

# **GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI I IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

**31. PROSINCA 2014.**

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

**Broj primjerka:1**

## SADRŽAJ

	<i>Stranica</i>
Odgovornost za finansijske izvještaje .....	3
Izvješće neovisnog revizora .....	4
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti .....	6
Izvještaj o finansijskom položaju .....	8
Izvještaj o promjenama na kapitalu .....	10
Izvještaj o novčanom toku.....	11
Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje .....	12 - 48

## **Odgovornost za finansijske izvještaje**

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

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih 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 finansijskim izvještajima; te
- da se finansijski izvještaji pripreme po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno prepostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

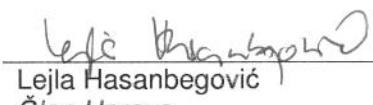
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati finansijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s primjenjivim računovodstvenim standardima. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, te stoga i za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

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o. na dan 28. veljače 2015. godine te ih u ime Uprave potpisuju:



Dubravko Orlovac  
Predsjednik Uprave

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



Lejla Hasanbegović  
Član Uprave

# **CONFIDA - REVIZIJA d.o.o.**

DRUŠTVO ZA REVIZIJU

OIB: 95331952559

## **Izvješće neovisnog revizora**

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

### **Izvješće o finansijskim izvještajima**

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja BKS-leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinca 2014., 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 finansijske izvještaje*

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

#### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o tim finansijskim 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 finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje postupke za prikupljanje revizijskih dokaza o iznosima i bilješkama u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci ovise o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih pogrešaka u finansijskim izvještajima kao posljedica pogreške ili prijevare.

**Izvješće neovisnog revizora**

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

*Odgovornost revizora (nastavak)*

U procjeni rizika revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja kako bi odredio revizorske postupke primjerene danim okolnostima, ali ne u svrhu iskazivanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola.

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 finansijskih 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, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj društva BKS-leasing Croatia d.o.o. na dan 31. prosinca 2014. godine, njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj i zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za leasing društva u Republici Hrvatskoj.

Zagreb, 28. veljače 2015. godine

**CONFIDA-REVIZIJA d.o.o.**

  
Mag. Thomas Kraiger  
Direktor

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

3  
Mladen Markešić  
Ovlašteni revizor

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Godišnji finansijski izvještaji**

**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**

za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

	<b>Bilješka</b>	<b>2014. HRK</b>	<b>2013. HRK</b>
<i>Prihodi od kamata</i>			
Prihod od kamata - finansijski leasing		6.265.668	6.927.392
Ostali prihodi od kamata		4.060.747	3.481.103
		<u>10.326.415</u>	<u>10.408.495</u>
<i>Rashodi po osnovi kamata</i>			
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija		(4.141.846)	(4.015.510)
Ostali kamatni rashodi		(2)	(10)
		<u>(4.141.848)</u>	<u>(4.015.520)</u>
<b>Dobit od kamata</b>		<b>6.184.567</b>	<b>6.392.975</b>
<i>Prihodi od provizija i naknada</i>		660.395	630.481
Rashodi za provizije i naknade		(140.388)	(98.460)
<b>Dobit od provizija i naknada</b>	<b>5</b>	<b>520.007</b>	<b>532.021</b>
<i>Ostali poslovni prihodi</i>			
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		40.825.524	53.278.408
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	6	-	281.198
Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	7	171.334	-
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing, NETO	8	13.705	233.104
Ostali prihodi	9	1.188.045	1.116.681
		<u>42.198.608</u>	<u>54.909.391</u>
<i>Ostali poslovni rashodi</i>			
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	6	(809.623)	-
Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	7	-	(47.727)
Gubitak od tečajnih razlika	10	(428.071)	(1.097.088)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	15,16	(34.144.825)	(44.099.542)
Troškovi amortizacije ostale imovine	15,16	(127.279)	(129.681)
Troškovi osoblja	11	(3.647.248)	(3.844.142)
Opći i administrativni troškovi poslovanja	12	(2.019.574)	(2.001.450)
Ostali rashodi	13	(2.547.180)	(389.833)
		<u>(43.723.800)</u>	<u>(51.609.463)</u>
<b>Dobit iz ostalih prihoda i rashoda</b>		<b>(1.525.192)</b>	<b>3.299.928</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb****Godišnji finansijski izvještaji****Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)**

za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

	<b>Bilješka</b>	<b>2014. HRK</b>	<b>2013. HRK</b>
<b>Dobit prije troškova ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja</b>		<b>5.179.382</b>	<b>10.224.924</b>
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	18, 20	(3.452.680)	(1.638.009)
<b>Dobit prije poreza na dobit</b>		<b>1.726.702</b>	<b>8.586.915</b>
Porez na dobit	14	(481.800)	(1.916.779)
<b>Dobit nakon poreza na dobit</b>		<b>1.244.902</b>	<b>6.670.136</b>
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>		-	-
<b>Ukupna dobit i gubitak i ostala sveobuhvatna dobit</b>		<b>1.244.902</b>	<b>6.670.136</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Godišnji finansijski izvještaji**

**Izvještaj o finansijskom položaju**

na dan 31. prosinca 2014.

