

BKS – leasing Croatia d.o.o. ZAGREB

Godišnje izvješće i financijski izvještaji na dan

31. prosinca 2015.

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Godišnje izvješće Uprave BKS – leasing Croatia d.o.o. za 2015. godinu	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	4
Izvješće neovisnog revizora vlasniku BKS-leasing Croatia d.o.o.	5
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju	8
Izvještaj o promjenama u glavnici	9
Izvještaj o novčanom toku	10
Bilješke uz financijske izvještaje	11
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	58

Godišnje izvješće Uprave BKS – leasing Croatia d.o.o. za 2015. godinu

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 10. siječnja 2002. godine temeljem Osnivačkog akta od 13.11.2001. godine, društvo BKS-leasing Croatia d.o.o., Ivana Lučića 2a, Zagreb, upisano je 10.01.2002. godine u registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod upisnim brojem MBS 080416730.

Jeđini osnivač BKS-leasing Croatia d.o.o.-a je BKS Bank AG (ranije Bank für Kärnten und Steiermark AG), Austrija.

Temeljni kapital društva iznosi 9.000.000 kn.

Sjedište društva	Ivana Lučića 2a, HR - 10000 Zagreb
MBS	080416730
Šifra djelatnosti	6491 – leasing
Računi društva	2488001-1100117387 BKS Bank d.d. 2402006-1100073326 Erste & Steiermärkische Bank d.d

Društvo je ovlašteno obavljati sljedeće djelatnosti (predmet poslovanja prema registraciji):

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koja pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

Poslovna godina odgovara kalendarskoj godini.

Društvo zastupaju:	dipl. oec. Dubravko Orlovac, predsjednik Uprave dipl. oec. Lejla Hasanbegović, članica Uprave dipl. oec. Martina Andreis, Prokuristica
--------------------	--

Društvo formalnopravno prema trećima zastupaju dva člana uprave.

Društvo je dio koncerna kojemu pripada BKS Bank AG, Klagenfurt i povezana društva, te prema odredbama HGB-a (austr. Zakon o trgovačkim društvima) ulazi u potpunu konsolidaciju s koncernom (konsolidacija od 31.12.2004. godine)

BKS-leasing Croatia d.o.o. je kao hrvatska pravna osoba porezni obveznik Republike Hrvatske. Porezni broj društva / OIB društva je: 1603426 / 52277663197

Porezni nadzor nad Društvom u nadležnosti je Porezne uprave Zagreb - Ispostava Zagreb za velike porezne obveznike.

Podjela nadležnosti unutar Uprave BKS-leasing Croatia d.o.o.:

Dipl. oec. Dubravko Orlovac	• Vođenje društva, strateško upravljanje organizacijom razvojem u cjelini, poslovno planiranje i tržišno poslovanje.
Dipl. oec. Lejla Hasanbegović	• Upravljanje rizicima, administrativni poslovi, financijsko-računovodstveni poslovi.

BKS-leasing ulazi u red malih leasing društava sa tržišnim udjelom u industriji od približno 2%. Timska dimenzija organizacije održava se poslovnom politikom koju prožima načelo opreza i kontroliranog razvoja s integriranim vitalnim poslovnim funkcijama. Društvo je dostignulo razinu poslovne stabilnosti koja jamči dugovječnost tržišne pozicije.

Godišnje izvješće Uprave BKS – leasing Croatia d.o.o. za 2015. godinu (nastavak)

BKS će i u predstojećem višegodišnjem razdoblju držati ritam kontroliranog organizacijskog širenja i postupne tržišne ekspanzije i rasta. Maksimiranje sigurnosti i stabilnosti ukupnog poslovanja bitna su načela u dostizanju planiranih veličina.

Operativni rezultat poslovanja u 2015. godini

U 2015. godini iskazana je operativna dobit prije umanjena vrijednosti (ne uključujući umanjene vrijednosti zaliha) u iznosu 2.740 tisuća kuna.

Prihodi od otpuštanja umanjena vrijednosti za gubitke od umanjena iznose 4.587 tisuća kuna, te dobit prije oporezivanja / bruto dobit iznosi 7.327 tisuća kuna.

U prijavi poreza na dobit iskazana je operativna dobit u bruto iznosu od 7.327 tisuća kuna, a dobit nakon uvećanja i umanjena kao osnovica za izračun poreza na dobit iznosi 4.596 tisuća kuna. Trošak poreza na dobit iskazan je u iznosu od 1.071 tisuću kuna, trošak odgođenog poreza priznat je u rezultatu poslovanja u iznosu od 437 tisuća kuna.

Neto dobit, po umanjenju poreza na dobit i odgođene porezne imovine iznosi 5.819 tisuća kuna.

Prikaz strukture portfelja prema vrstama ugovora o leasingu i predmetu leasinga za novozaključene ugovore tekućeg razdoblja

<i>OPERATIVNI LEASING</i>	Broj novozaključenih ugovora tijekom 2015.	Vrijednost novozaključenih ugovora tijekom 2015 Kn
Prema predmetu leasinga	429	63.958.898
Osobni automobili	237	22.191.544
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	184	21.269.827
Strojevi i oprema	8	20.497.527
Nekretnine	-	-
Plovila	-	-

<i>FINANCIJSKI LEASING</i>	Broj novozaključenih ugovora tijekom 2015.	Vrijednost novozaključenih ugovora tijekom 2015 Kn
Prema predmetu leasinga	180	58.594.849
Osobni automobili	47	5.644.340
Gospodarska (teretna + prijevozna) vozila	73	15.779.754
Strojevi i oprema	42	19.433.318
Nekretnine	5	10.184.836
Plovila	13	7.552.600

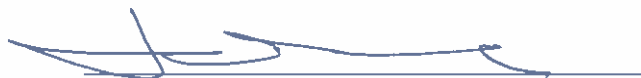
Godišnje izvješće Uprave BKS – leasing Croatia d.o.o. za 2015. godinu (nastavak)

Na 31.12.2015. godine portfelj BKS – leasing Croatia d.o.o čine 903 ugovora o operativnom leasingu i 538 ugovora o financijskom leasingu. Većinu predmeta ugovora o operativnom leasingu čine osobni automobili i oprema, dok u financijskom leasingu dominiraju osobni automobili, gospodarska vozila, te strojevi i oprema u podjednakom omjeru.

U vrijednosti strukture portfelja operativnog leasinga dominiraju oprema i strojevi kao predmeti financiranja, koje obilježava manja rizičnost od osobnih i teretnih vozila (totalne štete i sl). Struktura vrijednosti portfelja financijskog leasinga je uravnotežena.

Društvo je u svom poslovanju izloženo značajnom broju rizika, od kojih su najznačajniji kreditni i tržišni rizik te rizik likvidnosti. Načini upravljanja rizicima su objašnjeni u bilješci 25.

Društvo planira kontinuirani i kontrolirani rast ukupnog portfelja kroz zaključivanje poslova operativnog i financijskog leasinga. Fokus društva je svakako povećanje izloženosti prema klijentima dobrog boniteta.



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

29. veljače 2016.

BKS-leasing Croatia HR
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava je odgovorna za pripremu financijskih izvještaja za svaku financijsku godinu koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva, rezultata njegovog poslovanja, te novčanog toka u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te za uspostavu i održavanje vjerodostojne knjigovodstvene evidencije relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji bi joj u razumnoj mjeri omogućili očuvanje imovine Društva i sprečavanje i otkrivanje prijevare ili drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Društva, koje uključuje godišnje financijske izvještaje, nakon čega bi Nadzorni odbor trebao odobriti financijske izvještaje za podnošenje vlasniku na usvajanje.

