak)**

Svrha naše revizije nije izražavanje mišljenja o efikasnosti i svrsishodnosti Uprave Društva, te nije isključivo usmjerena na otkrivanje slučajeva prijevare ili drugih sličnih manipulacija Uprave Društva.

Revizija također uključuje i procjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnost procjena Uprave, kao i prezentaciju financijskih izvještaja u cjelini.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj društva BKS-leasing Croatia d.o.o. na dan 31. prosinca 2013. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj i zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za leasing društva u Republici Hrvatskoj.

Zagreb, 28. veljače 2014. godine


Mag. Thomas Kraiger
Direktor**CONFIDA-REVIZIJA d.o.o.**

CONFIDA-REVIZIJA d.o.o.
za reviziju
Z A G R E B



Davorka Briški
Ovlašteni revizor

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

	Bilješka	2013. HRK	2012. Ispravljeno HRK
<i>Prihodi od kamata</i>			
Prihod od kamata - financijski leasing		6.927.392	7.480.250
Ostali prihodi od kamata		3.481.103	3.914.337
		10.408.495	11.394.587
<i>Rashodi po osnovi kamata</i>			
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		(4.015.510)	(5.189.552)
Ostali kamatni rashodi		(10)	(100)
		(4.015.520)	(5.189.652)
Dobit od kamata		6.392.975	6.204.935
<i>Prihodi od provizija i naknada</i>			
Prihodi od provizija i naknada		630.481	1.006.932
Rashodi za provizije i naknade		(98.460)	(63.907)
Dobit od provizija i naknada	5	532.021	943.025
<i>Ostali poslovni prihodi</i>			
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		53.278.408	57.010.355
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	6	281.198	334.829
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	8	233.104	442.780
Ostali prihodi	9	1.116.681	762.579
		54.909.391	58.550.543
<i>Ostali poslovni rashodi</i>			
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	7	(47.727)	(144.768)
Gubitak od tečajnih razlika	10	(1.097.088)	(1.152.083)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		(44.099.542)	(45.853.639)
Troškovi amortizacije ostale imovine		(129.681)	(274.822)
Troškovi osoblja	11	(3.844.142)	(3.624.205)
Opći i administrativni troškovi poslovanja	12	(2.001.450)	(3.324.064)
Ostali rashodi		(389.833)	(1.768.770)
		(51.609.463)	(56.142.351)
Dobit iz ostalih prihoda i rashoda		3.299.928	2.408.192

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

	Bilješka	2013. HRK	2012. Ispravljeno HRK
Dobit prije troškova ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja		10.224.924	9.556.152
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	18, 20	(1.638.009)	(7.056.100)
Dobit prije poreza na dobit		8.586.915	2.500.052
Porez na dobit	13	(1.916.779)	479.303
Dobit nakon poreza na dobit		6.670.136	2.979.355
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>		-	-
Ukupna dobit i gubitak i ostala sveobuhvatna dobit		6.670.136	2.979.355

BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb

Godišnji financijski izvještaji

Izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2013.

	Bilješka	31.12.2013. HRK	31.12.2012. Ispravljeno HRK	1.1.2012. Ispravljeno HRK
DUGOTRAJNA IMOVINA				
Nematerijalna imovina	14	98.248	-	129.598
Materijalna imovina				
Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)		-	-	20.553
Materijalna imovina dana u operativni leasing	15	145.552.168	164.134.978	180.110.909
<i>Nekretnine</i>		9.652.524	10.050.618	10.448.713
<i>Osobna vozila</i>		20.363.085	23.401.754	26.473.857
<i>Gospodarska vozila</i>		3.553.570	2.509.153	4.519.922
<i>Plovila</i>		15.335.349	18.666.189	21.088.433
<i>Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema</i>		96.647.640	109.507.264	117.579.984
Ostala materijalna imovina	16	214.971	270.707	298.499
Preuzeta imovina	17	248.117	247.283	-
		146.015.256	164.652.968	180.409.408
<i>Dugotrajna potraživanja</i>				
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	18	86.942.654	105.001.223	76.639.786
		86.942.654	105.001.223	76.639.786
Odgođena porezna imovina	13	1.665.770	2.481.639	2.002.336
		234.721.928	272.135.830	259.201.681
KRATKOTRAJNA IMOVINA				
Zalihe	19	3.246.231	3.596.918	1.807.987
<i>Kratkotrajna potraživanja</i>				
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	20	3.504.315	3.050.386	-
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	18	51.081.730	46.153.164	56.185.202
Potraživanja od države i drugih institucija	21	110.416	1.342.740	4.039.889
Ostala kratkotrajna potraživanja	22	334.155	1.156.519	443.468
		55.030.616	51.702.809	60.668.559
<i>Kratkotrajna financijska imovina</i>				
Dani kratkotrajni depoziti	23	156.360.636	111.616.295	102.215.996
		156.360.636	111.616.295	102.215.996
Novac na računu i blagajni	24	3.965.753	1.429.048	2.885.541
		218.603.236	168.345.070	167.578.083
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda		6.236.469	3.141.553	2.558.669
UKUPNA AKTIVA		459.561.633	443.622.453	429.338.433

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

na dan 31. prosinca 2013.

	Bilješka	31.12.2013. HRK	31.12.2012. Ispravljeno HRK	1.1.2012. Ispravljeno HRK
KAPITAL I REZERVE				
Upisani kapital	25	9.000.000	9.000.000	9.000.000
Rezerve		-	-	212.565
Preneseni gubitak		(390.413)	(3.369.768)	(3.602.836)
Dobit tekuće godine		6.670.136	2.979.355	20.503
		15.279.723	8.609.587	5.630.232
DUGOROČNE OBVEZE				
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	26	418.304.601	409.265.164	403.249.977
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		2.453.929	2.374.227	2.893.978
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	27	16.396.512	13.954.373	9.609.901
		437.155.042	425.593.764	415.753.856
KRATKOROČNE OBVEZE				
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		333.234	669.706	439.057
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	27	3.270.013	4.602.433	5.649.431
Ostale kratkoročne obveze	28	1.997.323	2.514.463	574.125
		5.600.570	7.786.602	6.662.613
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	29	1.526.298	1.632.500	1.291.732
UKUPNA PASIVA		459.561.633	443.622.453	429.338.433

Izvještaj o promjenama na kapitalu

za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

	Upisani kapital HRK	Rezerve HRK	Zadržana dobit/(Preneseni gubitak) HRK	Dobit/(gubitak) razdoblja HRK	Ukupno kapital i rezerve HRK
Stanje 1. siječnja 2012. Ispravljeno	9.000.000	212.565	(3.857.168)	20.503	5.375.900
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	-	-	254.332	-	254.332
Stanje 1. siječnja 2012., Ispravljeno	9.000.000	212.565	(3.602.836)	20.503	5.630.232
Dobit nakon poreza na dobit	-	-	-	2.979.355	2.979.355
Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	20.503	(20.503)	-
Ostale nevlasničke promjene	-	(212.565)	212.565	-	-
Stanje 31. prosinca 2012., Ispravljeno	9.000.000	-	(3.369.768)	2.979.355	8.609.587
Dobit nakon poreza na dobit	-	-	-	6.670.136	6.670.136
Prijenos	-	-	2.979.355	(2.979.355)	-
Stanje 31. prosinca 2013.	9.000.000	-	(390.413)	6.670.136	15.279.723

Izveštaj o novčanom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

	Bilješka	2013. HRK	2012. Ispravljeno HRK
Poslovne aktivnosti			
Dobit prije poreza na dobit		8.586.915	2.500.052
Usklađivanje za:		47.197.791	49.562.826
Prihodi od prodaje imovine u leasingu		233.471	190.060
Amortizacija imovine u leasingu		44.099.542	45.853.639
Neto obračunate tečajne razlike		1.097.088	1.152.083)
Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova		1.638.009	7.056.100
Amortizacija ostale dugotrajne imovine		129.681	274.822
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		(1.712.960)	(4.631.653)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga		12.751.026	(23.804.232)
(Povećanje) zaliha		350.687	(1.788.931)
Povećanje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga		852.949	3.008.372
Povećanje/(smanjenje) potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja		1.232.324	2.697.149
(Povećanje) ostalih poslovnih potraživanja		(2.279.881)	(1.309.470)
Povećanje/(smanjenje) ostalih poslovnih obveza		(615.503)	2.281.106
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti		66.363.348	33.479.099
Investicijske aktivnosti			
Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		(28.121.739)	(31.550.480)
Povećanje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		(44.744.341)	(9.400.299)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti		(72.866.080)	(40.950.779)
Financijske aktivnosti			
Povećanje/(smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		9.039.437	6.015.187
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti		9.039.437	6.015.187
Neto (smanjenje)/povećanje novca		2.536.705	(1.456.493)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		1.429.048	2.885.541
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	24	3.965.753	1.429.048

1. Opći podaci

Povijest i osnutak

BKS-leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo sa ograničenom odgovornošću registrirano u Trgovačkom sudu u Zagrebu pod matičnim brojem 080416730 (OIB 52277663197).