	Bilješka	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>			
Nematerijalna imovina	15	107.109	98.248
<i>Materijalna imovina</i>			
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	128.782.725	145.552.168
<i>Nekretnine</i>		-	9.652.524
<i>Osobna vozila</i>		28.583.140	20.363.085
<i>Gospodarska vozila</i>		9.508.547	3.553.570
<i>Plovila</i>		12.645.816	15.335.349
<i>Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema</i>		78.045.222	96.647.640
Ostala materijalna imovina	17	144.378	214.971
		128.927.103	145.767.139
<i>Dugotrajna potraživanja</i>			
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	18	82.165.882	86.942.654
Ostala dugotrajna potraživanja		611.003	-
		82.776.885	86.942.654
Odgodenja porezna imovina	14	1.429.418	1.665.770
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA UKUPNO</b>			
		<b>213.240.515</b>	<b>234.473.811</b>
<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>			
Zalihe	19	11.598.834	3.494.348
<i>Kratkotrajna potraživanja</i>			
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	20	2.078.918	3.504.315
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	18	44.586.209	51.081.730
Potraživanja od države i drugih institucija	21	2.143.572	110.416
Ostala kratkotrajna potraživanja	22	608.633	334.155
		49.417.332	55.030.616
<i>Kratkotrajna finansijska imovina</i>			
Dani kratkotrajni depoziti	23	182.151.510	156.360.636
Novac na računu i blagajni	24	2.478.742	3.965.753
		184.630.252	160.326.389
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	25	9.029.551	6.236.469
<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA UKUPNO</b>			
		<b>254.675.969</b>	<b>225.087.822</b>
<b>UKUPNA AKTIVA</b>			
		<b>467.916.484</b>	<b>459.561.633</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Godišnji finansijski izvještaji**

**Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)**

na dan 31. prosinca 2014.

	Bilješka	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
<b>KAPITAL I REZERVE</b>			
Upisani kapital	26	9.000.000	9.000.000
Zadržane zarade /(preneseni gubitak)		6.279.723	(390.413)
Dobit tekuće godine		1.244.902	6.670.136
		<hr/> 16.524.625	15.279.723
<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>			
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	27	423.767.140	418.304.601
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		3.245.026	2.453.929
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	28	18.824.978	16.396.512
Ostale dugoročne obveze		1.401.330	-
		<hr/> 447.238.474	437.155.042
<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>			
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		749.732	333.234
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	28	1.221.626	3.270.013
Ostale kratkoročne obveze	29	771.925	1.997.323
		<hr/> 2.743.283	5.600.570
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	30	1.410.102	1.526.298
<b>UKUPNO KAPITAL I OBVEZE</b>		<hr/> <b>467.916.484</b>	<b>459.561.633</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Godišnji finansijski izvještaji**

---

**Izvještaj o promjenama na kapitalu**

*za godinu koja je završila 31. prosinca 2014..*

	Upisani kapital HRK	(Preneseni gubici)/ Zadržane zarade HRK	Dobit razdoblja HRK	Ukupno kapital i rezerve HRK
<b>Stanje 1. siječnja 2013.</b>	<b>9.000.000</b>	<b>(3.369.768)</b>	<b>2.979.355</b>	<b>8.609.587</b>
Prijenos	-	2.979.355	(2.979.355)	-
Dobit nakon poreza na dobit	-	-	6.670.136	6.670.136
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2013.</b>	<b>9.000.000</b>	<b>(390.413)</b>	<b>6.670.136</b>	<b>15.279.723</b>
<hr/>				
Prijenos	-	6.670.136	(6.670.136)	-
Dobit nakon poreza na dobit	-	-	1.244.902	1.244.902
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2014.</b>	<b>9.000.000</b>	<b>6.279.723</b>	<b>1.244.902</b>	<b>16.524.625</b>
<hr/>				

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Godišnji finansijski izvještaji**

**Izvještaj o novčanom toku**

za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

	<b>Bilješka</b>	<b>2014. HRK</b>	<b>2013. HRK</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Dobit prije poreza na dobit		1.726.702	8.586.915
<b>Usklađivanje za:</b>			
<i>Prihodi /(rashodi) od prodaje imovine u leasingu</i>		(638.289)	233.471
<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>		34.144.826	44.099.542
<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>		428.071	1.097.088
<i>Rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>		3.452.680	1.638.009
<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>		127.279	129.681
<b>Novčani tijek prije promjena u obrtnom kapitalu</b>		<b>39.241.269</b>	<b>55.784.706</b>
(Smanjenje)/povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		318.056	(1.712.960)
Smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga		9.307.223	12.751.026
(Povećanje)/ smanjenje zaliha		(8.104.486)	350.687
Povećanje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga		1.587.674	852.949
(Povećanje)/ smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja		(2.033.155)	1.232.324
Povećanje ostalih poslovnih potraživanja		(3.678.562)	(2.279.881)
Povećanje/(smanjenje) ostalih poslovnih obveza		59.735	(615.503)
<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>		<b>36.697.754</b>	<b>66.363.348</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>			
Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		(17.856.429)	(28.121.739)
Povećanje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		(25.790.875)	(44.744.341)
<b>Neto novčani tijek korišten u investicijskim aktivnostima</b>		<b>(43.647.304)</b>	<b>(72.866.080)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>			
Povećanje/(smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		5.462.539	9.039.437
<b>Neto novčani tijek ostvaren iz financijskih aktivnosti</b>		<b>5.462.539</b>	<b>9.039.437</b>
<b>Neto (smanjenje)/povećanje novca</b>		<b>(1.487.011)</b>	<b>2.536.705</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		3.965.753	1.429.048
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<b>24</b>	<b>2.478.742</b>	<b>3.965.753</b>

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

---

## **Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

### **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%-tном vlasništvu BKS BANK AG, Austrija.

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

#### **Djelatnost**

Osnovna djelatnost Društva su poslovi finansijskog 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*;

Martina Andreis, *Prokurist*,

#### **Nadzorni odbor**

Mag. rer.soc.oec Dieter Vinzenz Krassnitzer, *Predsjednik*;

Mag. Josef Morak, *Zamjenik predsjednika*;

Mag. Dr. Herta Stockbauer, *Član*.