Prezentirani financijski izvještaji i obrasci sastavljeni su sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 60/14).

Isti su odobreni od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku.



Dubravko Orlovac
Predsjednik Uprave



Lejla Hasanbegović
Članica Uprave

BKS- leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

BKS-leasing Croatia d.o.o.
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb

29. veljače 2016.

Izješće neovisnog revizora vlasniku BKS – leasing Croatia d.o.o.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja BKS – leasing Croatia d.o.o. („Društvo“). Financijski izvješćaji sastoje se od izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. i izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvješćaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja usvojenim od strane Europske unije i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješćaja bez značajno pogrešnih prikaza, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o tim financijskim izvješćajima temeljeno na našoj reviziji. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju da postupamo u skladu s etičkim zahtjevima i planiramo te obavimo reviziju kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvješćaji bez značajnog pogrešnog prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi dobivanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćajima. Odabrani postupci ovise o revizorovoj prosudbi, kao i o procjeni rizika značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvješćaja uslijed prijevare ili pogreške. U stvaranju tih procjena rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvješćaja subjekta, kako bi se oblikovali revizijski postupci koji su primjereni u okolnostima, ali ne i za namjenu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola subjekta. Revizija također uključuje ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i razumnosti računovodstvenih procjena koje je stvorio menadžment, kao i ocjenjivanje cjelokupne prezentacije financijskih izvješćaja.

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

Mišljenje

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

Izvješće neovisnog revizora vlasniku BKS – leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava, od 9. svibnja 2014. (NN, br. 60/14) i Pravilnika o reviziji izvještaja leasing društva, od 30. svibnja 2014 (NN, br. 68/14) Uprava Društva izradila je obrasce („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za 2015. godinu, prikazanih na stranicama 58 do 61. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 7 do 57.

Sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima primjenjivim na izvještajna razdoblja do 31. prosinca 2015., Uprava Društva sastavila je godišnje izvješće prikazano na stranicama 1 do 3. Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu sa zahtjevima članka 18 Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Naša je odgovornost izvijestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17 Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Informacije iz godišnjeg izvješća usklađene su s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 7 do 57.

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2014. godine revidirao je drugi revizor koji je 28. veljače 2015. godine izrazio pozitivno mišljenje o tim financijskim izvještajima.

KPMG Croatia d.o.o.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb₅

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



Domagoj Hrkać
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

29. veljače 2016.

BKS - leasing Croatia d.o.o.
 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2015. '000 kn	2014. '000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	8.824	10.326
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(3.319)	(4.142)
Neto prihod od kamata		5.505	6.184
Prihod od naknada i provizija		586	660
Rashod od naknada i provizija		(6)	(28)
Neto prihod od naknada i provizija	6	580	632
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8a	41.716	40.200
Neto rezultat od prodaje imovine	7	(28)	(619)
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(274)	(428)
Ostali poslovni prihodi	8b	2.687	1.465
		44.101	40.618
Troškovi poslovanja	9	(10.817)	(7.982)
Amortizacija	10	(36.629)	(34.272)
Neto prihodi / (rashodi) od umanjenja vrijednosti	11	4.587	(3.453)
Dobit prije oporezivanja		7.327	1.727
Trošak poreza	12	(1.508)	(482)
Dobit za godinu		5.819	1.245
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		5.819	1.245

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

BKS – leasing Croatia d.o.o.
Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca

		2015.	2014.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	98.805	82.166
Ostala imovina	16	3.949	611
Imovina u operativnom leasingu	18	149.926	128.783
Ostala oprema i nematerijalna imovina	19	181	251
Odgođena porezna imovina	20	992	1.429
Dugotrajna imovina		253.853	213.240
Novac na bankovnim računima i u blagajni	13a	3.238	2.479
Kratkoročni depoziti	13b	165.683	182.151
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	5.216	2.079
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	35.578	44.586
Ostala imovina	16	9.684	11.109
Zalihe	17	9.785	11.599
Potraživanja za predujmove poreza na dobit		-	673
Kratkotrajna imovina		229.184	254.676
UKUPNO IMOVINA		483.037	467.916
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	21	425.632	423.767
Jamstveni depoziti komitenata	22	15.828	18.825
Ostale obveze	23	7.941	4.646
Dugoročne obveze		449.401	447.238
Jamstveni depoziti komitenata	22	6.064	1.221
Obveza za porez na dobit		213	-
Ostale obveze	23	5.015	2.932
Kratkoročne obveze		11.292	4.153
GLAVNICA			
Upisani kapital	24	9.000	9.000
Zadržana dobit		13.344	7.525
		22.344	16.525
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA		483.037	467.916

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

	Upisani kapital ‘000 kn	Zadržana dobit ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Na dan 1. siječnja 2014. godine	9.000	6.280	15.280
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	1.245	1.245
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	1.245	1.245
Na dan 31. prosinca 2014. godine	9.000	7.525	16.525
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	5.819	5.819
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	5.819	5.819
Na dan 31. prosinca 2015. godine	9.000	13.344	22.344

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

BKS – leasing Croatia d.o.o.
Izveštaj o novčanom toku
Za godinu koja završava 31. prosinca

		2015.	2014.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Neto dobit za godinu		5.819	1.245
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza	12	1.508	482
Amortizacija	10	36.629	34.272
Gubitak/(dobit) od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu	7	32	(333)
Trošak kamate	5	3.319	4.142
Neto troškovi umanjenja vrijednosti		(2.124)	5.009
Prihod od kamata od depozita	4	(3.115)	(3.521)
Tečajne razlike po primlj.kreditima i depozitima		662	673
		42.730	41.969
<i>Promjene u:</i>			
Smanjenje zaliha		3.353	430
Povećanje potraživanja iz operativnog leasinga		(3.004)	(63)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz financijskog leasinga		(3.177)	9.308
Povećanje ostale imovine		(1.913)	(5.039)
Smanjenje jamstvenih depozita		1.846	380
Povećanje ostalih obveza		5.378	2.369
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>		45.213	49.354
Naplaćena kamata od depozita		4.138	3.521
Plaćeni porez na dobit		(185)	(2.020)
Neto (odljev)/priljev iz poslovnih aktivnosti		49.166	50.855
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		11.170	17.280
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(72.906)	(44.479)
Neto primitak depozita		13.329	(25.143)
Neto (odljev) iz ulagačkih aktivnosti		(48.407)	(52.342)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje/(otplata) uzetih kamatonosnih zajmova		-	-
Neto priljev/(odljev) novca iz financijskih aktivnosti		-	-
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		759	(1.487)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		2.479	3.966
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	3.238	2.479

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

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

BKS – Leasing Croatia d.o.o. ("Društvo") je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb. Osnivač i jedini član Društva je BKS Bank AG Klagenfurt, Austrija (100%).

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("Agencija" ili "HANFA") je regulatorno tijelo Društva.

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog i operativnog leasinga
- Posredovanje kod prodaje, odnosno prodaja predmeta koji pripadaju leasing društvu po osnovi obavljanja poslova leasinga

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Mag. rer.soc.oec. Dieter Vinzenz Krassnitzer
Zamjenik predsjednika	Mag. Josef Morak
Članica	Mag. Dr. Herta Stockbauer

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Dubravko Orlovac
Članica	Lejla Hasanbegović
Prokuristica	Martina Andreis

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI usvojeni od strane EU).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 29. veljače 2016. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim ako drugačije nije navedeno.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto.