Sjedište Društva je u Zagrebu, Ivana Lučića 2a. Društvo je u 100%-tnom vlasništvu BKS BANK AG, Austrija.

Društvo ima jednu podružnicu smještenu u Rijeci na adresi Mljekarski trg 3.

Djelatnost

Osnovna djelatnost Društva su poslovi financijskog i operativnog leasinga, te posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga.

Članovi Uprave

Dubravko Orlovac, *Predsjednik*;

Lejla Hasanbegović, *Član*.

Nadzorni odbor

Mag. Dr. Herta Stockbauer, *Predsjednik*;

Mag. Josef Morak, *Zamjenik predsjednika*;

Mag. rer.soc.oec Dieter Krassnitzer, *Član*.

2. Primjena novih i revidiranih standarda

Standardi i tumačenja postojećih Standarda koji su na snazi od tekućeg razdoblja

Društvo je usvojilo nove standarde i tumačenja, koje je odobrila Europska unija („EU“), koja su na snazi od tekućeg razdoblja. To su:

- MSFI 13 *Mjerenje fer vrijednosti* (na snazi od 1. siječnja 2013. godine)
- Izmjene i dopune MRS 1 *Prezentiranje financijskih izvješća – ostale stavke sveobuhvatne dobiti* (na snazi od 1. srpnja 2012. godine)
- Izmjene i dopune MRS 19 *Primanja zaposlenih* (na snazi od 1. siječnja 2013. godine)
- Izmjene i dopune MSFI 1 *Prva primjena MSFI-jeva – Zajmovi od države* (na snazi od 1. siječnja 2013. godine)
- Izmjene i dopune MSFI 7 *Financijski instrumenti - objavljivanja - Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza* (na snazi od 1. siječnja 2013. godine)
- IFRIC 20, *Troškovi površinskog kopa u proizvodnoj fazi površinskog rudnika* (na snazi od 1. siječnja 2013. godine).

Usvojena tumačenja nisu uzrokovala promjenu već postojećih računovodstvenih politika.

2. Primjena novih i revidiranih standarda (nastavak)

Standardi i tumačenja postojećih standarda koja još nisu na snazi

Na dan usvajanja financijskih izvještaja, izdani su sljedeći novi i revidirani Standardi, dopune i tumačenja, koje je odobrila Europska unija ali još nisu stupili na snagu za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine:

- MSFI 9 *Financijski instrumenti* (na snazi od 1. siječnja 2015. godine)
- Dodaci MRS-u 32 *Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- Dodatak MSFI-ju 10, MSFI-ju 12 i MRS-u 27 – *Društva u koja se ulaže* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine).
- MRS 27 *Nekonsolidirani financijski izvještaji* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- MRS 28 *Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- MSFI 10 *Konsolidirani financijski izvještaji* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- MSFI 11 *Zajednički poslovi* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- MSFI 12 *Objavljivanje udjela u drugim subjektima* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- Dodaci MSFI-ima 10, 11 i 12 o *prijelaznim odredbama* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- Dodatak MRS-u 36 *Umanjenje vrijednosti imovine* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)
- Dodatak MRS-u 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje* (na snazi od 1. siječnja 2014. godine)

Društvo nije usvojilo niti ranije primjenjivalo Međunarodne Standarde Financijskog Izvještavanja i njihova tumačenja koje je odobrila Europska unija ali još nisu na snazi. Utjecaj tih Standarda i tumačenja na financijska izvješća Društva trenutno se ne može pouzdano izmjeriti.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“) koje je odobrila EU.

Osnova pripreme

Financijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama („kuna“), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. pripremljeni su sukladno načelu povijesnog troška, osim za ona financijska sredstva i obveze s procijenjenom fer vrijednosti. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijski izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenosti vremena poslovanja.

Uspješno poslovanje Društva i konačno ostvarenje dobiti iz poslovanja ovisi o budućim događajima, uključujući osiguravanje i održavanje odgovarajuće strukture financiranja za ostvarenje redovnih poslovnih aktivnosti, postizanje razine prodaje dovoljne za pokriće troškova Društva, te kontinuiranu podršku od matičnog društva.

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, Uprava Društva 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 temelje se na povijesnim iskustvima i drugim čimbenicima za koja se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz informacije raspoložive 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 navedenih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke se redovno 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 ukoliko izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe Uprave Društva 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 4 *Značajne računovodstvene procjene i prosudbe*.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Prihodi i rashodi od kamata

Prihod od kamata razgraničava se na vremenskoj osnovi, na temelju neotplaćene glavnice i po primjenjivoj efektivnoj kamatnoj stopi, koja točno diskontira procijenjene buduće novčane primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine.

Rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju, primjenom efektivne kamatne stope ili primjenjive varijabilne stope.

Prihodi od naknada za odobrenje financijskog i operativnog najma vremenski se razgraničavaju.

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, krajem 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.

Strana valuta

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju su u HRK (hrvatske kune) primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po operativnom i financijskom najmu te primljeni kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po prodajnom odnosno srednjem tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom.

Ostala monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobici odnosno gubici od tečajnih razlika.

Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti vrednovane po fer vrijednosti preračunate su u kune po tečaju važećem na dan određivanja fer vrijednosti. Nemonetarne stavke izražene u stranoj valuti koje se iskazuju po trošku nabave preračunavaju se primjenom tečaja strane valute na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Strana valuta (nastavak)

Tečajevi važnijih valuta na kraju godine bili su kako slijedi:

Srednji tečaj Hrvatske Narodne Banke	31. prosinca 2013.	EUR 1 = HRK 7,637643
Srednji tečaj Hrvatske Narodne Banke	31. prosinca 2012.	EUR 1 = HRK 7,545624
Prodajni tečaj Erste & Steiermärkische banke	31. prosinca 2013.	EUR 1 = HRK 7,685000
Prodajni tečaj Erste & Steiermärkische banke	31. prosinca 2012.	EUR 1 = HRK 7,600000

Najam

Operativni najam

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine, uključuje se u nekretnine i opremu danu u operativni najam po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije. Amortizacija se obračunava na razlike između troškova i procijenjene rezidualne vrijednosti prema linearnoj metodi kroz cijelo trajanje najma. Prihod od najma iz operativnog najma priznaje se na temelju linearne metode tijekom razdoblja najma. Početni izravni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog najma dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se tijekom razdoblja najma na istoj osnovi kao i prihod od najma.

Knjigovodstvena vrijednost imovine otpisuje se odmah do njezinog nadoknadivog iznosa, ako je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog predviđenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadiivi iznos predstavlja fer vrijednost imovine umanjenu za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome što je više.

Financijski najam

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma suštinski prenosi sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine na primatelja najma, klasificira se kao financijski najam. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja najma.

Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje u dobiti ili gubitku kroz razdoblje najma metodom efektivne kamatne stope. Izravne početne troškove nastale za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog najma Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja po financijskom najmu.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Društvo obračunava poreze u skladu s hrvatskim poreznim zakonom. Porez na dobit obračunava se na osnovu oporezive dobiti, izračunate odbitkom od financijskog rezultata određenih stavaka prihoda i rashoda kao što je propisano hrvatskim zakonima. Iznos poreza na dobit za godinu obuhvaća tekući porez na dobit i odgođeni porez.

Tekući porez je iznos poreza na dobit za platiti/(vratiti) na oporezivu dobit za razdoblje. Oporeziva dobit se razlikuje od dobiti iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i troškova koje su oporezive ili neoporezive u drugim razdobljima i ne uključuje stavke koje nisu nikada oporezive ili neoporezive. Obveza za tekući porez je izračunata koristeći porezne stope važeće na datum bilance.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza, koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja, i iznosa koji se koristi za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza po stopama važećim na dan bilance. Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit. Odgođena porezna imovina preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, temeljeno na poreznim stopama (i poreznim zakonima) propisanim do datuma bilance.

Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist dobiti ili gubitka, osim ako se ne odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret kapitala, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru kapitala.

Izračun poreza temelji se na tumačenjima Društva važećih poreznih zakona i pravilnika. Porezne prijave podliježu provjeri Porezne uprave. Zbog činjenice da je provođenje poreznih zakona i regulative na različitim transakcijama podložno raznim interpretacijama, iznosi prikazani u financijskim izvješćima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Troškovi mirovinskih naknada

Društvo nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Društvo je kao poslodavac dužno obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje, a navedeni troškovi terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad. Društvo nema obveza isplate mirovine zaposlenima u budućnosti.

Materijalna imovina

Materijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju.

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose materijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija vlastite dugotrajne imovine se uključuje u dobit ili gubitak prema linearnoj metodi kroz procijenjeni korisni vijek materijalne imovine. Procijenjeni korisni vijek trajanja, ostatak vrijednosti i metoda amortizacije se preispituju na kraju svake godine, sa uključenom promjenom očekivanog okvira trošenja ekonomskih koristi. Imovina u pripremi se ne amortizira.