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

## **Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

### **2. Usvajanje novih i revidiranih standarda**

#### **2.1. Standardi i interpretacije koji utiču na iskazane iznose u tekućem periodu**

Slijedi lista novih i izmijenjenih standarda izdanih od strane Odbora za Međunarodne Računovodstvene Standarde koji su na snazi u računovodstvenom periodu koji počinje 1. januara 2014. godine i kasnije, osim ako je navedeno drugačije :

- Izmjene i dopune uz MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 *Ulagački subjekti*
- Izmjene i dopune uz MRS 32 *Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obaveza*
- Izmjene i dopune uz MRS 36 *Objavljivanje nadoknadvog iznosa za nefinansijsku imovinu*
- Izmjene i dopune uz MRS 39 *Obnavljanje derivativa i nastavka računovodstva zaštite*
- IFRIC 21 Pristojbe

Usvajanje spomenutih izmjena postojećih standarda i tumačenja nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Društva.

#### **2.2. Standardi i interpretacije koji još uvijek nisu usvojeni (mogućnost ranije primjene) za godinu koja završava 31. decembra 2014. godine.**

Slijedi lista novih i izmijenjenih standarda koji još uvijek nisu usvojeni, uz dopuštenu raniju primjenu, za godinu koja završava 31.decembra 2014.

- MSFI 9 *Finansijski instrumenti*
- MSFI 14 *Regulatorni obračunski računi*
- MSFI 15 *Prihodi po osnovu ugovora sa kupcima*
- Dopune uz MSFI 11 *Računovodstvo sjecanja udjela u zajedničkim operacijama*
- Dopune uz MRS 16 i MRS 38 *Objašnjenje prihvatljivih metoda ispravka vrijednosti*
- Dopune uz MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema i MRS 41 Poljoprivreda – *Višegodišnji zasadi*
- Dopune uz MRS 19 *Definirani planovi primanja: Doprinosi zaposlenima*
- Godišnja poboljšanja MSFI ciklusa 2010. – 2012. godina
- Godišnja poboljšanja MSFI ciklusa 2011. – 2013. godina

Društvo je izabralo da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Društvo predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Društva u periodu inicijalne primjene.

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

---

## **Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika**

#### **Izjava o usklađenosti**

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

#### **Osnova pripreme**

Finansijski izvještaji iskazani su u službenoj valuti Republike Hrvatske, u hrvatskim kunama („kuna“), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. pripremljeni su sukladno načelu povijesnog troška, osim za ona finansijska sredstva i obveze s procijenjenom fer vrijednosti. Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Finansijski 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 finansijskih 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 finansijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrđiva 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 finansijske 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 finansijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa finansijske 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 finansijskog i operativnog najma vremenski se razgraničavaju.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, krajem razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske 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 finansijskom 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.

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

## Bićeške uz godišnje financijske izvještaje

---

### 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 2014.	EUR 1 = HRK 7,661471
Srednji tečaj Hrvatske Narodne Banke	31. prosinca 2013.	EUR 1 = HRK 7,637643
Prodajni tečaj Erste & Steiermärkische banke	31. prosinca 2014.	EUR 1 = HRK 7,705000
Prodajni tečaj Erste & Steiermärkische banke	31. prosinca 2013.	EUR 1 = HRK 7,685000

#### Najam

##### *Operativni najam*

Najam kod kojeg Društvo kao davatelj najma suštinskizadržava 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. Nadoknadi 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 mjerjenje 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 finansijskog 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 finansijskog 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 finansijskim izvješćima mogu se promijeniti na neki kasniji datum ovisno o konačnim nalazima Porezne uprave.

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

## **Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

### **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 preispisuju 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:

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
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)**

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 linearnej 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:

	<b>2014.</b>	<b>2013.</b>
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 nadoknadi 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.

Nadoknadi 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 nadoknadi 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 nadoknade 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.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Potraživanja s osnove operativnog i finansijskog najma, ostala potraživanja (nastavak)**

Potraživanja po najmu te ostala finansijska 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.

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 cijelokupno potraživanje o dospijeću.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti finansijske 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 finansijskom 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 finansijskog leasinga te ostala potraživanja iskazana su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadivi iznos finansijske 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.

### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

#### **Potraživanja s osnove operativnog i finansijskog najma, ostala potraživanja (nastavak)**

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“.

Iznosi ispravka vrijednosti potraživanja iskazuju se u izještaju 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 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje.

#### **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 ekvivalenta općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

U svrhu izještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i račune kod banaka sa dospijećem 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.

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

---

### **Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

#### **3. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

##### **Krediti 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.

##### **Usporedni podaci**

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

#### **4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe**

Na finansijske izvještaje društva i njegov finansijski rezultat utječu računovodstvene politike, pretpostavke, procjene i odluke Uprave, koje je potrebno donijeti tijekom izrade finansijskih 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 finansijske godine, opisane su u nastavku.

##### Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u operativnim i finansijskim najmovima. Kada je društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao finansijski 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 finansijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MRS 17 *Najmovi*.

##### Potraživanja po osnovi operativnog i finansijskog 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 mjesecnom principu.

Izračunom rezervacija za dospjela neplaćena potraživanja obuhvaćena su sva potraživanja po aktivnim ugovorima za operativni i finansijski 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 finansijski i operativni najam.

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

#### **4. Značajne računovodstvene prosudbe i procjene (nastavak)**

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

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos potraživanja po finansijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je primatelj leasinga u finansijskim 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, nadoknadivi iznos se računa na sličan način.

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

Finansijski 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.

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**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 sudskeh sporova, koji su nastali tijekom redovnog poslovanja Društva. Prema mišljenju Uprave Društva zaključenje otvorenih sudskeh sporova neće rezultirati značajnim gubicima za Društvo.

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**5. Dobit od provizija i naknada**

	2014. HRK	2013. HRK
Prihodi od naknada za ugovore u mirovanju	-	8.906
Prihodi od naknada po osnovi operativnog leasinga	250.246	288.721
Prihodi od naknada po osnovi finansijskog leasinga	410.149	332.854
	<u>660.395</u>	<u>630.481</u>
Naknada Hrvatskoj agenciji za nadzor finansijskih usluga	(112.109)	(98.460)
Provizije za pribavu leasing ugovora	(28.279)	-
	<u>(140.388)</u>	<u>(98.460)</u>
<b>Dobit od provizija i naknada</b>	<b>520.007</b>	<b>532.021</b>

**6. (Gubitak)/ dobit od prodaje imovine – operativni leasing, NETO**

	2014. HRK	2013. HRK
Prihodi od prodaje imovine iz operativnog leasinga	18.307.783	15.112.308
Neotpisana vrijednost prodane imovine iz operativnog leasinga	(17.443.434)	(13.730.563)
Troškovi prodaje imovine sa zaliha	(1.673.972)	(1.100.547)
	<u>(809.623)</u>	<u>281.198</u>

**7. Dobit /(gubitak) od prodaje imovine – finansijski leasing, NETO**

	2014. HRK	2013. HRK
Prihodi od prodaje po osnovi finansijskog leasinga	35.528.100	24.937.418
Trošak nabave imovine za finansijski leasing	(34.130.825)	(24.937.418)
Gubitak od prodaje otuđene imovine	(18.820)	-
Gubitak od prodaje imovine sa zaliha	(1.207.121)	(47.727)
	<u>171.334</u>	<u>(47.727)</u>

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

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**8. Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing, NETO**

	2014. HRK	2013. HRK
Prihodi od prefakturiranja – operativni leasing	471.435	402.018
Prihodi od prefakturiranja – finansijski leasing	146.479	190.125
Ostali prihodi od operativnog leasinga	8.010	166.772
	<hr/>	<hr/>
	625.924	758.915
Nadoknadivi troškovi poreza na cestovna motorna vozila	(214.489)	(252.575)
Nadoknadivi troškovi poreza na promet nekretnina	(42.341)	-
Nadoknadivi troškovi registracije vozila	(174.006)	(204.929)
Nadoknadivi troškovi premija osiguranja sredstava danih u najam	(41.966)	(31.273)
Nadoknadivi troškovi od kazni i prekršaja	(280)	(9.784)
Ostali nadoknadivi troškovi	(139.137)	(27.250)
	<hr/>	<hr/>
	(612.219)	(525.811)
	<hr/>	<hr/>
	13.705	233.104

**9. Ostali prihodi**

	2014. HRK	2013. HRK
Prihod od ukidanja ispravka vrijednosti zaliha	974.025	426.905
Prihod od otpisa obaveza po usklađenju	93.049	-
Refundacije osiguravajućih društava	61.603	-
Prihodi od naknada štete po raskidu ugovora	-	263.609
Prihodi s osnove naknada matičnom društvu	-	191.750
Prihod od naplate vrijednosno usklađenih potraživanja	-	109.187
Ostali prihodi	59.368	125.230
	<hr/>	<hr/>
	1.188.045	1.116.681

**10. Gubitak od tečajnih razlika, NETO**

	2014. HRK	2013. HRK
Neto pozitivne tečajne razlike iz finansijskog i operativnog leasinga	3.395.364	2.202.781
Pozitivne tečajne razlike iz ostalog deviznog poslovanja	2.505	144.393
Neto negativne tečajne razlike iz primljenih kredita	(677.403)	(3.302.091)
Neto negativne tečajne razlike po ispravku vrijednosti	(3.148.537)	(142.171)
	<hr/>	<hr/>
	(428.071)	(1.097.088)

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**11. Troškovi osoblja**

	2014. HRK	2013. HRK
Neto plaće	1.785.733	1.876.982
Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća	1.817.889	1.876.699
Otpremnine	-	47.861
Ostale naknade zaposlenima	43.626	42.600
	<b>3.647.248</b>	<b>3.844.142</b>