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama ("kn") koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću.

Službeni tečajevi na datum izvještavanja bili su kako slijedi:

	2015.	2014.
Valuta		
1 EUR srednji tečaj HNB	7,635047	7,661471
1 EUR prodajni tečaj E&SB	7,685000	7,705000

HNB / Hrvatska narodna banka

E&SB / Erste & Steiermaerkische bank

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

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi

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

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike

a) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku a potraživanja po financijskom leasingu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata također sadrži prihod od naknada i provizija vezanih uz ugovore o financijskom i operativnom leasingu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) *Neto prihodi i rashodi od naknada i provizija*

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

c) *Transakcije u stranim valutama*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po srednjem tečaju HNB-a važećem na taj datum. Potraživanja iz operativnog i financijskog leasinga preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti*

Klasifikacija

Društvo klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) *Potraživanja*

Potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

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

Potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom leasingu, potraživanja po operativnom leasingu te potraživanja od komitenata i ostala potraživanja.

ii) *Ostale financijske obveze*

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti a ostale financijske obveze vrednuju se po trošku. Amortizirani trošak je izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, indikacije da će dužnik ući u poslovne poteškoće i insolventnost, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti za potraživanja, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom leasingu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svako pojedinačno potraživanje se posebno procjenjuje za specifična umanjeња. Potraživanja koji nisu pojedinačno značajna procjenjuju se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju potraživanja koja imaju slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga i potraživanja po operativnom leasingu iskazani 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 tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost potraživanja po financijskom leasingu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost potraživanja po financijskom leasingu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju dospjelih potraživanja. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Ukoliko je potraživanje nenaplativo, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Potraživanja po financijskom kao i potraživanja po operativnom leasingu za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te tekuće ekonomske uvjete. Rezervacija za neidentificirane gubitke priznaje se unutar relevantnih potraživanja u izvještaju o financijskom položaju.

e) *Specifični financijski instrumenti*

Oročeni depoziti

Oročeni depoziti kod poslovne banke BKS Bank d.d. Rijeka klasificiraju se kao kratkoročni depoziti sa dospjećem do godine dana, a priznaju se u nominalnom iznosu do ugovorenog dospjeća; sa pripisom ugovorene kamate.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, svedenom na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku.

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) *Specifični financijski instrumenti (nastavak)*

Uzeti kamatonosni zajmovi

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

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 dospijećem do tri mjeseca.

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing*

Nekretnine, postrojenja i oprema početno se iskazuju 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. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja postrojenja i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

Amortizacija se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi sukladno trajanju leasing ugovora. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira.

Prosječno trajanje operativnih najмова u 2015. i 2014. godini je kako slijedi:

Nekretnine u leasingu	10 godina
Vozila dana u leasing	1 - 7 godina
Plovila u leasingu	3 - 10 godina
Stojevi, transportna sredstva i oprema u leasingu	3 - 10 godina

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) *Nekretnine, postrojenja i oprema – u vlasništvu i dani u operativni leasing (nastavak)*

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja imovine u korištenju Društva je kako slijedi:

Vozila u vlastitom korištenju	5 godina
Računalna oprema	4 godina
Namještaj i ostala oprema	5 godina

Amortizacija imovine u vlastitom korištenju Društva uključuje se u račun dobiti i gubitka, a obračunava se po linearnoj metodi, počevši od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

g) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine prikazana je u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

Nematerijalna imovina	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.

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjuju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili profitne centre koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu skupine kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknativog iznosa. Gubitak od umanjivanja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknativog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjivanja vrijednosti nisu priznati.

i) Rezervacije

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

Rezervacije se otpuštaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezervacija se otpušta.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak u razdoblju nastanka.

k) Porez na dobit

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

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje. Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju. Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga.

Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Najmovi (Leasing)

Financijski leasing

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

Operativni leasing

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

n) Upisani kapital

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

o) Mjerenje fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti koji postavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama vezanim za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Nadalje, Društvo ima uspostavljen sustav kontrola u okviru mjerenja fer vrijednosti koji podrazumijeva cjelokupnu odgovornost Uprave i funkcije financija vezanu uz nadziranje svih značajnijih mjerenja fer vrijednosti, konzultiranje s vanjskim stručnjacima te, u kontekstu navedenog, izvještavanje o istome tijelima zaduženima za korporativno upravljanje.

Fer vrijednosti mjere se u odnosu na informacije prikupljene od trećih strana u kojem slučaju Uprava i back office ocjenjuju ukoliko dokazi prikupljeni od trećih strana osiguravaju da navedene procjene fer vrijednosti ispunjavaju zahtjeve MSFI-eva, uključujući i razinu iz hijerarhije fer vrijednosti u koju bi te procjene trebale biti klasificirane.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) Mjerenje fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajnije ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2.

Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

p) Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu stupili na snagu

Određeni broj novih standarda i izmjena postojećih standarda, te tumačenja koja su izdana od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda financijskog izvještavanja, odobreni su za objavljivanje, ali se ne odnose na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI usvojenim od strane EU za razdoblje koje završava 31. prosinca 2015. i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Novi i izmijenjeni standardi i tumačenja nisu relevantni za poslovanje Društva i neće utjecati na financijske izvještaje.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja, Uprava se koristila prosudbama, procjenama i pretpostavkama koje utječu na primjenu politika i iskazanih vrijednosti imovine i obveze te objavljivanje preuzetih i nepredviđenih obveza na izvještajni datum, kao i na prihode i rashode izvještajnog razdoblja. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim čimbenicima za koje se smatra da su opravdani u danim okolnostima te informacijama dostupnima na dan sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za davanje procjena o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza, koje se ne mogu dobiti iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

Gubici zbog smanjene vrijednosti potraživanja

Jednom mjesečno, prije obrade redovnih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, Društvo pregledava otvorena potraživanja (uključujući potraživanja po financijskom i operativnom leasingu) da bi utvrdilo eventualno smanjenje njihove vrijednosti. Kod utvrđivanja potrebe za iskazivanjem gubitaka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uslijed smanjenje vrijednosti, Društvo provjerava da li postoje podaci koji bi ukazali na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih potraživanja postane prepoznatljivo. Dokazi mogu biti dostupni podaci o nepovoljnim promjenama platežne sposobnosti dužnika u grupi ili gospodarski uvjeti u zemlji ili regiji koji su uzajamno povezani s parametrima važnima za imovinu grupe.