Amortizacija sredstava danih u leasing obračunava se na način da se od nabavne vrijednosti oduzme ostatak vrijednosti i tako dobiven iznos se amortizira na vrijeme trajanja ugovora o leasingu.

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja pojedine imovine je kako slijedi:

	2013.	2012.
Nekretnine	15 godina	15 godina
Vozila u leasingu	1-7 godina	1-7 godina
Plovila u leasingu	3-10 godina	3-10 godina
Oprema u leasingu	3-5 godina	3-5 godina
Ostala oprema	3-10 godina	3-10 godina

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Materijalna imovina (nastavak)

Društvo je tijekom 2013. godine, sukladno Rješenju HANFA-e od 16. svibnja 2013. godine izvršilo korekciju neispravno obračunate amortizacije na sredstva u vlasništvu te dana u operativni leasing, što je rezultiralo ispravkom pogreške prethodnih razdoblja u iznosu (40.178,34) kuna odnosno 421.674,85 kuna, kako je opisano dalje u Bilješci pod *Ispravak pogreške prethodnog razdoblja* (stranica 25 ovog izvještaja).

Amortizacija se obračunava počevši od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju.

Dobici i gubici od prodaje materijalne imovine nastaju kao razlika prihoda od prodaje materijalne imovine i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u ostale poslovne prihode/rashode u dobit ili gubitak.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina evidentira se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja.

Procijenjeni korisni vijek trajanja i metoda amortizacije se preispituju na kraju svake godine, sa uključenom promjenom očekivanog okvira trošenja ekonomskih koristi.

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

	2013.	2012.
Software	4 godine	4 godine

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Umanjenje materijalne i nematerijalne imovine

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose materijalne i nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li pokazatelji da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako takav pokazatelj postoji, procjenjuje se nadoknadivi iznos takve imovine kako bi se utvrdio iznos gubitka od umanjenja.

Nematerijalna imovina s neograničenim rokom trajanja te nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za upotrebu testiraju se na umanjenje vrijednosti jednom godišnje, te uvijek kada postoji pokazatelj da bi moglo doći do umanjenja vrijednosti.

Nadoknadivi iznos je fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koja je viša. U procjeni vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tijekovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost korištenjem diskontne stope prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca te rizike koji su specifični za sredstvo za koje nisu napravljeni ispravci vrijednosti procjena budućih novčanih tijekova.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje se do nadoknativog iznosa. Gubitak od umanjenja imovine se priznaje u dobit ili gubitak u trenutku nastanka, osim ako se odnosno sredstvo vodi po revaloriziranoj vrijednosti. U tom slučaju gubitak od umanjenja imovine priznaje se kao umanjenje revaloriziranog iznosa.

U slučajevima gdje se gubitak od umanjenja naknadno poništi, knjigovodstvena vrijednost sredstva se povećava do promijenjenog iznosa njegove nadoknativne vrijednosti, ali na način da povećana knjigovodstvena vrijednost ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da nije bilo gubitaka od umanjenja imovine za to sredstvo u prethodnim godinama.

Poništavanje gubitka od umanjenja imovine se priznaje u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka, osim ukoliko se to sredstvo ne vodi po revaloriziranoj vrijednosti. U tom slučaju poništavanje gubitka od umanjenja imovine se priznaje kao povećanje revalorizacije.

Potraživanja s osnove operativnog i financijskog najma, ostala potraživanja

Potraživanja po najmu te ostala financijska imovina se nakon početnog priznavanja mjere po fer vrijednosti, umanjenoj za ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja.

Potraživanja s osnove leasinga se preispituju na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjenje vrijednosti.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Potraživanja s osnove operativnog i financijskog najma, ostala potraživanja (nastavak)

Umanjenje vrijednosti provodi se ako postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano izmjeriti, odnosno da Društvo neće moći naplatiti cjelokupno potraživanje o dospijeću.

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

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti za sva potraživanja, uključujući i potraživanja po operativnom i financijskom najmu po pojedinačnoj osnovi. Potraživanja za koja umanjenja nisu napravljena na pojedinačnoj osnovi, procjenjuju se za umanjenje na skupnoj osnovi.

Potraživanja s osnove operativnog i financijskog leasinga te ostala potraživanja iskazana su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih priljeva, uključujući nadoknadive iznose po garancijama i osiguranjima, diskontiranih primjenom efektivne kamatne stope, utvrđene pri početnom priznavanju.

Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja procjenjuje se na temelju kreditne sposobnosti i rezultata poslovanja primatelja leasinga, uzimajući u obzir vrijednost predmeta leasinga ili jamstvo treće strane.

U trenutku spoznaje da više ne postoji mogućnost naplate, te da su sve pravne mogućnosti naplate iscrpljene i da je utvrđen iznos ukupnog gubitka, potraživanje se direktno otpisuje. Ako se naknadno iznos umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno veže uz događaj koji je nastao nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti se smanjuje kroz dobit ili gubitak.

Društvo za kašnjenje u plaćanju dužnicima zaračunava zateznu kamatu, koju obračunava na obračunskoj osnovi i iskazuje u okviru „Prihoda od kamata“.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Potraživanja s osnove operativnog i financijskog najma, ostala potraživanja (nastavak)

Iznosi ispravka vrijednosti potraživanja iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na poziciji „Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)“.

Društvo je na temelju rješenja HANFA-e od 16. svibnja 2013. godine za 2013. godinu i daljnja razdoblja uskladilo internu politiku izračuna ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja sukladno zahtjevu MRS 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje* što je rezultiralo smanjenim ispravkom vrijednosti za gubitke od umanjenja na dan 31. prosinca 2013. u iznosu od približno 3,7 milijuna kuna u odnosu na prethodno korištenu internu politiku izračuna ispravka vrijednosti. Zbog tehničkih nemogućnosti navedeni način izračuna nije moguće primijeniti retroaktivno za prethodna razdoblja.

Zalihe

Zalihe obuhvaćaju predmete dane u leasing te oduzete nakon propisanog raskida leasing ugovora ili ovrhe uslijed neplaćanja leasinga. Zalihe se iskazuju po trošku ili neto vrijednosti koja se može realizirati, ovisno o tome što je niže. Troškovi predstavljaju knjigovodstvenu vrijednost oduzetog predmeta. Neto vrijednost koja se može realizirati predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu umanjenu za sve procijenjene troškove prodaje i stavljanja u promet.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

U svrhu izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i račune kod banaka sa dospijecem do tri mjeseca.

Vremenska razgraničenja

Vremenska razgraničenja su stavke potraživanja ili obveza za koje u obračunskom razdoblju nisu zadovoljeni kriteriji priznavanja prihoda odnosno rashoda, već se ispunjenje ovih kriterija očekuje u budućim razdobljima, ili prihoda ili rashoda priznatih u obračunskom razdoblju temeljem načela nastanka događaja, a za koje se u istom obračunskom razdoblju nisu zadovoljili kriteriji priznavanja potraživanja ili obveza već se ispunjenje ovih kriterija očekuje u budućim razdobljima.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Kredit i zajmovi

Kamatonosni bankarski krediti evidentiraju se u visini primljenih iznosa i iskazuju se po amortiziranom trošku .

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze iskazane su u nominalnom iznosu osim gdje je drugačije navedeno.

3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Ispravak pogreške prethodnih razdoblja

Društvo je na temelju Rješenja HANFA-e, od 16. svibnja 2013. godine, a sukladno MRS 8 *Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške*, donijelo Odluku o ispravku pogreške prethodnih razdoblja za neispravno obračunatu amortizaciju u neto iznosu od 381.497 kuna. Utjecaj ispravka nije materijalan na financijske izvještaje u cjelini, te je kako slijedi:

	31.12.2012. Prije izmjene HRK	Utjecaj promjene HRK	31.12.2012. Nakon izmjene HRK
Materijalna imovina dana u operativni leasing učinak u 2012. godini	163.713.303	140.558	163.853.861
Ostala materijalna imovina – učinak u 2012. godini	310.885	(13.393)	297.492
Preneseni gubitak	(3.624.100)	254.332	(3.369.768)
Dobit za 2012. godinu	2.852.190	127.165	2.979.355

	01.01.2012. Prije izmjene HRK	Utjecaj promjene HRK	01.01.2012. Nakon izmjene HRK
Materijalna imovina dana u operativni leasing – učinak na 01. siječnja 2012. godine	179.829.792	281.117	179.970.351
Ostala materijalna imovina – učinak na 01. siječnja 2012. godine	325.284	(26.785)	311.891
Preneseni gubitak – učinak na 01. siječnja 2012. godine	(3.857.168)	254.332	3.602.836

Usporedni podaci

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima. Neto rezultat ili ukupna aktiva i obveze nisu bili podložni navedenim promjenama.