**12. Opći i administrativni troškovi poslovanja**

	2014. HRK	2013. HRK
Troškovi zakupa	617.156	526.240
Intelektualne usluge	394.153	395.735
Troškovi održavanja	335.153	260.787
Bankovne usluge	93.774	91.538
Porezi, doprinosi i članarine	92.512	116.932
Reprezentacija	70.920	48.175
Ostali troškovi zaposlenih	70.580	74.795
Troškovi telefona i poštarine	68.741	75.735
Utrošeni materijal	61.707	79.184
Gorivo	51.380	56.595
Premija osiguranja za vlastitu opremu	45.195	88.821
Sudski troškovi i administrativne takse	22.235	8.200
Naknade po bankovnim garancijama	-	87.833
Troškovi reklame i sponzorstva	-	17.411
Ostali troškovi	96.068	73.469
	<b>2.019.574</b>	<b>2.001.450</b>

**13. Ostali rashodi**

	2014. HRK	2013. HRK
Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja	990.804	66.540
Vrijednosno usklađenje zaliha (Bilješka 19)	1.556.363	246.600
Ostali rashodi	13	76.693
	<b>2.547.180</b>	<b>389.833</b>

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

## Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje

### 14. Porez na dobit

Na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine Društvo je bilo obveznik poreza na dobit.

Važeća stopa poreza na dobit je 20% (2013.: 20%).

	2014. HRK	2013. HRK
Tekući porez na dobit	245.448	1.100.910
Odgođeni porez na dobit	236.352	815.869
	<b>481.800</b>	<b>1.916.779</b>

Društvo je u 2014. i 2013. godini priznalo odgođenu poreznu imovinu s osnove neiskorištenih poreznih gubitaka i privremenih razlika porezne i računovodstvene bilance.

Slijedeća tabela prikazuje kretanje **odgođene porezne imovine**:

	2014. HRK	2013. HRK
Stanje na dan 1. siječnja	1.665.770	2.481.639
Smanjenje	(236.352)	(815.869)
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>1.429.418</b>	<b>1.665.770</b>

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

	2014. HRK	2013. HRK
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.726.702	8.586.916
Porezno nepriznati rashodi – trajne ili privremene razlike	3.151.272	2.317.347
Prihodi obračunati u prethodnim razdobljima	(3.645.704)	(2.936.864)
Zakonske olakšice i umanjenja	(5.028)	(5.363)
<i>Porezna dobit za godinu</i>	<i>1.227.242</i>	<i>7.962.036</i>
Porezni gubitak prenesen iz prethodnih razdoblja	-	(2.457.483)
<b>Porezni gubitak raspoloživ za prijenos u buduća razdoblja</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>OSNOVICA ZA IZRAČUN POREZA NA DOBIT</b>	<b>1.227.242</b>	<b>5.504.553</b>
<b>POREZ NA DOBIT PO STOPI OD 20%</b>	<b>245.448</b>	<b>1.100.910</b>
<b>EFEKTIVNA STOPA POREZA NA DOBIT</b>	<b>14,22%</b>	<b>12,82%</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**15. Nematerijalna imovina**

Kretanje za godinu koja je završila na dan 31. prosinca 2014. bilo je kako slijedi:

	Software HRK	Ukupno HRK
<b>Nabavna vrijednost</b>		
<b>Na dan 1. siječnja 2014.</b>	<b>688.939</b>	<b>688.939</b>
Nabava	39.520	39.520
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>728.459</b>	<b>728.459</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
<b>Na dan 1. siječnja 2014.</b>	<b>590.691</b>	<b>590.691</b>
Trošak za godinu	30.659	30.659
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>621.350</b>	<b>621.350</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Na dan 1. siječnja 2014.	98.248	98.248
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>107.109</b>	<b>107.109</b>

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

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

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**16. Materijalna imovina dana u operativni leasing**

Kretanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. bilo je kako slijedi:

Opis	Nekretnine	Vozila	Plovila	Strojevi, transportna sredstva i oprema	Ukupno
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
<b>Nabavna vrijednost</b>					
Na dan 1. siječnja 2014.	<b>10.448.713</b>	<b>40.705.221</b>	<b>26.895.963</b>	<b>177.967.378</b>	<b>256.017.275</b>
Povećanja	-	25.601.623	131.571	18.680.484	44.413.678
Prijenos na zalihe	(10.448.713)	-	(3.528.220)	-	(13.976.933)
Otpis i prodaja	-	(12.599.674)	-	(68.060.324)	(80.659.998)
Na dan 31. prosinca 2014.	-	<b>53.707.170</b>	<b>23.499.314</b>	<b>128.587.538</b>	<b>205.794.022</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
Na dan 1. siječnja 2014.	<b>796.189</b>	<b>16.788.566</b>	<b>11.560.613</b>	<b>81.319.739</b>	<b>110.465.107</b>
Trošak za godinu	265.396	8.126.017	2.116.912	23.636.500	34.144.825
Prijenos na zalihe	(1.061.585)	-	(2.824.027)	-	(3.885.612)
Otpis i prodaja	-	(9.299.100)	-	(54.413.923)	(63.713.023)
Na dan 31. prosinca 2014.	-	<b>15.615.483</b>	<b>10.853.498</b>	<b>50.542.316</b>	<b>77.011.297</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Na dan 1. siječnja 2014.	9.652.524	23.916.655	15.335.350	96.647.639	145.552.168
Na dan 31. prosinca 2014.	-	<b>38.091.687</b>	<b>12.645.816</b>	<b>78.045.222</b>	<b>128.782.725</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**16. Materijalna imovina dana u operativni leasing (nastavak)**