Uprava izvodi procjene na temelju gubitaka po imovini u proteklim razdobljima koja ima slična obilježja kreditnog rizika te objektivnih dokaza o smanjenju vrijednosti, a koji su slični onima koji se koriste u planiranju budućih novčanih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena nastanka budućih novčanih tokova se redovno provjeravaju da bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

Operativni i financijski leasing

Društvo je davatelj leasinga u sklopu operativnog i financijskog leasinga. Najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga na korisnika leasinga prenosi većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga, razvrstavaju se u financijske najmove, a najmovi u kojima Društvo kao davatelj leasinga zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga se iskazuju u okviru materijalne i nematerijalne imovine (imovina u operativnom leasingu) u visini nabavne vrijednosti umanjene za ispravak vrijednosti. Kod utvrđivanja da li je riječ o operativnom ili financijskom leasingu, Društvo se rukovodi kriterijima iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Imovina u operativnom leasingu (uključujući i rezidualnu vrijednost)

Društvo pregledava imovinu u operativnom leasingu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos imovine u operativnom leasingu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

Rezerviranja za neidentificirane gubitke

Društvo je sukladno MRS-u 39 *Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*, priznalo rezervaciju za neidentificirane gubitke u ukupnom iznosu od 20.728 tisuća kuna na 31. prosinca 2015. (31. prosinca 2014.: 58.331 tisuće kuna). Rezerviranja za neidentificirane gubitke prikazane su u izvještaju o financijskom položaju unutar povezanih potraživanja.

U svrhu procjene rezerviranja za neidentificirane gubitke, Društvo procjenjuje gubitak od umanjenja potraživanja po financijskom i operativnom leasingu koja nisu pojedinačno identificirana kao umanjena, uzevši u obzir procjenu Uprave o vjerojatnosti gubitka temeljem povijesnog iskustva modificiranog za tekuće okolnosti te temeljem procijenjenog perioda potrebnog Društvu za prepoznavanje da je došlo do umanjenja vrijednosti. Uprava Društva na kraju svakog izvještajnog razdoblja pregledava metodologiju i procjene korištene za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti kako bi se smanjila odstupanja između procijenjenog i stvarnog gubitka za umanjenje vrijednosti po potraživanjima po financijskom i operativnom leasingu za koje nije bilo prepoznato specifično umanjenje vrijednosti.

Regulatorni zahtjevi

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

Porez

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Financijski leasing	5.327	6.290
Ostali prihodi	3.497	4.036
	8.824	10.326

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrže realizirane kamate po oročenim depozitima kod BKS BANK d.d. Rijeka u iznosu od 3.115 tisuće kuna (2014.: 3.521 tisuću kuna), prihode od zateznih kamata u iznosu od 364 tisuće kuna (2014.: 498 tisuća kuna), kao i ostale slične prihode.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.319	4.142
	3.319	4.142

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Prihod od naknada i provizija	586	660
Rashod od naknada i provizija	(6)	(28)
	580	632

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
(Gubitak)/dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	(32)	333
Dobit/(gubitak) od prodaje imovine u financijskom leasingu	4	(952)
	(28)	(619)

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA I OSTALI POSLOVNI PRIHODI	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
a) Prihodi po osnovi operativnog leasinga	41.716	40.200
Ostali poslovni prihodi	1.620	1.227
Nadoknaditi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	1.067	238
b) Ostali poslovni prihodi	2.687	1.465

Ostali poslovni prihodi odnose na prihode ostvarene od odgođenih prihoda po akontacijama u iznosu od 1.324 tisuće kuna (2014.: 1.112 tisuća kuna), naplate od osiguranja u iznosu od 187 tisuća kuna (2014.: 62 tisuće kuna) te ostalih prihoda.

Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose na vrijednosno usklađenje opreme po povratu iz operativnog leasinga u iznosu od 796 tisuća kuna (2014.: -), prihode od prefakturiranih troškova CMV (porez na cestovna motorna vozila) u iznosu od 75 tisuća kuna (2014.: 79 tisuća kuna).

9. TROŠKOVI POSLOVANJA	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi zaposlenih	3.868	3.728
Troškovi materijala i usluga	2.124	1.158
Troškovi reprezentacije	60	70
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	109	120
Trošak najma	868	595
Vrijednosno usklađenje zaliha	2.463	1.556
Ostali troškovi	1.325	755
	10.817	7.982

Ostali troškovi sadrže bankovne troškove, ostale poreze i doprinose, troškove pretplata, članarina, troškove osiguranja i ostale troškove vezani za leasing.

Troškovi zaposlenih:

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Neto plaće	1.916	1.786
Porezi i doprinosi na plaće	1.829	1.818
Ostalo	123	124
	3.868	3.728

9. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 615 tisuća kuna (2014.: 619 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2015. godine Društvo je imalo 11 zaposlenih (31.12.2014.: 11 zaposlenih).

10. AMORTIZACIJA

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	36.529	34.145
Amortizacija ostale opreme (bilješka 19)	62	97
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 19)	38	30
	36.629	34.272

11. NETO PRIHOD/(RASHOD) OD UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Umanjenja vrijednosti - operativni leasing	133	(1.488)
Umanjenja vrijednosti - financijski leasing	4.454	(1.965)
	4.587	(3.453)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine Društvo je zaknjižilo rezervacije za neidentificirane gubitke (IBNR) u iznosu od 111 tisuća kuna (2014. godine je otpušteno rezervacija 737 tisuća kuna). IBNR je uključen unutar umanjena vrijednosti potraživanja po financijskom i operativnom leasingu.

12. TROŠAK POREZA

a) Porez priznat u dobiti ili gubitku

	2015. ‘000 kn	2014. ‘000 kn
Tekuća godina	1.071	246
Trošak odgođenog poreza	437	236
Trošak poreza	1.508	482

b) Usklada troška poreza

	2015. ‘000 kn	2014. ‘000 kn
Dobit prije poreza	7.327	1.727
Porez na dobit po stopi od 20%	1.466	345
Porezno nepriznati troškovi	129	138
Neoporezivi dobiti	(87)	(1)
Trošak poreza	1.508	482
Efektivna porezna stopa	20,58	27,91

13. NOVAC, NOVČANI EKVIVALENTI I KRATKOROČNI DEPOZITI**a) Novac na bankovnim računima i u blagajni**

	2015. ‘000 kn	2014. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	2.712	2.470
Novac na deviznom računu	520	-
Blagajna	6	9
	3.238	2.479

b) Kratkoročni depoziti

	2015. ‘000 kn	2014. ‘000 kn
Kratkoročni depoziti kod poslovne banke	165.683	182.151

Dospjeće kratkoročnih depozita je unutar godine dana.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	2015. ‘000 kn	2014. ‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	12.506	11.379
Manje: umanjenje vrijednosti	(7.290)	(9.300)
	5.216	2.079

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja su kako slijedi:

	2015. ‘000 kn	2014. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	9.300	8.192
Neto (prihod)/trošak za godinu	(133)	1.488
Otpis	(1.877)	(380)
Na dan 31. prosinca	7.290	9.300

Od ukupnog iznosa od 1.877 tisuća kuna, vanbilančno je proknjiženo 1.846 tisuća kuna, dok je kroz račun dobiti i gubitka knjiženo 31 tisuću kuna.