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Na financijske izvještaje društva i njegov financijski rezultat utječu računovodstvene politike, pretpostavke, procjene i odluke Uprave, koje je potrebno donijeti tijekom izrade financijskih izvještaja.

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 najmodrimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao operativni te se povezana imovina uključuje u vozila i opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja da li bi najam trebao biti klasificiran kao operativni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MRS 17 *Najmovi*.

Potraživanja po osnovi operativnog i financijskog najma i ispravak vrijednosti potraživanja

Izloženost Društva i kreditni položaj drugih ugovornih strana su neprekidno praćeni a ispravci vrijednosti za rizična potraživanja izračunavaju se i evidentiraju na mjesečnom principu.

Izračunom rezervacija za dospjela neplaćena potraživanja obuhvaćena su sva potraživanja po aktivnim ugovorima za operativni i financijski najam. Izračun ispravka potraživanja grupiran je u dvije osnovne skupine, ovisno o starosnoj strukturi i rizičnosti otvorenog potraživanja (izračun specifičnih ispravaka i izračun grupnih ispravaka). Unutar svake skupine ispravaka, formirani su načini ispravaka potraživanja različito za financijski i operativni najam.

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 objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivan 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.

4. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene (nastavak)

Potraživanja po osnovi operativnog i financijskog najma i ispravak vrijednosti potraživanja (nastavak)

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

Umanjenje vrijednosti se mjeri kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Metodologija i pretpostavke korištene za procjenu iznosa i vremenskog rasporeda budućih novčanih tokova se redovito preispituje s ciljem smanjenja razlika između procijenjenog i stvarnog gubitka.

Do otpisa potraživanja dolazi u slučaju kada su instrumenti osiguranja dotičnog potraživanja u potpunosti naplaćeni odnosno kada su izgubili na vrijednosti i s obzirom na priljeve nije moguće računati da će preostalo potraživanje biti naplaćeno.

Vrijednosti instrumenata osiguranja

Društvo koristi najbolje moguće procjene instrumenata osiguranja u postupku određivanja sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova za nenadoknadive zajmove na pojedinačnoj osnovi. Ovaj izračun zahtjeva korištenje procjene vremena i vrijednosti budućih novčanih tokova koji se odnose na povrat sredstava kroz oduzimanje instrumenata osiguranja.

Načelo neograničenosti vremena poslovanja

Financijski izvještaji su pripremljeni uz pretpostavku neograničenosti vremena poslovanja.

Uspješno poslovanje Društva i konačno ostvarenje dobiti iz poslovanja ovisi o budućim događajima, uključujući osiguravanje i održavanje odgovarajuće strukture financiranja za ostvarenje redovnih poslovnih aktivnosti, postizanje razine prodaje dovoljne za pokriće troškova Društva, te kontinuiranu podršku od matičnog društva.

4. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene (nastavak)

Vrednovanje zaliha

Zalihe oduzetih predmeta leasinga se iskazuju po trošku ili neto vrijednosti koja se može realizirati, ovisno o tome što je niže. Društvo procjenjuje neto vrijednost koja se može realizirati u visini prodajne cijene. Zalihe se pregledavaju kontinuirano za potrebe vrijednosnog usklađenja uslijed promjene neto vrijednosti koja se može realizirati.

Rezerviranja za sudske sporove

Uprava kontinuirano provjerava status tužbi te procjenjuje moguću rezervaciju. Ta procjena je po svojoj prirodi subjektivna te uključuje neizvjesnosti.

Društvo je uključeno u nekoliko sudskih sporova, koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Društva. Prema mišljenju Uprave Društva zaključenje otvorenih sudskih sporova neće rezultirati značajnim gubicima za Društvo.

5. Dobit od provizija i naknada

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Prihodi od naknada za ugovore u mirovanju	8.906	250.831
Prihodi od naknada po osnovi operativnog leasinga	288.721	386.572
Prihodi od naknada po osnovi financijskog leasinga	332.854	369.529
	630.481	1.006.932
Naknada Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga	(98.460)	(63.907)
	(98.460)	(63.907)
Dobit od provizija i naknada	532.021	943.025

6. Dobit od prodaje imovine – operativni leasing

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Prihodi od prodaje imovine iz operativnog leasinga	15.112.308	6.055.045
Neotpisana vrijednost prodane imovine iz operativnog leasinga	(13.730.563)	(5.120.151)
Troškovi prodaje imovine sa zaliha	(1.100.547)	(600.065)
	281.198	334.829

7. Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Trošak nabave imovine za financijski leasing	24.937.418	89.853.398
Prihodi od prodaje po osnovi financijskog leasinga	(24.937.418)	(89.853.398)
Gubitak od prodaje imovine sa zaliha	(47.727)	(144.768)
	(47.727)	(144.768)

Trošak nabave imovine za financijski leasing predstavlja nabavnu vrijednost imovine koja se daje u financijski leasing. Nabavna vrijednost u pravilu je jednaka prodajnoj cijeni na početku leasinga, koja se evidentira kao prihod od prodaje po osnovi financijskog leasinga. Razlike nastale između prihoda i rashoda posljedica su prijevremenih raskida ugovora.

8. Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Prihodi od prefakturiranja – operativni leasing	402.018	459.527
Prihodi od prefakturiranja – financijski leasing	190.125	605.776
Ostali prihodi od operativnog leasinga	166.772	-
	758.915	1.065.303
Nadoknadivi troškovi poreza na cestovna motorna vozila	(252.575)	(293.571)
Nadoknadivi troškovi registracije vozila	(204.929)	(219.095)
Nadoknadivi troškovi premija osiguranja sredstava danih u najam	(31.273)	(39.592)
Nadoknadivi troškovi od kazni i prekršaja	(9.784)	(46.949)
Nadoknadivi troškovi od nepriznatih dijelova šteta od osiguravajućih društava	-	(17.723)
Ostali nadoknadivi troškovi	(27.250)	(5.593)
	(525.811)	(622.523)
	233.104	442.780

9. Ostali prihodi

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Prihod od ukidanja ispravka vrijednosti zaliha	426.905	-
Prihodi od naknada štete po raskidu ugovora	263.609	-
Prihodi s osnove naknada matičnom društvu	191.750	375.000
Prihod od naplate vrijednosno usklađenih potraživanja	109.187	375
Ostali prihodi	125.230	387.204
	1.116.681	762.579

10. Gubitak od tečajnih razlika

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Pozitivne tečajne razlike iz ostalog deviznog poslovanja	144.393	358.128
Neto pozitivne tečajne razlike iz financijskog i operativnog leasinga	2.202.781	-
Neto negativne tečajne razlike iz financijskog i operativnog leasinga	-	(396.398)
Neto negativne tečajne razlike iz primljenih kredita	(3.302.091)	(1.113.813)
Neto negativne tečajne razlike po ispravku vrijednosti	(142.171)	-
	(1.097.088)	(1.152.083)

11. Troškovi osoblja

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Neto plaće	1.876.982	1.793.592
Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća	1.876.699	1.790.217
Rezerviranja za otpremnine	47.861	-
Ostale naknade zaposlenima	42.600	40.396
	3.844.142	3.624.205

12. Opći i administrativni troškovi poslovanja

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Troškovi zakupa	526.240	663.408
Intelektualne usluge	395.735	633.102
Troškovi održavanja	260.787	226.409
Porezi, doprinosi i članarine	116.932	516.669
Bankovne usluge	91.538	107.322
Premija osiguranja za vlastitu opremu	88.821	96.667
Naknade po bankovnim garancijama	87.833	418.782
Utrošeni materijal	79.184	73.736
Troškovi telefona i poštarine	75.735	87.938
Ostali troškovi zaposlenih	74.795	95.658
Gorivo	56.595	58.505
Reprezentacija	48.175	128.555
Troškovi reklame i sponzorstva	17.411	35.012
Sudski troškovi i administrativne takse	8.200	40.103
Usluge inkasso tvrtke	-	18.814
Provizije pravnih osoba	-	8.982
Naknada za koncesije	-	1.249
Ostali troškovi	73.469	113.152
	2.001.450	3.324.064

13. Porez na dobit

	2013. HRK	2012. HRK
Tekući porez na dobit	1.100.910	-
Odgođeni porez na dobit	815.869	(479.303)
	1.916.779	(479.303)

Društvo je u 2013. i 2012. godini priznalo odgođenu poreznu imovinu s osnove neiskorištenih poreznih gubitaka i privremenih razlika porezne i računovodstvene bilance.

Slijedeća tabela prikazuje kretanje odgođene porezne imovine:

	2013. HRK	2012. HRK
Stanje na dan 1. siječnja	2.481.639	2.002.336
Povećanje	-	479.303
Smanjenje	(815.869)	-
Stanje 31. prosinca	1.665.770	2.481.639

Na dan 31. prosinca 2012. godine Društvo nije imalo obvezu plaćanja poreza na dobit zbog ostvarenih poreznih gubitaka te njihovog korištenja. Važeća stopa poreza na dobit je 20% (2012.: 20%).