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

Opis	Nekretnine	Vozila	Plovila	Strojevi, transportna sredstva i oprema	Ukupno
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
<b>Nabavna vrijednost</b>					
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
<b>Akumulirana amortizacija</b>					
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.					
Ispravljen	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)	(4.540.887)
Otpis i prodaja	-	(9.338.556)	(5.132.675)	(38.335.213)	(52.806.444)
Na dan 31. prosinca 2013.	796.189	16.788.566	11.560.613	81.319.739	110.465.107
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Na dan 1. siječnja 2013.	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	15.335.350	96.647.639	145.552.168

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**17. Ostala materijalna imovina**

Kretanje za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. bilo je kako slijedi:

Opis	Ostala materijalna imovina HRK	Ukupno HRK
<b>Nabavna vrijednost</b>		
Na dan 1. siječnja 2014.	902.881	902.881
Usklađenje	26.027	26.027
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>928.908</b>	<b>928.028</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>		
Na dan 1. siječnja 2014.	687.910	687.910
Usklađenje	96.620	96.620
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>784.530</b>	<b>784.530</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>		
Na dan 1. siječnja 2014.	214.971	214.971
<b>Na dan 31. prosinca 2014.</b>	<b>144.378</b>	<b>144.378</b>

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

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

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**18. Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Bruto ulaganje u finansijski leasing	95.364.564	101.968.361
Umanjeno za: Nezarađeni finansijski prihod	(11.501.522)	(13.358.752)
Ispravak vrijednosti potraživanja iz finansijskog leasinga	(1.697.160)	(1.666.955)
<b>Dugoročna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga</b>	<b>82.165.882</b>	<b>86.942.654</b>
Tekuće dospjeće potraživanja iz finansijskog leasinga – bruto	29.758.822	38.527.626
Tekuće dospjeće nezarađenog/budućeg finansijskog prihoda	(4.766.135)	(5.337.626)
<i>Tekuće dospjeće dugotrajnih potraživanja</i>	<i>24.992.687</i>	<i>33.190.000</i>
Dospjela potraživanja iz finansijskog leasinga	66.928.040	63.291.383
Ispravak vrijednosti potraživanja iz finansijskog leasinga	(47.334.518)	(45.399.653)
<i>Dospjela potraživanja po osnovi finansijskog leasinga</i>	<i>19.593.522</i>	<i>17.891.730</i>
<b>Kratkoročna potraživanja po osnovi finansijskog leasinga</b>	<b>44.586.209</b>	<b>51.081.730</b>
<b>Ukupno potraživanja po osnovi finansijskog leasinga</b>	<b>126.752.091</b>	<b>138.024.384</b>

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

	2014. HRK	2013. HRK
Stanje na dan 1. siječnja	47.066.608	46.687.630
Novi ispravak vrijednosti tijekom godine, NETO	1.965.070	378.978
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>49.031.678</b>	<b>47.066.608</b>

**19. Zalihe**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Zalihe vraćenih predmeta po finansijskom leasingu	1.563.218	2.362.512
<i>Ispravak vrijednosti (Bilješka 13)</i>	<i>(137.164)</i>	<i>(713.497)</i>
Zalihe vraćenih predmeta po operativnom leasingu	10.138.089	2.408.697
<i>Ispravak vrijednosti (Bilješka 13)</i>	<i>(1.419.199)</i>	<i>(811.481)</i>
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	182.950	248.117
Plaćeni avansi dobavljačima	1.270.940	-
	<b>11.598.834</b>	<b>3.494.348</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**20. Potraživanja po osnovi operativnog leasinga**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	11.186.793	10.987.830
Sumnjiva i sporna potraživanja	192.503	709.522
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	(9.300.378)	(8.193.037)
	<b>2.078.918</b>	<b>3.504.315</b>

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

	2014. HRK	2013. HRK
Stanje na dan 1. siječnja	8.193.037	6.934.006
Novi ispravak vrijednosti tijekom godine, NETO	1.487.610	1.259.031
Otpisi	(380.269)	-
<b>Stanje 31. prosinca</b>	<b>9.300.378</b>	<b>8.193.037</b>

**21. Potraživanja od države i drugih institucija**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Potraživanja za porez na dobit	672.871	-
Potraživanja za više plaćene doprinose	-	3.176
Potraživanja za PDV	1.470.701	107.240
	<b>2.143.572</b>	<b>110.416</b>

**22. Ostala kratkotrajna potraživanja**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Potraživanja od osiguravajućih društava	17.270	25.672
Potraživanja za unaprijed plaćene poreze po operativnom leasingu, kratkoročno dospijeće	206.235	-
Ostala potraživanja	385.128	308.483
	<b>608.633</b>	<b>334.155</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**23. Dani kratkotrajni depoziti**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Oročena devizna sredstva	182.151.510	156.360.636
	<b>182.151.510</b>	<b>156.360.636</b>

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

**24. Novac na računu i blagajni**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Kunski računi	2.469.781	3.767.199
Novac u blagajni	8.961	7.613
Devizni račun	-	190.941
	<b>2.478.742</b>	<b>3.965.753</b>

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

**25. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Unaprijed plaćeni troškovi	49.809	26.739
Potraživanja za obračunatu nedospjelu kamatu za oročene depozite	8.977.009	6.201.701
Potraživanja za obračunatu neisplaćenu kamatu po avista računu	2.733	8.029
	<b>9.029.551</b>	<b>6.236.469</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**26. Upisani kapital**

Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2014. i 2013. godine je kako slijedi:

	31. prosinac 2014. HRK	%	31. prosinac 2013. HRK	%
BKS Bank AG, Austrija	9.000.000	100,00	9.000.000	100,00
	<b>9.000.000</b>	<b>100,00</b>	<b>9.000.000</b>	<b>100,00</b>

**27. Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija**

	Valuta	Kamatna stopa %	Dospijeće	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
BKS Bank AG, Austrija	EUR	Tromjesečni EURIBOR + 0,75%	2020.	423.767.140	418.304.601
				<b>423.767.140</b>	<b>418.304.601</b>

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

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

	2014. HRK	2013. HRK
Na dan 1. siječnja	418.304.601	409.265.164
Obračunata kamata	4.359.627	4.015.509
Negativne tečajne razlike	1.102.912	5.023.928
<b>Na dan 31. prosinca</b>	<b>423.767.140</b>	<b>418.304.601</b>

**28. Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga**

	31. prosinac 2014. HRK	31. prosinac 2013. HRK
Dugoročne obveze za primljene jamčevine	18.824.978	16.396.512
Kratkoročne obveze za primljene jamčevine	1.221.626	3.270.013
	<b>20.046.604</b>	<b>19.666.525</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**29. Ostale kratkoročne obveze**

	<b>31. prosinac 2014. HRK</b>	<b>31. prosinac 2013. HRK</b>
Obveze za porez na dobit	-	1.100.911
Obveze prema povezanim društvima	513.319	601.464
Obveze prema dobavljačima u zemlji	225.693	247.086
Ostale obveze	32.913	47.862
	<b>771.925</b>	<b>1.997.323</b>

**30. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja**

	<b>31. prosinac 2014. HRK</b>	<b>31. prosinac 2013. HRK</b>
Odgođeni prihod od obrade ugovora	1.340.245	1.465.067
Ostali ukalkulirani troškovi	69.857	61.231
	<b>1.410.102</b>	<b>1.526.298</b>

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

## **Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

### **31. Finansijski 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 finansijske 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 ekvivalenta

Koeficijent je prikazan kako slijedi:

	31.12.2014. HRK	31.12.2013. HRK
Ukupne obveze	451.391.859	444.281.910
Manje: novac i novčani ekvivalenti	(184.630.252)	(160.326.389)
Neto dug	<b>266.761.607</b>	<b>283.955.521</b>
Ukupni kapital	16.524.625	15.279.723
<b>Omjer neto duga i kapitala</b>	<b>16,14</b>	<b>18,58</b>

(I) Dugovanja uključuju kratkoročne i dugoročne obveze

(II) Kapital uključuje cjelokupni kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom

#### **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.

### **31. Finansijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom**

Uprava Društva osigurava kod poslovanja, koordinirani pristup domaćim i međunarodnim finansijskim tržištima, te provodi nadzor i upravlja finansijskim 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.

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

**31. Finansijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)**

**Valutni rizik (nastavak)**

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

<b>2014.</b>	<b>Hrvatska kuna</b>	<b>Strana valuta (EUR)</b>	<b>Ukupno</b>
	<b>HRK</b>	<b>HRK</b>	<b>HRK</b>
<b>Imovina</b>			
Novac na računu i blagajni	2.478.742	-	<b>2.478.742</b>
Dani kratkotrajni depoziti	900	182.150.610	<b>182.151.510</b>
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	-	126.752.091	<b>126.752.091</b>
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-	2.078.918	<b>2.078.918</b>
Materijalna imovina dana u operativni leasing	128.782.725	-	<b>128.782.725</b>
Ostala imovina	25.672.498	-	<b>25.672.498</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>156.934.865</b>	<b>310.981.619</b>	<b>467.916.484</b>
<b>Obveze i kapital</b>			
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	-	423.767.140	423.767.140
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	-	20.046.604	20.045.604
Ostale obveze	6.176.785	1.401.330	7.578.115
Kapital i rezerve	16.524.625	-	16.524.625
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>22.701.410</b>	<b>445.215.074</b>	<b>467.916.484</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>134.233.455</b>	<b>(134.233.455)</b>	<b>-</b>

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

### **31. Finansijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **Kamatni rizik**

Društvo je izloženo rizicima povezanim s učinkom promjena tržišnih kamatnih stopa na svoj finansijski 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 mjesecne 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.

#### **Kreditni rizik**

Kreditni rizik, odnosi se na rizik neispunjerenja ugovornih obveza drugih ugovornih strana koji će proizvesti finansijski 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.

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

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

## Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje

### 31. Finansijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)

#### Rizik likvidnosti

Krajnja odgovornost za rizik likvidnosti leži na Upravi Društva, koja je izradila prikidan 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 finansijske imovine i obveza.