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

Potraživanja po operativnom leasingu prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	4.252	2.202
Dospjelo 31 - 60 dana	986	316
Dospjelo 61 - 90 dana	203	220
Dospjelo 91 - 120 dana	197	219
Dospjelo 121 - 180 dana	395	565
Dospjelo preko 181 dana	6.473	7.857
Ukupno potraživanja	12.506	11.379
Manje: umanjenje vrijednosti	(7.290)	(9.300)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	5.216	2.079

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	163.700	192.050
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(15.879)	(16.267)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	147.821	175.783
Manje: umanjenje vrijednosti	(13.438)	(49.031)
Neto ulaganje u financijski leasing	134.383	126.752

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja 2015. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2015. '000 kn	Minimalna plaćanja 2014. '000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2014. '000 kn
Do godine dana	42.813	37.828	34.525	29.759
Od jedne do pet godina	96.255	87.041	112.977	103.714
Više od pet godina	24.632	22.952	44.548	42.310
Ukupna minimalna plaćanja leasing	163.700	147.821	192.050	175.783
Nezarađeni financijski prihod	(15.879)	-	(16.267)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(13.438)	(13.438)	(49.031)	(49.031)
Neto ulaganje u financijski leasing	134.383	134.383	126.752	126.752

Kretanja ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2015. '000 kn	2014. '000 kn
Na dan 1. siječnja	49.031	47.066
Neto (prihod)/trošak za godinu	(4.454)	1.965
Otpis	(31.139)	-
Na dan 31. prosinca	13.438	49.031

Od ukupnog otpisa u iznosu od 31.139 tisuća kuna, vanbilančno je zaknjiženo 30.619 tisuća kuna, dok je kroz račun dobiti i gubitka priznato 520 tisuća kuna.

Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju i ulaganja u financijski „sale and lease back“ leasing („sale and lease back“ podrazumijeva tip leasinga gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu povratno u financijski leasing.

U 2015. godini 68% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 41% čini financiranje nekretnina, a ostatak se odnosi na financiranje opreme.

U 2014. godini 72% buduće sadašnje vrijednosti čine „sale and lease back“ aranžmani, od čega 49% čini financiranje nekretnina, a ostatak se odnosi na financiranje opreme.

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu, „sale and lease back“ aranžmani prikazuju se na sljedeći način:

	Minimalna plaćanja	Minimalna plaćanja
	2015.	2014.
	‘000 kn	‘000 kn
Do godine dana	9.866	8.454
Od jedne do pet godina	30.464	27.029
Više od pet godina	12.500	17.940
Ukupna minimalna plaćanja leasing	52.830	53.423
Nezarađeni financijski prihod	(7.959)	(9.925)
Manje: umanjenje vrijednosti	(465)	(652)
Neto ulaganje u financijski leasing	44.406	42.846

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	2015.	2014.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje zaračunato nedospjelo)	2.446	1.535
Dospjelo 31 - 60 dana	187	554
Dospjelo 61 - 90 dana	174	288
Dospjelo 91 - 120 dana	175	466
Dospjelo 121 - 180 dana	341	622
Dospjelo preko 181 dana	12.415	53.203
Ukupno dospjela potraživanja	15.738	56.668
Nedospjela potraživanja	132.083	119.115
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	147.821	175.783
Manje: umanjenje vrijednosti	(13.438)	(49.031)
Neto ulaganje u financijski leasing	134.383	126.752

16. OSTALA IMOVINA

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Dugotrajna		
Potraživanje za posebni porez na motorna vozila	3.949	611
Kratkotrajna		
Predujmovi	2	-
Ostala potraživanja od kupaca	152	385
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	110	17
Troškovi budućeg razdoblja	8.253	9.029
Potraživanja za poreze i doprinose	3	1.471
Ostala potraživanja	1	1
Potraživanje za posebni porez na motorna vozila	1.163	206
	13.633	11.720

Troškovi budućeg razdoblja sastoje se od obračunate a neisplaćene kamate po oročenim depozitima u iznosu od 8.134 tisuće kuna (2014.: 8.977 tisuća kuna), ostalih obračunatih a neisplaćenih kamata u iznosu od 5 tisuća kuna (2014.: 3 tisuće kuna) kao i ostalih troškova budućeg razdoblja.

17. ZALIHE

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Zalihe	11.971	13.155
Manje: vrijednosno usklađenje	(2.186)	(1.556)
	9.785	11.599

Zalihe sadrže slijedeću imovinu:

- predmete po raskidu ugovora o operativnom leasingu (vozila, plovila i opremu) u iznosu od 3.710 tisuća kuna (2014.: 8.719 tisuća kuna)
- predmete po raskidu ugovora o financijskom leasingu: nekretnine, oprema, strojevi i plovila) u iznosu od 4.615 kuna (2014.: 596 tisuća kuna)
- imovinu preuzetu za namirenje potraživanja u iznosu od 54 tisuća kuna (2014.:183 tisuće kuna)
- oprema po neaktiviranim ugovorima o financijskom leasingu 79 tisuća kuna (2014.: 830 tisuće kuna)
- predujmovi dani dobavljačima za objekte financijskog leasinga 1.327 tisuća kuna (2014.: 1.271 tisuća kuna)

Kretanja ispravka vrijednosti zaliha za gubitke od umanjenja mogu se prikazati na sljedeći način:

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Na dan 1. siječnja	1.556	1.525
Rashod za godinu (bilješka 9)	2.463	1.556
Ukidanje za godinu	(1.833)	(1.525)
Na dan 31. prosinca	2.186	1.556

Ukidanje za godinu u ukupnom iznosu od 1.833 tisuće kuna je provedeno bilančno.

17. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2015.	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Plovila '000 kn	Strojevi, transp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2015.	-	53.707	23.500	128.587	205.794
Novonabavljeno	-	50.421	-	22.455	72.876
Prijenos na zalihe	-	(512)	(8.960)	(2.054)	(11.526)
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	(10.382)	(11.099)	(10.688)	(32.169)
Stanje 31. prosinca 2015.	-	93.234	3.441	138.300	234.975
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2015.	-	15.615	10.853	50.543	77.011
Amortizacija za godinu	-	7.865	1.922	26.742	36.529
Prijenos na zalihe	-	(115)	(4.531)	(1.052)	(5.698)
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	(2.677)	(6.568)	(13.548)	(22.793)
Stanje 31. prosinca 2015.	-	20.688	1.676	62.685	85.049
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2015.	-	38.092	12.647	78.044	128.783
Stanje 31. prosinca 2015.	-	72.546	1.765	75.615	149.926

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2014.	Nekretnine '000 kn	Vozila '000 kn	Plovila '000 kn	Strojevi, tansp.sredstva, oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2014.	10.449	40.705	26.896	177.967	256.017
Novonabavljeno	-	25.602	132	18.680	44.414
Prijenos na zalihe	(10.449)	-	(3.528)	-	(13.977)
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	(12.600)	-	(68.060)	(80.660)
Stanje 31. prosinca 2014.	-	53.707	23.500	128.587	205.794
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2014.	796	16.788	11.561	81.320	110.465
Amortizacija za godinu	265	8.126	2.117	23.637	34.145
Prijenos na zalihe	(1.061)	-	(2.825)	-	(3.886)
Otuđenja, prodaja i otpisi	-	(9.299)	-	(54.414)	(63.713)
Stanje 31. prosinca 2014.	-	15.615	10.853	50.543	77.011
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2014.	9.653	23.917	15.335	96.647	145.552
Stanje 31. prosinca 2014.	-	38.092	12.647	78.044	128.783

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila, opreme, plovila i nekretnina.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i operativni leasing vezani uz eure. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi.

18. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

Buduća minimalna potraživanja po neraskidivim ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su sljedeća:

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Do godine dana	43.164	34.379
Od jedne do pet godina	87.484	73.458
Više od pet godina	85	89
	130.733	107.926

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćenu glavnici prema otplatnim planovima ugovora o leasingu.