Slijedeća tabela prikazuje izračun poreza na dobit po važećoj poreznoj stopi:

	2013. HRK	2012. Ispravljeno HRK
Računovodstvena dobit/ (gubitak) prije oporezivanja	8.586.916	2.372.887
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	-	127.165
Računovodstvena dobit/ (gubitak) prije oporezivanja, Ispravljeno	8.586.916	2.500.052
Porezno nepriznati rashodi	2.317.347	4.696.614
Neoporezivi prihodi	(2.942.227)	(7.542.480)
<i>Porezna dobit/(gubitak) za godinu, Ispravljeno</i>	<i>7.962.036</i>	<i>(345.814)</i>
Porezni gubitak prenesen iz prethodnih razdoblja	(2.749.101)	(2.403.287)
Porezni gubitak raspoloživ za prijenos u buduća razdoblja	-	(2.749.101)

13. Porez na dobit (nastavak)

Porezni gubici raspoloživi su za pokrivanje buduće dobiti Društva. Mogućnost prijenosa poreznog gubitka ističe nakon pet godina od godine u kojoj je gubitak ostvaren.

Mogućnost prenošenja gubitka, koja podliježe odluci Ministarstva financija, je kako slijedi:

	2013.	2012.
	HRK	Ispravljeno
		HRK
Ne više od 5 godina	-	345.814
Ne više od 4 godina	-	-
Ne više od 3 godina	-	2.403.287
Ne više od 2 godina	-	-
Ne više od 1 godina	-	-
	-	2.749.101

S obzirom da je primjena poreznih zakona i propisa podložna raznim tumačenjima za različite vrste transakcija, Porezna uprava naknadno može utvrditi drugačiji iznos od iskazanog u godišnjim financijskim izvještajima.

14. Nematerijalna imovina

Kretanje za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2013. bilo je kako slijedi:

	Software HRK	Ukupno HRK
<i>Nabavna vrijednost</i>		
Na dan 1. siječnja 2013.	574.622	574.622
Nabava	114.317	114.317
Na dan 31. prosinca 2013.	688.939	688.939
<i>Akumulirana amortizacija</i>		
Na dan 1. siječnja 2013.	574.622	574.622
Trošak za godinu	16.069	16.069
Na dan 31. prosinca 2013.	590.691	590.691
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>		
Na dan 31. prosinca 2012.	-	-
Na dan 31. prosinca 2013.	98.248	98.248

Kretanje za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2012. bilo je kako slijedi:

	Software HRK	Ukupno HRK
<i>Nabavna vrijednost</i>		
Na dan 1. siječnja 2012.	600.896	600.896
Nabava	-	-
Umanjenje	(26.274)	(26.274)
Na dan 31. prosinca 2012.	574.622	574.622
<i>Akumulirana amortizacija</i>		
Na dan 1. siječnja 2012.	471.298	471.298
Trošak za godinu	103.324	103.324
Na dan 31. prosinca 2012.	574.622	574.622
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>		
Na dan 31. prosinca 2011.	129.598	129.598
Na dan 31. prosinca 2012.	-	-

15. Materijalna imovina dana u operativni leasing

Kretanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. bilo je kako slijedi:

Opis	Nekretnine HRK	Vozila HRK	Plovila HRK	Strojevi, transportna sredstva i oprema HRK	Ukupno HRK
<i>Nabavna vrijednost</i>					
Na dan 1. siječnja 2013.	10.448.713	46.668.752	33.272.575	197.457.833	287.847.873
Povećanja	-	9.034.927	934.596	31.494.383	41.463.906
Prijenos na zalihe	-	(2.879.127)	(1.107.659)	(2.844.627)	(6.831.413)
Otpis i prodaja	-	(12.119.331)	(6.203.549)	(48.140.211)	(66.463.091)
Na dan 31. prosinca 2013.	10.448.713	40.705.221	26.895.963	177.967.378	256.017.275
<i>Akumulirana amortizacija</i>					
Na dan 31. prosinca 2012.	398.095	20.757.845	14.746.944	87.950.569	123.853.453
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	-	-	(140.558)	-	(140.558)
Na dan 1. siječnja 2013.	398.095	20.757.845	14.606.386	87.950.569	123.712.895
Ispravljeno	398.095	20.757.845	14.606.386	87.950.569	123.712.895
Trošak za godinu	398.094	7.112.058	2.613.174	33.976.217	44.099.543
Prijenos na zalihe	-	(1.742.781)	(526.272)	(2.271.834)	(4.540.886)
Otpis i prodaja	-	(9.338.556)	(5.132.675)	(38.335.213)	(52.806.446)
Na dan 31. prosinca 2013.	796.189	16.788.566	11.560.613	81.319.739	110.465.107
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>					
Na dan 31. prosinca 2012. Ispravljeno	10.050.618	25.910.907	18.666.189	109.507.264	164.134.978
Na dan 31. prosinca 2013.	9.652.524	23.916.655	15.335.349	96.647.640	145.552.168

15. Materijalna imovina dana u operativni leasing (nastavak)

Kretanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. bilo je kako slijedi:

Opis	Nekretnine HRK	Vozila HRK	Plovila HRK	Strojevi, transportna sredstva i oprema HRK	Ukupno HRK
<i>Nabavna vrijednost</i>					
Na dan 1. siječnja 2012.	10.448.713	53.790.336	35.406.184	182.761.760	282.406.993
Povećanja	-	7.759.814	1.167.731	30.147.422	39.074.967
Prijenos na zalihe	-	(5.984.029)	(1.529.456)	(2.912.000)	(10.425.485)
Otpis i prodaja	-	(8.897.369)	(1.771.884)	(12.539.349)	(23.208.602)
Na dan 31. prosinca 2012.	10.448.713	46.668.752	33.272.575	197.457.833	287.847.873
<i>Akumulirana amortizacija</i>					
Na dan 1. siječnja 2012.	-	22.796.557	14.598.868	65.181.776	102.577.201
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	-	-	(281.117)	-	(281.117)
Na dan 1. siječnja 2012. Ispravljeno	-	22.796.557	14.317.751	65.181.776	102.296.084
Trošak za godinu	398.095	8.449.475	3.051.519	34.095.108	45.994.197
Prijenos na zalihe	-	(3.867.905)	(1.191.435)	(1.289.038)	(6.348.378)
Otpis i prodaja	-	(6.620.282)	(1.430.891)	(10.037.277)	(18.088.450)
Na dan 31. prosinca 2012.	398.095	20.757.845	14.746.944	87.950.569	123.853.453
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	-	-	(140.558)	-	(140.558)
Na dan 1. siječnja 2013. Ispravljeno	398.095	20.757.845	14.606.386	87.950.569	123.712.895
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>					
Na dan 31. prosinca 2011.	10.448.713	30.993.779	21.088.433	117.579.984	180.110.909
Na dan 31. prosinca 2012. Ispravljeno	10.050.618	25.910.907	18.666.189	109.507.264	164.134.978

16. Ostala materijalna imovina

Kretanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. bilo je kako slijedi:

Opis	Ostala materijalna imovina HRK	Ukupno HRK
<i>Nabavna vrijednost</i>		
Na dan 1. siječnja 2013.	816.078	816.078
Usklađenje	33.495	33.495
Povećanja	60.814	60.814
Otpis i prodaja	(7.506)	(7.506)
Na dan 31. prosinca 2013.	902.881	902.881
<i>Akumulirana amortizacija</i>		
Na dan 31. prosinca 2012.	531.978	531.978
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	13.393	13.393
Na dan 1. siječnja 2013. Ispravljeno	545.371	545.371
Usklađenje	33.495	33.495
Trošak za godinu	113.612	113.612
Otpis i prodaja	(4.568)	(4.568)
Na dan 31. prosinca 2013.	687.910	687.910
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>		
Na dan 31. prosinca 2012. Ispravljeno	270.707	270.707
Na dan 31. prosinca 2013.	214.971	214.971

Kretanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. bilo je kako slijedi:

Opis	Ostala materijalna imovina HRK	Ukupno HRK
<i>Nabavna vrijednost</i>		
Na dan 1. siječnja 2012.	860.176	860.176
Povećanja	140.628	140.628
Otpis i prodaja	(184.726)	(184.726)
Na dan 31. prosinca 2012.	816.078	816.078
<i>Akumulirana amortizacija</i>		
Na dan 1. siječnja 2012.	534.892	534.892
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	26.785	26.785
Na dan 1. siječnja 2012. Ispravljeno	561.677	561.677
Trošak za godinu	158.105	158.105
Otpis i prodaja	(187.804)	(187.804)
Na dan 31. prosinca 2012.	531.978	531.978
Ispravak pogreške prethodnog razdoblja	13.393	13.393
Na dan 1. siječnja 2013. Ispravljeno	545.371	545.371
<i>Knjigovodstvena vrijednost</i>		
Na dan 31. prosinca 2011.	298.499	298.499
Na dan 31. prosinca 2012. Ispravljeno	270.707	270.707