Sljedeća tablica analizira imovinu, obveza i kapital Društva na dan 31. prosinca 2014. 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	Nedefinirano dospijeće HRK	Ukupno HRK
<b>Imovina</b>							
Novac na računu i blagajni	2.478.742	-	-	-	-	-	2.478.742
Dani kratkotrajni depoziti	-	182.151.510	-	-	-	-	182.151.510
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	19.593.522	24.992.687	18.709.459	45.874.981	17.581.442	-	126.752.091
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	2.078.918	-	-	-	-	-	2.078.918
Materijalna imovina dana u operativni leasing	-	-	-	-	-	128.782.725	128.782.725
Ostala imovina	-	-	-	-	-	25.672.498	25.672.498
<b>Ukupna imovina</b>	<b>24.151.182</b>	<b>207.144.197</b>	<b>18.709.459</b>	<b>45.874.981</b>	<b>17.581.442</b>	<b>154.455.223</b>	<b>467.916.484</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	-	-	-	-	423.767.140	-	423.767.140
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	482.253	739.373	13.714.749	5.059.298	50.931	-	20.046.604
Ostale obveze	7.578.115	-	-	-	-	-	7.578.115
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	16.524.625	16.524.625
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>8.060.368</b>	<b>739.373</b>	<b>13.714.749</b>	<b>5.059.298</b>	<b>423.818.071</b>	<b>16.524.625</b>	<b>467.916.484</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>16.090.814</b>	<b>206.404.824</b>	<b>4.994.711</b>	<b>40.815.683</b>	<b>(406.236.630)</b>	<b>137.930.598</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativno</b>	<b>16.090.814</b>	<b>222.495.638</b>	<b>227.490.349</b>	<b>268.306.032</b>	<b>(137.930.598)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**31. Finansijski 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	Nedefinirano dospijeće HRK	Ukupno HRK
<b>Imovina</b>							
Novac na računu i blagajni	3.965.753	-	-	-	-	-	<b>3.965.753</b>
Dani kratkotrajni depoziti	-	156.360.636	-	-	-	-	<b>156.360.636</b>
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	12.842.542	25.685.083	45.583.715	22.791.857	31.121.187	-	<b>138.024.384</b>
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.504.315	-	-	-	-	-	<b>3.504.315</b>
Materijalna imovina dana u operativni leasing	-	-	-	-	-	145.552.168	<b>145.552.168</b>
Ostala imovina	-	-	-	-	-	12.154.377	<b>12.154.377</b>
<b>Ukupna imovina</b>	<b>20.312.610</b>	<b>182.045.719</b>	<b>45.583.715</b>	<b>22.791.857</b>	<b>31.121.187</b>	<b>157.706.545</b>	<b>459.561.633</b>
<b>Obveze i kapital</b>							
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	-	-	-	418.304.601	-	-	<b>418.304.601</b>
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.629.038	1.640.975	12.112.899	4.283.613	-	-	<b>19.666.525</b>
Ostale obveze	3.856.855	-	-	-	-	2.453.929	<b>6.310.784</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	15.279.723	<b>15.279.723</b>
<b>Ukupne obveze i kapital</b>	<b>5.485.893</b>	<b>1.640.975</b>	<b>12.112.899</b>	<b>422.588.214</b>	-	<b>17.733.652</b>	<b>459.561.633</b>
<b>Neto pozicija</b>	<b>14.826.717</b>	<b>180.404.744</b>	<b>33.470.816</b>	<b>(399.796.357)</b>	<b>31.121.187</b>	<b>139.972.893</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativno</b>	<b>14.826.717</b>	<b>195.231.461</b>	<b>228.702.277</b>	<b>(171.094.080)</b>	<b>(139.972.893)</b>	-	<b>-</b>

### **31. Finansijski instrumenti i upravljanje rizicima (nastavak)**

#### **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 tijekove značajno utječu na procjenu fer vrijednosti. Prema tome, postoji mogućnost da procijenjena vrijednost kod prodaje finansijskog 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 prikidan okvir za upravljanje operativnim rizikom.

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

---

**32. Transakcije između povezanih stranaka**

**Transakcije u sklopu redovnog poslovanja**

Transakcije između Društva i njegovih povezanih strana tijekom 2014. godine:

	Prihodi 2014. HRK	Rashodi 2014. HRK	Imovina 31.12.2014. HRK	Obveze 31.12.2014. HRK
Uprava	14.764	-	1.382.039	-
BKS Bank d.d., Rijeka	3.628.757	90.029	280.033	8.011
BKS Bank AG, Austrija	-	4.157.103	-	424.280.459
	<b>3.643.521</b>	<b>4.247.132</b>	<b>1.662.072</b>	<b>424.288.470</b>

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

	Prihodi 2013. HRK	Rashodi 2013. HRK	Imovina 31.12.2013. HRK	Obveze 31.12.2013. 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
	<b>3.521.742</b>	<b>4.193.345</b>	<b>1.477.429</b>	<b>418.906.065</b>

**Isplate članovima Uprave i direktorima**

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

	2014. HRK	2013. HRK
Neto plaće	365.161	448.763
Porez i prirez	169.492	239.757
Doprinosi	248.613	300.749
	<b>783.266</b>	<b>989.269</b>

**BKS-leasing Croatia d.o.o., Zagreb**  
**Bilješke uz godišnje finansijske izvještaje**

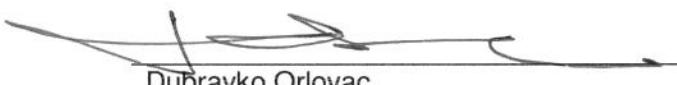
---

**33. Potencijalne obveze**

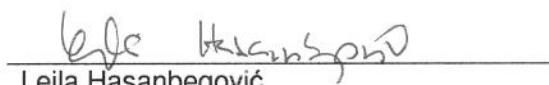
Prema mišljenju Uprave Društva zaključenje otvorenih sudskih sporova neće rezultirati značajnim gubicima za Društvo.

**34. Odobrenje finansijskih izvještaja**

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o. na dan 28. veljače 2015. godine te ih u ime Uprave potpisuju:



Dubravko Orlovac  
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović  
Član Uprave