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2015.	Namještaj, oprema i vozila	Softver i ostala nematerijalna imovina	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2015.	929	728	1.657
Novonabavljeno	25	5	30
Stanje 31. prosinca 2015.	954	733	1.687
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2015.	785	621	1.406
Obračunata amortizacija za godinu	62	38	100
Stanje 31. prosinca 2015.	847	659	1.506
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2015.	144	107	251
Stanje 31. prosinca 2015.	107	74	181

19. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2014.	Namještaj, oprema i vozila '000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2014.	903	689	1.592
Novonabavljeno	26	39	65
Stanje 31. prosinca 2014.	929	728	1.657
Akumulirana amortizacija			
Stanje 1. siječnja 2014.	688	591	1.279
Obračunata amortizacija za godinu	97	30	127
Stanje 31. prosinca 2014.	785	621	1.406
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 1. siječnja 2014.	215	98	313
Stanje 31. prosinca 2014.	144	107	251

20. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Sažetak priznatog odgođenog poreza te promjene u privremenim razlikama po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Priznato u dobiti ili gubitku	
	2015. '000 kn	2014. '000 kn	2015. '000 kn	2014. '000 kn
Umanjenja vrijednosti za nedospjela potraživanja/IBNR	235	61	(174)	86
Umanjenja vrijednosti za materijalnu imovinu	437	311	(126)	65
Umanjenja vrijednosti za dospjela potraživanja	64	799	735	61
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	235	248	13	22
Ostali troškovi	21	10	(11)	2
Odgođena porezna imovina	992	1.429		
Trošak za godinu	-	-	437	236

21. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	422.313	419.625
Obračunata kamata	3.319	4.142
	425.632	423.767

Uzeti kamatonosni zajmovi mogu se prikazati kako slijedi:

Svi zajmovi uzeti su od matice, BKS Bank AG. Zajam je dugoročni s dospjećem 31.12.2020. godine.

Kamata se obračunava mjesečno i kvartalno pripisuje glavnici.

Valuta	Kamatni raspon	2015.	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	0,75 p.p. – 0,829 p.p.					
	3 mj. EURIBOR	425.632	-	-	-	425.632
	od 0,133 do 0,076					

Kamatna stopa kretala se tijekom godine kako slijedi:

- 1 Q/2015 0,829 p.p.
- 2 Q/2015 0,711 p.p.
- 3 Q/2015 0,75 p.p.
- 4 Q/2015 0,75 p.p.

22. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu na dan 31.12.2015. godine iznose ukupno 21.892 tisuća kuna (2014.: 20.046 tisuća kuna) i to:

- 6.064 tisuće kuna - kratkoročni dio do godine dana (2014.: 1.221 tisuća kuna)
- 15.828 tisuća kuna - dugoročni dio (2014.: 18.825 tisuće kuna)

a predstavljaju plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga, početno umanjuju iznos financiranja i biti će vraćene korisniku po završetku ugovora o operativnom leasingu.

23. OSTALE OBVEZE

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Obveze prema dobavljačima	794	739
Obračunati troškovi	380	70
Primljeni predujmovi	1.466	750
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora	1.285	1.340
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	3.498	3.245
Obveze za poreze i doprinose	1.090	33
Ostale dugoročne obveze	4.443	1.401
	12.956	7.578

Ostale dugoročne obveze odnose se na dugoročnu obvezu po kolateralu Valor u iznosu od 4.443 tisuće kn (2014.: 1.401 tisuća kuna).

24. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2015. BKS-leasing Croatia d.o.o. ima upisani i uplaćeni temeljni kapital od ukupno 9.000 tisuća kuna, te je u 100%-tnom vlasništvu društva BKS BANK AG Klagenfurt.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju usklađivanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješci 26 prvenstveno rezultira iz imovine u operativnom leasingu koja je iskazane u kunama, a financira se uzetim zajmovima denominiranim u eurima. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Tržišni rizik (nastavak)***Valutni rizik (nastavak)*

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

10% je stopa osjetljivosti koja se koristi kod internog izvještavanja Uprave o tečajnom riziku i predstavlja procjenu Uprave o mogućoj promjeni u tečajevima stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve novčane jedinice denominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovo pretvaranje na kraju razdoblja za 10% promjene u tečaju strane valute. Pozitivni broj ispod pokazuje povećanje dobiti pri čemu je HRK ojačala za 10% naspram relevantne valute. Kod slabljenja HRK za 10% naspram relevantne valute utjecaj na dobit i drugi profit bio bi jednak i suprotan, a stanja prikazana dolje bila bi negativna.

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute na dan 31. prosinca 2015. godine:

	'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	133.585	(133.585)	-
Trošak	-	13.358	13.358

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute na dan 31. prosinca 2014. godine:

	'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	134.237	(134.237)	-
Trošak	-	13.393	13.393

Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne valute na dan 31. prosinca.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 27. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te glavnice također će utjecati na neto dobit Društva.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (planovi za kratkoročno premošćivanje rizika likvidnosti, npr. pravovremeno razročenje kratkoročno oročenih depozita kod poslovne banke)

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnost (nastavak)

2015.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	425.632	442.125	-	-	442.125	-
Jamstveni depoziti komitenata	21.892	21.892	6.064	11.111	4.717	-
Ostale obveze	13.169	13.169	13.169	-	-	-
	460.693	477.186	19.233	11.111	446.842	-
2014.						
	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 3 godine '000 kn	Od 3 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	423.767	445.386	-	-	-	445.386
Jamstveni depoziti komitenata	20.046	20.046	1.221	12.813	6.012	-
Ostale obveze	7.578	7.578	7.578	-	-	-
Ukupna imovina	451.391	473.010	8.799	12.813	6.012	445.386

Kreditni rizik

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

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)**

2015.	Financijski leasing ‘000 kn	Operativni leasing ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nedospjela vrijednost, vrijednost nije umanjena	128.745	-	128.745
Nedospjela vrijednost, vrijednost je umanjena	3.338	-	3.338
Dospjela vrijednost ne uključujući pojedinačne rezervacije	2.394	5.226	7.620
Dospjela vrijednost uključujući pojedinačne rezervacije	13.344	7.280	20.624
Bruto potraživanja	147.821	12.506	160.327
Umanjeno za: rezerviranja za umanjenje vrijednosti uključujući IBNR	(13.438)	(7.290)	(20.728)
Neto potraživanja	134.383	5.216	139.599
2014.	Financijski leasing ‘000 kn	Operativni leasing ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nedospjela vrijednost, vrijednost nije umanjena	108.987	-	108.987
Nedospjela vrijednost, vrijednost je umanjena	10.128	-	10.128
Dospjela vrijednost ne uključujući pojedinačne rezervacije	1.599	2.277	3.876
Dospjela vrijednost uključujući pojedinačne rezervacije	55.069	9.102	64.171
Bruto potraživanja	175.783	11.379	187.162
Umanjeno za: rezerviranja za umanjenje vrijednosti uključujući IBNR	(49.031)	(9.300)	(58.331)
Neto potraživanja	126.752	2.079	128.831

Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Cilj Društva je zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim rejtingom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine za zajmove i slična potraživanja se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Kreditni rizik prema kategoriji rizika definiranoj od strane Društva se može prikazati na sljedeći način:

2015.	Kategorija rizika				Ukupno '000 kn
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	38	695	4.378	7.395	12.506
Potraživanja iz financijskog leasinga	4.587	48.396	77.940	16.898	147.821
Ukupno potraživanja	4.625	49.091	82.318	24.293	160.327

2014.	Kategorija rizika				Ukupno '000 kn
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	27	69	1.957	9.326	11.379
Potraživanja iz financijskog leasinga	3.770	34.347	62.551	75.115	175.783
Ukupno potraživanja	3.797	34.416	64.508	84.441	187.162

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)**a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik i prema industrijskom sektoru. Struktura koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za potraživanja po operativnom i financijskom leasingu prikazana su u nastavku:

	2015.	2014.
	‘000 kn	‘000 kn
Poljoprivreda	388	317
Kemijska industrija	32.588	21.918
Graditeljstvo	36.019	40.532
Financijske institucije	113	193
Trgovina	39.942	63.270
Javni sektor	2.229	2.650
Ostale usluge	42.957	53.928
Ukupno industrija	154.236	182.808
Privatne osobe	6.091	4.354
Ukupno	160.327	187.162
Manje: umanjenje vrijednosti	(20.728)	(58.331)
	139.599	128.831

Tijekom 2015. godine otpisana su potraživanja i ispravci potraživanja u značajnom iznosu, a po osnovi sumnjivih i spornih potraživanja za koje se vode dugogodišnji sudski sporovi za naplatu istih.