17. Preuzeta imovina

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	248.117	247.283
	248.117	247.283

18. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Bruto ulaganje u financijski leasing	101.968.361	121.690.159
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(13.358.752)	(16.688.936)
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	(1.666.955)	-
Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	86.942.654	105.001.223
Tekuće dospjeće potraživanja iz financijskog leasinga - bruto	38.527.626	40.958.333
Tekuće dospjeće nezarađenog/budućeg financijskog prihoda	(5.337.626)	(6.472.408)
<i>Tekuće dospjeće dugotrajnih potraživanja</i>	<i>33.190.000</i>	<i>34.485.925</i>
Dospjela potraživanja iz financijskog leasinga	63.291.383	58.354.870
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	(45.399.653)	(46.687.631)
<i>Dospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>	<i>17.891.730</i>	<i>11.667.239</i>
Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	51.081.730	46.153.164
Ukupno potraživanja po osnovi financijskog leasinga	138.024.384	151.154.387

Dospjeće bruto potraživanja po financijskom leasingu za koje nije izvršen ispravak vrijednosti je kao što slijedi:

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Dospjelo	63.291.383	11.667.239
Do 1 godine	38.527.625	34.470.110
Od 1 do 5 godina	70.847.175	116.733.457
Više od 5 godina	12.424.809	34.971.212
	185.090.992	197.842.018

18. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga (nastavak)

Dospjeće neto potraživanja po financijskom leasingu za koje nije izvršen ispravak vrijednosti je kao što slijedi:

	2013. HRK	2012. HRK
Dospjelo	16.224.775	11.667.239
Do 1 godine	38.527.626	34.470.110
Od 1 do 5 godina	56.056.709	70.045.826
Više od 5 godina	27.215.274	34.971.212
	138.024.384	151.154.387

Kretanje ispravka vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja bilo je kako slijedi:

	2013. HRK	2012. HRK
Stanje na dan 1. siječnja	46.687.631	41.212.798
Novi ispravak vrijednosti tijekom godine	378.977	5.474.833
Stanje 31. prosinca	47.066.608	46.687.631

19. Zalihe

	2013. HRK	2012. HRK
Zalihe vraćenih predmeta po financijskom leasingu	2.362.512	2.853.338
Ispravak vrijednosti	(713.497)	(912.717)
Zalihe vraćenih predmeta po operativnom leasingu	2.408.697	2.467.778
Ispravak vrijednosti	(811.481)	(811.481)
	3.246.231	3.596.918

20. Potraživanja po osnovi operativnog leasinga

	2013. HRK	2012. HRK
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	10.987.830	9.274.870
Sumnjiva i sporna potraživanja	709.522	709.522
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	(8.193.037)	(6.934.006)
	3.504.315	3.050.386

Kretanje ispravka vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja bilo je kako slijedi:

	2013. HRK	2012. HRK
Stanje na dan 1. siječnja	6.934.006	5.352.739
Novi ispravak vrijednosti tijekom godine	1.259.031	1.581.267
Stanje 31. prosinca	8.193.037	6.934.006

Starosna struktura dospjelih neplaćenih potraživanja prikazana je u tablici dolje.

	2013. HRK	2012. HRK
Do 30 dana	2.923.489	3.726.375
31-60 dana	440.124	460.457
61-120 dana	737.952	883.892
121-180 dana	750.359	922.790
181-365 dana	2.296.352	1.969.522
Dospjelo preko 1 godine	4.549.076	2.021.356
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	(8.193.037)	(6.934.006)
	3.504.315	3.050.386

Buduća minimalna plaćanja najma koja se odnose na operativni leasing prikazana su u sljedećoj tabeli:

	2013. HRK	2012. HRK
Do 1 godine	146.422	4.868
Od 1 do 5 godina	87.565.971	101.006.400
Više od 5 godina	20.331.082	22.626.312
	108.043.475	123.637.580

21. Potraživanja od države i drugih institucija

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Potraživanja za porez na dobit	-	1.338.997
Potraživanja za više plaćene doprinose	3.176	3.743
Potraživanja za PDV	107.240	-
	110.416	1.342.740

22. Ostala kratkotrajna potraživanja

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Potraživanja za dane avanse dobavljačima	-	716.784
Potraživanja od osiguravajućih društava	25.672	122.683
Ostala potraživanja	308.483	317.052
	334.155	1.156.519

23. Dani kratkotrajni depoziti

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Oročena devizna sredstva	156.360.636	111.616.295
	156.360.636	111.616.295

Društvo je sklopilo više ugovora o oročenju kunskih novčanih sredstava s BKS Bank d.d., Rijeka.

24. Novac na računu i blagajni

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Kunski računi	3.767.199	1.422.083
Novac u blagajni	7.613	6.965
Devizni račun	190.941	-
	3.965.753	1.429.048

Društvo ima otvorene račune kod BKS bank d.d., Rijeka i Erste & Steiermärkische Bank d.d. Rijeka.

25. Upisani kapital

Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2013. i 2012. godine je kako slijedi:

	2013. HRK	2013. %	2012. HRK	2012. %
BKS Bank AG, Austrija	9.000.000	100,00	9.000.000	100,00
	9.000.000	100,00	9.000.000	100,00

26. Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija

	Valuta	Kamatna stopa %	Dospijeće	2013. HRK	2012. HRK
BKS Bank AG, Austrija	EUR	Tromjesečni EURIBOR + 0,75%	2020.	418.304.601	409.265.164
				418.304.601	409.265.164

Kredit nije osiguran i dospijeva u cijelosti na naplatu 31. prosinca 2020. godine.

Kretanje kredita i zajmova tijekom godina može se prikazati kako slijedi:

	2013. HRK	2012. HRK
Na dan 1. siječnja	409.265.164	403.249.977
Obračunata kamata	4.015.509	5.189.552
Negativne tečajne razlike	5.023.928	825.635
Na dan 31. prosinca	418.304.601	409.265.164

27. Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga

	2013. HRK	2012. HRK
Dugoročne obveze za primljene jamčevine	16.396.512	13.954.373
Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	3.270.013	4.602.433
	19.666.525	18.556.806

28. Ostale kratkoročne obveze

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Obveze za porez na dobit	1.100.911	-
Obveze za PDV	-	1.381.853
Obveze prema povezanim društvima	601.464	504.478
Obveze za oduzetu imovinu po ovrsi	-	323.250
Obveze prema dobavljačima u zemlji	247.086	295.991
Ostale obveze	47.862	8.891
	1.997.323	2.514.463

29. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Odgođeni prihod od obrade ugovora	1.465.067	1.538.127
Ostali ukalkulirani troškovi	61.231	94.373
	1.526.298	1.632.500

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima

Upravljanje rizikom kapitala

Društvo upravlja svojim kapitalom na način da osigura kontinuitet poslovanja, uz maksimiziranje povrata vlasnicima kroz optimizaciju salda dugovanja i kapitala.

Struktura kapitala Društva sastoji se od dugovanja, koje uključuje kredite i zajmove, novca u banci i blagajni, i kapitala koji se može pripisati kapitalu vlasnika, uključujući temeljni kapital i zadržanu dobit.

Uprava Društva pregledava strukturu kapitala na redovnoj bazi. Kao dio tog pregleda, Uprava razmatra trošak kapitala i rizik povezan sa svakom klasom kapitala. Na temelju preporuka Uprave, Društvo usklađuje svoju strukturu kapitala.

Društvo prati strukturu kapitala na temelju koeficijenta financijske poluge. Taj koeficijent izračunava se kao omjer neto duga i ukupne vrijednosti kapitala. Neto dug izračunava se kao razlika između ukupnih obveza (uključujući „kratkoročne i dugoročne obveze“ kako je prikazano u bilanci) i novca i novčanih ekvivalenata. Ukupni kapital izračunava se kao suma „kapitala“ prikazanog u bilanci i neto duga.

Koeficijent je prikazan kako slijedi:

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Ukupne obveze	444.281.910	435.012.866
Manje: novac i novčani ekvivalenti	(160.326.389)	(113.045.343)
Neto dug	283.955.521	321.967.523
Kapital	15.279.723	8.228.090
Ukupni kapital	299.235.244	330.195.613
Koeficijent financijske poluge	94,89%	97,51%

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Adekvatnost kapitala

Adekvatnost kapitala je odnos između dugoročnih izvora financiranja i opsega i vrste poslova koje Društvo obavlja te rizika kojima je izloženo u poslovanju. Uprava poduzima sve potrebne mjere da Društvo raspolaže s dovoljno dugoročnih izvora financiranja s obzirom na opseg i vrstu poslovne djelatnosti. Uprava redovito prati da li je Društvo ostvarilo adekvatnost kapitala. Smatra se da je nastala neadekvatnost kapitala u Društvu, ako je gubitak iz tekuće godine zajedno s prenesenim gubicima dosegnuo polovinu visine temeljnog kapitala Društva.

Ciljevi upravljanja financijskim rizikom

Uprava Društva osigurava kod poslovanja, koordinirani pristup domaćim i međunarodnim financijskim tržištima, te provodi nadzor i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje Društva, kroz izvještaje o internom riziku, koji analiziraju izloženost prema stupnju i veličini rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući valutni rizik, rizik fer vrijednosti kamata i rizik cijena), kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik novčanog tijeka kamata i operativni rizik.

Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik od mogućih promjena tržišnih cijena u budućnosti, tečaja stranih valuta i kamatnih stopa uslijed kojih može doći do umanjenja vrijednosti.

Valutni rizik

Valutni rizik se prati na način da se valutna struktura izvora sredstava usklađuje sa valutnom strukturom imovine. Potraživanja čiji je izvor financiranja denominiran u stranoj valuti, osigurana su od rizika promjene tečaja ugovorima koji sadrže valutnu klauzulu. Na taj se način minimizira rizik od promjene tečaja.

Valuta koja podliježe rizicima je prvenstveno EUR. Društvo je izloženo tečajnom riziku najviše na osnovu kredita primljenih od banke te potraživanja s osnove leasinga denominiranih u eurima.

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

	Hrvatska kuna	Strana valuta (EUR)	Ukupno
2013.	HRK	HRK	HRK
Imovina			
Novac na računu i blagajni	3.774.812	190.941	3.965.753
Dani kratkotrajni depoziti	-	156.359.736	156.359.736
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-	138.024.384	138.024.384
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	3.504.315	3.504.315
Materijalna imovina dana u operativni leasing	145.552.168	-	145.552.168
Ostala imovina	12.155.277	-	12.155.277
Ukupna imovina	161.482.257	298.079.376	459.561.633
Obveze i kapital			
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	-	418.304.601	418.304.601
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	16.396.512	16.396.512
Ostale obveze	7.126.868	2.453.929	9.580.796
Kapital i rezerve	15.279.723	-	15.279.723
Ukupne obveze i kapital	22.406.591	437.155.042	459.561.633
Neto pozicija	139.075.666	(139.075.666)	-

Slijedeće tablice prikazuje izloženost Društva prema stranim valutama na dan 31. prosinca:

	Hrvatska kuna	Strana valuta (EUR)	Ukupno
2012. Ispravljeno	HRK	HRK	HRK
Imovina			
Novac na računu i blagajni	1.429.048	-	1.429.048
Dani kratkotrajni depoziti	-	111.616.295	111.616.295
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-	151.154.387	151.154.387
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	3.050.386	3.050.386
Materijalna imovina dana u operativni leasing	164.134.978	-	164.134.978
Ostala imovina	12.237.359	-	12.237.359
Ukupna imovina	177.801.385	265.821.068	443.622.453
Obveze i kapital			
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	-	409.265.164	409.265.164
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	18.556.806	18.556.806
Ostale obveze	7.190.896	-	7.190.896
Kapital i rezerve	8.609.587	-	8.609.587
Ukupne obveze i kapital	15.800.483	427.821.970	446.622.453
Neto pozicija	162.000.902	(162.000.902)	-

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Društvo je napravilo analizu osjetljivosti na povećanje ili smanjenje tečaja hrvatske kune od 5% u odnosu na euro pod pretpostavkom da su svi ostali pokazatelji nepromijenjeni.

Slijedeća tabela prikazuje rezultate analize. Pozitivan broj pokazuje smanjenje dobiti u slučaju da je kuna ojačala 5% u odnosu na euro a u slučaju pada vrijednosti kune u odnosu na euro za 5% utjecaj na dobit bio bi identičan ali suprotnog predznaka tj. došlo bi do povećanja dobiti.

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Dobit ili gubitak	-436.974/+436.974	-297.145/+297.145

Kamatni rizik

Društvo je izloženo rizicima povezanim s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na svoj financijski položaj i novčane tokove. Zaduženja na koja se obračunavaju kamate ugovorena su uz promjenjivu kamatu stopu. Kao instrument osiguranja od ovog rizika, u opće uvjete, uključuje se odredba ugovora o leasingu kojom je definirano da Društvo zadržava pravo prilagodbe visine mjesečne rate ukoliko se promjene uvjeti refinanciranja.

Društvo kontinuirano prati promjene kamatnih stopa. Simuliraju se različite situacije uzimajući u obzir refinanciranje, obnavljanje sadašnjeg stanja kao i alternativno financiranje. Na osnovu ovih situacija Društvo izračunava utjecaj promjene kamatne stope na dobit ili gubitak.

U odnosu na stanje iskazano u bilanci na 31. prosinca prethodne godine, ukoliko bi se efektivna kamatna stopa na primljene kredite povećala ili smanjila na godišnjoj razini za 1% utjecaj na dobit Društva bi bio kao što je prikazano u slijedećoj tabeli:

	2013.	2012.
	HRK	HRK
Dobit ili gubitak	-434.701/+434.701	-422.488/+422.488

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Slijedeće tabele prikazuju najbolju moguću procjenu Uprave, izloženosti Društva riziku promjene kamatne stope na dan 31. prosinca:

2013.	Beskamatno	Fiksna kamatna stopa	Promjenjiva kamatna stopa Do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Ukupno HRK
Imovina					
Novac na računu i blagajni	3.965.753	-	-	-	3.965.753
Dani kratkotrajni depoziti	-	156.360.636	-	-	156.360.636
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-	24.982.413	35.058.194	77.983.777	138.024.384
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	921.635	52.565	2.530.115	3.504.315
Materijalna imovina dana u operativni leasing	145.552.168	-	-	-	145.552.168
Ostala imovina	12.154.377	-	-	-	12.154.377
Ukupna imovina	161.672.298	182.264.684	35.110.759	80.513.892	459.561.633
Obveze i kapital					
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	-	-	418.304.601	-	418.304.601
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	19.666.525	-	-	-	19.666.525
Ostale obveze	6.310.784	-	-	-	6.310.784
Kapital i rezerve	15.279.723	-	-	-	15.279.723
Ukupne obveze i kapital	41.257.032	-	418.304.601		459.561.633
Neto pozicija	120.415.266	182.264.684	(383.193.842)	80.513.892	-

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

2012. Ispravljeno	Beskamatno	Fiksna kamatna stopa	Promjenjiva kamatna stopa Do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Ukupno HRK
Imovina					
Novac na računu i blagajni	-	1.429.048	-	-	1.429.048
Dani kratkotrajni depoziti	-	-	111.616.295	-	111.616.295
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-	27.895.525	37.492.900	85.765.962	151.154.387
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	826.220	5.359	2.218.807	3.050.386
Materijalna imovina dana u operativni leasing	164.134.978	-	-	-	164.134.978
Ostala imovina	12.237.359	-	-	-	12.237.359
Ukupna imovina	176.372.337	30.150.793	149.114.554	87.984.769	443.622.453
Obveze i kapital					
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	-	-	409.265.164	-	409.265.164
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	18.556.806	-	-	-	18.556.806
Ostale obveze	7.190.896	-	-	-	7.190.896
Kapital i rezerve	8.609.587	-	-	-	8.609.587
Ukupne obveze i kapital	34.357.289	-	409.265.164	-	443.622.453
Neto pozicija	142.015.048	30.150.793	(260.150.610)	87.984.769	-

Slijedeća tabela prikazuje prosječne kamatne stope izračunate kao prosječan ponderirani prinos na na kamatonosne financijske obveze i imovinu:

	2013. %	2012. %
Imovina		
Depoziti u bankama	2,54	3,59
Plasmani s osnove operativnog leasinga	4,67	5,95
Plasmani s osnove financijskog leasinga	5,8	6,50
Obveze		
Kredit	0,96	1,26

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Kreditni rizik, odnosi se na rizik neispunjenja ugovornih obveza drugih ugovornih strana koji će proizvesti financijski gubitak Društva.