Trajno je isknjiženo potraživanje i ispravak potraživanja u iznosu od 551 tisuću kuna, iznos potraživanja i ispravci potraživanja u iznosu od 32.465 isknjiženi su i za iste je formirana vanbilančna evidencija.

25. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****c) Prema tipu komitenta**

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Privatne osobe	6.091	4.354
Poduzeća i obrtnici	154.236	182.808
	160.327	187.162
Manje: umanjenje vrijednosti	(20.728)	(58.331)
	139.599	128.831

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		2015.	2014.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	13a	3.232	2.470
Kratkoročni depoziti	13b	165.683	182.151
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	5.216	2.079
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	134.383	126.752
Ostala imovina	16	13.633	11.720
Potraživanja za predujmove poreza na dobit		-	673
		322.147	325.854

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		2015.	2014.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	15.879	16.267
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	130.733	107.926
		146.612	124.193

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2015. godine:

2015.	Hrvatska		Ukupno ‘000 kn
	kuna ‘000 kn	EUR ‘000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	98.805	98.805
Imovina u operativnom leasingu	149.926	-	149.926
Ostala oprema i nematerijalna imovina	181	-	181
Odgođena porezna imovina	992	-	992
Ostala potraživanja/PPMV	-	3.949	3.949
Dugotrajna imovina	151.099	102.754	253.853
Novac i novčani ekvivalenti	2.718	520	3.238
Kratkoročni depoziti	1	165.682	165.683
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	5.216	5.216
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	35.578	35.578
Ostala imovina	386	9.298	9.684
Zalihe	9.785	-	9.785
Kratkotrajna imovina	12.890	216.294	229.184
UKUPNO IMOVINA	163.989	319.048	483.037
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	425.632	425.632
Jamstveni depoziti komitenata	-	15.828	15.828
Ostale obveze	3.498	4.443	7.941
Dugoročne obveze	3.498	445.903	449.401
Jamstveni depoziti komitenata	-	6.064	6.064
Obveza za porez na dobit	213	-	213
Ostale obveze	4.349	666	5.015
Kratkoročne obveze	4.562	6.730	11.292
GLAVNICA			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	13.344	-	13.344
	22.344		22.344
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	30.404	452.633	483.037
NETO POZICIJA	133.585	(133.585)	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

26. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2014. godine:

2014.	Hrvatska		Ukupno ‘000 kn
	kuna ‘000 kn	EUR ‘000 kn	
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	82.166	82.166
Imovina u operativnom leasingu	128.783	-	128.783
Ostala oprema i nematerijalna imovina	251	-	251
Odgođena porezna imovina	1.429	-	1.429
Ostala potraživanja/PPMV	-	611	611
Dugotrajna imovina	130.463	82.777	213.240
Novac i novčani ekvivalenti	2.479	-	2.479
Kratkoročni depoziti	1	182.150	182.151
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	2.079	2.079
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	44.586	44.586
Ostala imovina	11.109	-	11.109
Zalihe	11.599	-	11.599
Potraživanja za predujmove poreza na dobit	673	-	673
Kratkotrajna imovina	25.861	228.815	254.676
UKUPNO IMOVINA	156.324	311.592	467.916
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	423.767	423.767
Jamstveni depoziti komitenata	-	18.825	18.825
Ostale obveze	3.245	1.401	4.646
Dugoročne obveze	3.245	443.993	447.238
Jamstveni depoziti komitenata	-	1.221	1.221
Obveza za porez na dobit	-	-	-
Ostale obveze	2.317	615	2.932
Kratkoročne obveze	2.317	1.836	4.153
GLAVNICA			
Upisani kapital	9.000	-	9.000
Zadržana dobit	7.525	-	7.525
	16.525		16.525
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	22.087	445.829	467.916
NETO POZICIJA	134.237	(134.237)	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

27. RIZIK KAMATNIH STOPA

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospjeća kratkotrajne imovine s kratkotrajnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama s mogućnošću promjene u roku godine dana ili dugotrajna imovina i obveze kojima se kamata mijenja istovremeno.

Osim toga značajna razlika između različitih vrsta imovine i obveza koji nose kamatu omogućuje Društvu veću fleksibilnost pri usklađivanju njegovih kamatnih stopa i njegove izloženosti riziku kamatnih stopa.

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu imaju promjenjive stope.

Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo smanjivanja izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa na najmanju moguću mjeru.

Razdoblje promjene kamatnih stopa						
2015.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	3.238	-	-	-	-	3.238
Potraživanja iz operativnog leasinga	5.216	-	-	-	-	5.216
Dani kratkoročni depoziti	-	165.683	-	-	-	165.683
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9.648	25.930	98.805	-	-	134.383
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	992	992
Ostala imovina	-	-	-	-	13.633	13.633
Zalihe	-	-	-	-	9.785	9.785
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	149.926	149.926
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	181	181
Ukupna imovina	18.102	191.613	98.805	-	174.517	483.037
Obveze i glavnica						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	425.632	-	-	425.632
Jamstveni depoziti komitenata	845	5.219	15.828	-	-	21.892
Ostale obveze	-	-	-	-	13.169	13.169
Glavnica	-	-	-	-	22.344	22.344
Ukupne obveze i kapital	845	5.219	441.460	-	35.513	483.037
Neto razlika kamatne osjetljivosti	17.257	186.394	(342.655)	-	(139.004)	-

27. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

Razdoblje promjene kamatnih stopa						
2014.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	2.479	-	-	-	-	2.479
Potraživanja iz operativnog leasinga	2.079	-	-	-	-	2.079
Dani kratkoročni depoziti	-	182.151	-	-	-	182.151
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	19.594	24.992	82.166	-	-	126.752
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	1.429	1.429
Ostala imovina	-	-	-	-	11.720	11.720
Zalihe	-	-	-	-	11.599	11.599
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	128.783	128.783
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	251	251
Potraživanja za predujmove poreza na dobit	-	-	-	-	673	673
Ukupna imovina	24.152	207.143	82.166	-	154.455	467.916
Obveze i glavnica						
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	423.767	-	-	423.767
Jamstveni depoziti komitenata	619	602	18.825	-	-	20.046
Ostale obveze	-	-	-	-	7.578	7.578
Glavnica	-	-	-	-	16.525	16.525
Ukupne obveze i kapital	619	602	442.592	-	24.103	467.916
Neto razlika kamatne osjetljivosti	23.533	206.541	(360.426)	-	130.352	-

Obveza za primljene kamatonosne zajmove obuhvaća kredit matice BKS AG s ugovorenim rokom povrata 31.12.2020. godine.

28. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	2015. Prosječna kamatna stopa %	2014. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	1,5	2
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,9802	4,4607

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA KAPITALA

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat dioničarima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti kako je prikazano u bilješci 21 umanjeni za novac i novčane ekvivalente) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

Kroz svoju regulative HANFA propisuje kapitalni zahtjev za leasing društva u iznosu od milijun kuna. Na datum izvještavanja Društvo je bilo usklađeno s ovim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	2015. '000 kn	2014. '000 kn
Dug (i)	425.632	423.767
Novac i računi kod banaka	<u>(168.921)</u>	<u>(184.630)</u>
Neto dug	<u>256.711</u>	<u>239.137</u>
Glavnica (ii)	<u>22.344</u>	<u>16.525</u>
Odnos neto duga i glavnice	<u>11</u>	<u>14</u>

- i. Dug je definiran kao dugoročni primljeni kredit od matice.
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA KAPITALA (NASTAVAK)**Ciljevi upravljanja financijskim rizikom**

Društvo nadzire i upravlja financijskim rizicima koji se odnose na poslovanje putem izvješćivanja o analizama internih rizika te izloženosti financijskim rizicima prema stupnju i veličine rizika. Rizici uključuju tržišni rizik (uključujući tečajni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i kamatni rizik novčanog toka. Nediskontirani novčani tokovi iz financijskih obveza prikazani su kako slijedi:

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Do 1 godine	19.233	8.799
2 do 5 godina	457.953	18.825
Preko 5 godina	-	445.386
Ukupno	477.186	473.010

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2015. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2015. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	3.368	-	426.190
BKS Bank d.d. Rijeka	3.216	198	165.848	22
	3.216	3.566	165.848	426.212

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2014. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2014. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
BKS Bank AG Klagenfurt	-	4.157	-	424.280
BKS Bank d.d. Rijeka	3.629	90	182.431	8
	3.629	4.247	182.431	424.288

30. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora i Uprave.

Plaće Uprave (Predsjednika i Članice) uključuju ukupne bruto iznose plaća (uključivo unaprijed dogovoreni godišnji bonus sadržan u mjesečnim isplatama plaće) kao i neoporezive isplate naknada.

Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom rukovodstvu:

	2015.	2014.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	1.352	915
	1.352	915

31. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE**a) Obveze s osnove budućih najamnina**

Društvo nije imalo obveze s osnove budućih najamnina, izuzev ugovorne najamnine za poslovni prostor u korištenju koje se podmiruju mjesečno. Ugovor o najmu poslovnog prostora ističe 10.08.2018. godine.

b) Kapitalne obaveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2015. (31. prosinac 2014.: nije bilo).

c) Obveze po osnovu sudskih sporova

Protiv Društva ne vode se sudski sporovi koji bi potencirali buduću obvezu ili eventualnu rezervaciju za namirenje iste.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2015. do 31.12.2015. godine

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	10.326.416	8.823.796
2		Prihod od kamata - financijski leasing	6.290.593	5.326.660
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	-	-
4		Ostali prihodi od kamata	4.035.823	3.497.136
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	4.141.848	3.319.523
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	4.141.846	3.319.487
8		Ostali kamatni rashodi	2	36
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	6.184.568	5.504.273
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	660.395	586.264
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	28.280	5.888
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	632.115	580.376
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	41.998.185	44.407.472
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	40.200.484	41.716.291
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	332.716	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	-	3.783
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	237.845	1.067.374
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	1.227.140	1.620.024
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	43.635.486	47.751.749
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	-	31.840
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	952.185	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	428.071	274.218
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	34.144.826	36.528.761
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	127.279	100.801
27		Troškovi osoblja	3.728.242	3.868.012
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	1.943.905	3.160.591
29		Ostali rashodi	2.310.978	3.787.526
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	(1.637.301)	(3.344.277)
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	5.179.382	2.740.372
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	3.452.680	(4.587.260)
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	1.726.702	7.327.632
34		Porez na dobit	481.800	1.508.098
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	1.244.902	5.819.534
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	1.244.902	5.819.534
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		Reklasifikacijske usklade	-	-

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	213.240.516	253.853.751
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	107.109	74.054
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	128.927.103	150.034.078
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	-	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	128.782.725	149.926.659
6		Nekretnine	-	-
7		Osobna vozila	28.583.140	46.718.882
8		Gospodarska vozila	9.508.547	25.827.375
9		Plovila	12.645.816	1.764.539
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	78.045.222	75.615.863
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	144.378	107.419
14		Preuzeta imovina	-	-
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	-	-
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	-	-
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	-	-
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	82.776.885	102.753.721
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	82.165.882	98.804.771
23		Ostala dugotrajna potraživanja	611.004	3.948.950
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	1.429.418	991.898
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	245.646.417	220.930.781
26		ZALIHE	11.598.834	9.784.871
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	49.417.331	42.224.143
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	2.078.918	5.216.635
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	44.586.209	35.578.392
30		Potraživanja od države i drugih institucija	2.160.841	112.608
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	591.363	1.316.508
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	182.151.510	165.683.553
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	-	-
36		Dani kratkotrajni depoziti	182.151.510	165.683.553
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	-	-
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	2.478.742	3.238.214
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	9.029.551	8.252.889
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	467.916.484	483.037.421
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	4.618.086	2.015.019

BKS – leasing Croatia d.o.o.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. godine

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. (nastavak)

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	16.524.625	22.344.159
43		Upisani kapital	9.000.000	9.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	9.000.000	9.000.000
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	6.279.723	7.524.625
48		Dobit/gubitak tekuće godine	1.244.902	5.819.534
49		REZERVIRANJA	-	-
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	447.238.474	449.401.745
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	423.767.140	425.632.475
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.245.026	3.498.014
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	18.824.978	15.828.279
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	1.401.330	4.442.977
57		Odgođena porezna obveza	-	-
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	2.743.283	9.626.338
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	-	-
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	-	-
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	749.733	1.465.648
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.221.626	6.064.055
64		Ostale kratkoročne obveze	771.925	2.096.635
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.410.101	1.665.179
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	467.916.484	483.037.421
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	4.618.086	2.015.018

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Tekuća godina	Prethodna godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	-	-
69		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
70		Pripisano manjinskom interesu	-	-

Izvještaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	1.726.702	7.327.632
3	4+...+12	Usklađivanje za:	37.514.566	32.344.578
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	(638.289)	28.058
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	34.144.826	36.528.761
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	428.071	274.218
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	3.452.680	(4.587.260)
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	-	-
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	-	-
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	127.279	100.801
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	-	-
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	-	-
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	318.056	(2.944.914)
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	9.307.223	(7.631.072)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	-	-
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-	-
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
19		Povećanje/smanjenje zaliha	(8.104.486)	1.813.963
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-	-
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	1.587.675	2.814.634
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	-	-
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(2.033.156)	(2.014.860)
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-	-
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(3.678.562)	650.217
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	59.735	4.215.030
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	36.697.754	36.575.208
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(17.927.022)	(54.118.242)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	70.592	(30.786)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(25.790.875)	16.467.957
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(43.647.304)	(37.681.071)
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	5.462.539	1.865.335
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	5.462.539	1.865.335
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(1.487.011)	759.472
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.965.753	2.478.742
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.478.742	3.238.214