Društvo je usvojilo politiku prema kojoj posluje samo sa kreditno sposobnim ugovornim stranama koji moraju udovoljavati minimalnim zahtjevima kreditne sposobnosti te strogih mjera naplate od strane Društva. U obzir se uzima i kvaliteta i naknadna utrživost predmeta leasinga s kojim do konačne otplate ugovora Društvo raspolaže u svrhu namirenja neplaćenih potraživanja.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu također se vodi računa o disperziji klijenata u odnosu na industrijski sektor i djelatnost. U nastavku donosimo analizu potraživanja temeljem financijskog najma.

a) Prema industrijskom sektoru

	2013. HRK	2012. HRK
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	135.092.127	147.541.859
Stanovništvo (domaćinstva)	2.932.258	3.612.528
	138.024.384	151.154.387

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) prema djelatnosti

	2013. HRK	2012. HRK
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.746.152	663.763
Prerađivačka industrija, rudarstvo i vađenje te ostale industrije	1.339.756	995.144
Građevinarstvo	32.739.807	39.390.960
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	72.294.459	80.011.261
Informacije i komunikacije	611.134	406.394
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	665.375	818.481
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	2.322.493	1.782.564
Ostale uslužne djelatnosti	23.372.951	23.475.992
<i>Ukupno industrija</i>	135.092.127	147.541.858
Stanovništvo (domaćinstva)	2.932.258	3.612.529
	138.024.384	151.154.387

U nastavku donosimo analizu potraživanja temeljem operativnog najma uvećanih za buduća minimalna plaćanja:

a) prema industrijskom sektoru

	2013. HRK	2012. HRK
Nefinancijske institucije (trgovačka društva)	107.463.605	122.494.346
Stanovništvo (domaćinstva)	579.870	1.143.234
	108.043.475	123.637.580

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) prema djelatnosti

	2013. HRK	2012. HRK
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	46.990	830.574
Prerađivačka industrija , rudarstvo i vađenje te ostale industrije	31.815.818	35.244.611
Građevinarstvo	346.710	418.004
Trgovina na veliko i na malo, prijevoz i skladištenje, smještaj, priprema i usluživanje hrane	65.541.787	69.224.429
Informacije i komunikacije	455.581	480.053
Poslovanje nekretninama	45.180	80.666
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	108.312	236.205
Javna uprava i obrana, obrazovanje, djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	198.232	307.267
Ostale uslužne djelatnosti	8.904.996	15.672.536
<i>Ukupno industrija</i>	107.463.605	122.494.345
Stanovništvo (domaćinstva)	579.870	1.143.235
	108.043.475	123.637.580

Dodatno smanjenje kreditnog rizika provodi se uzimanjem viška osiguranja za ublažavanje rizika financijskog gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza, u obliku mjenica, zadužnica ili po potrebi zalogom na nekretninama.

U skladu sa politikama Društva izdvajaju se rezervacije za identificirane gubitke. Pregled dospjelih a neispravljenih potraživanja temeljem leasinga dan je u bilješkama 18 *Potraživanja po osnovi financijskog leasinga* i 20 *Potraživanja po osnovi operativnog leasinga*.

Rizik likvidnosti

Krajnja odgovornost za rizik likvidnosti leži na Upravi Društva, koja je izradila prikladan okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim financiranjem i zahtjevima upravljanja likvidnošću.

Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući prikladne pričuve, neprekidnim praćenjem predviđenih i stvarnih novčanih tijekova, te uspoređujući rokove dospijeća financijske imovine i obveza.

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tablica analizira imovinu, obveza i kapital Društva na dan 31. prosinca 2013. godine, po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospijeća:

	Do 3 mjeseca HRK	3 mjeseca do 1 godine HRK	1 do 3 godina HRK	3 do 5 godina HRK	Preko 5 godina HRK	Nedefi- nirano dospijeće HRK	Ukupno HRK
Imovina							
Novac na računu i blagajni	3.965.753	-	-	-	-	-	3.965.753
Dani kratkotrajni depoziti	-	156.360.636	-	-	-	-	156.360.636
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	12.842.542	25.685.083	45.583.715	22.791.857	31.121.187	-	138.024.384
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.504.315	-	-	-	-	-	3.504.315
Materijalna imovina dana u operativni leasing	-	-	-	-	-	145.552.168	145.552.168
Ostala imovina	-	-	-	-	-	12.154.377	12.154.377
Ukupna imovina	20.312.610	182.045.719	45.583.715	22.791.857	31.121.187	157.706.545	459.561.633
Obveze i kapital							
Obveze za dugoročne kredite i banaka i financijskih institucija	-	-	-	418.304.601	-	-	418.304.601
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.629.038	1.640.975	12.112.899	4.283.613	-	-	19.666.525
Ostale obveze	3.856.855	-	-	-	-	2.453.929	6.310.784
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	15.279.723	15.279.723
Ukupne obveze i kapital	5.485.893	1.640.975	12.112.899	422.588.214	-	17.733.652	459.561.633
Neto pozicija	14.826.717	180.404.744	33.470.816	(399.796.357)	31.121.187	139.972.893	-
Kumulativno	14.826.717	195.231.461	228.702.277	(171.094.080)	(139.972.893)	-	-

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tablica analizira imovinu, obveza i kapital Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovornog dospelja :

	Do 3 mjeseca HRK	3 mjeseca do 1 godine HRK	1 do 3 godina HRK	3 do 5 godina HRK	Preko 5 godina HRK	Nedefi- nirano dospijeće HRK	Ukupno HRK
Imovina							
Novac na računu i blagajni	1.429.048	-	-	-	-	-	1.429.048
Dani kratkotrajni depoziti	-	111.616.295	-	-	-	-	111.616.295
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	39.282.350	27.671.887	38.169.229	18.256.521	27.774.400	-	151.154.387
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.050.386	-	-	-	-	-	3.050.386
Materijalna imovina dana u operativni leasing	-	-	-	-	-	164.134.978	164.134.978
Ostala imovina	-	12.237.359	-	-	-	-	12.237.359
Ukupna imovina	43.761.784	151.525.541	38.169.229	18.256.521	27.774.400	164.134.978	443.622.453
Obveze i kapital							
Obveze za dugoročne kredite i no banaka i financijskih institucija	-	-	-	409.265.164	-	-	409.265.164
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.661.725	2.940.708	4.847.396	8.802.980	303.997	-	18.556.806
Ostale obveze	-	7.190.896	-	-	-	-	7.190.896
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	8.609.587	8.609.587
Ukupne obveze i kapital	1.661.725	10.131.604	4.847.396	418.068.144	303.997	8.609.587	443.622.453
Neto pozicija	42.100.059	141.393.937	33.321.833	(399.811.623)	27.470.403	155.525.391	-
Kumulativno	42.100.059	183.493.996	216.815.829	(182.995.794)	(155.525.391)	-	-

Fer vrijednost

Fer vrijednost je iznos kojim bi se neka imovina mogla razmijeniti ili obveza podmiriti, između informiranih i spremnih strana u transakciji pred pogodbom. Fer vrijednosti su određene na temelju dostupnih kotiranih tržišnih cijena. U situaciji kad kotirane tržišne cijene nisu dostupne fer vrijednost se određuje korištenjem metode diskontiranih novčanih tijekova ili drugim prikladnim metodama.

Promjene u pretpostavkama, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove značajno utječu na procjenu fer vrijednosti.

30. Financijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

Fer vrijednost (nastavak)

Prema tome, postoji mogućnost da procijenjena vrijednost kod prodaje financijskog instrumenta neće biti realizirana.

Po mišljenju Uprave knjigovodstveni iznosi novca, potraživanja i obveza približni su njihovim fer vrijednostima.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od gubitka zbog pogrešaka, prekida ili šteta uzrokovanih neadekvatnim internim procesima, osobama, sustavima ili vanjskim događajima uključujući rizik izmjena pravnih propisa. Krajnja odgovornost za operativni rizik leži na Upravi, koja je izradila prikladan okvir za upravljanje operativnim rizikom.

31. Transakcije između povezanih stranaka

Transakcije u sklopu redovnog poslovanja

Transakcije između Društva i njegovih povezanih strana tijekom 2013. godine:

	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
	2013.	2013.	2013.	2013.
	HRK	HRK	HRK	HRK
Uprava	34.941	-	1.477.429	-
BKS Bank d.d., Rijeka	3.295.051	90.003	-	-
BKS Bank AG, Austrija	191.750	4.103.342	-	418.906.065
	3.521.742	4.193.345	1.477.429	418.906.065

Transakcije između Društva i njegovih povezanih strana tijekom 2012. godine, ispravljeno:

	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
	2012.	2012.	2012.	2012.
	HRK	HRK	HRK	HRK
Uprava	19.400	-	1.533.153	-
BKS Bank d.d., Rijeka	3.262.882	93.358	111.816.907	70.774
BKS Bank AG, Austrija	375.000	5.232.037	-	409.265.164
	3.657.282	5.325.395	113.350.060	409.335.938

31. Transakcije između povezanih stranaka (nastavak)

Isplate članovima Uprave i direktorima

Članovima Uprave i drugim osobama na ključnim rukovodećim položajima isplaćene su tijekom godine sljedeće naknade:

	2013. HRK	2012. HRK
Neto plaće	448.763	440.755
Porez i prirez	239.757	230.435
Doprinosi	300.749	293.123
	989.269	964.313

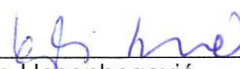
32. Potencijalne obveze

Prema mišljenju Uprave Društva zaključenje otvorenih sudskih sporova neće rezultirati značajnim gubicima za Društvo.

33. Odobrenje financijskih izvještaja

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o. na dan 28. veljače 2014. godine te ih u ime Uprave potpisuju:


Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave


BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Lejla Hasanbegović
Član Uprave