

VB LEASING d.o.o. ZAGREB

Financijski izvještaji

31. prosinca 2013.

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	1
Izvešće neovisnog revizora vlasniku VB Leasing d.o.o.	2
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izveštaj o financijskom položaju	5
Izveštaj o promjenama u glavnici	6
Izveštaj o novčanom toku	7
Bilješke uz financijske izvještaje	8
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	54

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 prijevara 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.

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



Harald Kopitz
Član Uprave



Ante Odak
Član Uprave

VB LEASING d.o.o.
Horvatova 82
10000 Zagreb

17. veljače 2014.

Izješće neovisnog revizora vlasniku VB Leasing d.o.o.

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvješćaja VB Leasing d.o.o. ("Društvo"). Financijski izvješćaji sastoje se od izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. i izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvješćaja o promjenama u glavnici i izvješćaja o novčanom toku za 2013. 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 ovih financijskih izvješćaja u skladu Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja usvojenim od strane Europske Unije te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvješćaja bez značajno pogrešnih prikaza, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

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

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

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.

Izvješće neovisnog revizora vlasniku VB Leasing d.o.o. (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na 31. prosinca 2013. godine te njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za 2013. godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 4. studenoga 2010. godine (NN 124/10) Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 54 do 58 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u glavnici i izvještaja o novčanom toku za 2013. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 59 do 61. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 1 do 53.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

17. veljače 2014.

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


Goran Horvat
Direktor i hrvatski ovlašteni revizor

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

5

VB LEASING d.o.o.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	61.043	71.380
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(14.375)	(13.753)
Neto prihod od kamata		46.668	57.627
Prihod od naknada i provizija		3.844	3.029
Rashod od naknada i provizija		(523)	(536)
Neto prihod od naknada i provizija	6	3.321	2.493
Prihodi po osnovi operativnog leasinga		110.409	154.586
Neto rezultat od prodaje imovine	7	10.278	16.359
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(464)	(2.525)
Ostali poslovni prihodi	8	3.681	6.087
		173.893	234.627
Troškovi poslovanja	9	(47.599)	(47.166)
Amortizacija	10	(86.842)	(114.960)
Neto troškovi umanjenja vrijednosti	11	12.707	(8.391)
Dobit prije oporezivanja		52.159	64.110
Trošak poreza	12	(10.537)	(13.673)
Dobit za godinu		41.622	50.437
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		41.622	50.437

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

VB LEASING d.o.o.

Izveštaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

		2013.	2012.
	Bilješke	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	16	463.559	435.258
Ostala imovina	17	1.050	874
Imovina u operativnom leasingu	19	275.984	323.075
Ostala oprema i nematerijalna imovina	20	2.646	3.281
Odgođena porezna imovina	21	10.533	12.917
Dugotrajna imovina		753.772	775.405
Novac i novčani ekvivalenti	13	11.261	8.168
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.822	4.280
Zajmovi komitentima	15	8	606
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	16	287.697	295.178
Ostala imovina	17	4.047	9.078
Zalihe	18	2.392	3.357
Potraživanja za predujmove poreza na dobit		7.066	-
Kratkotrajna imovina		314.293	320.667
UKUPNO IMOVINA		1.068.065	1.096.072
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	22	531.958	560.361
Jamstveni depoziti komitenata	23	9.927	22.985
Ostale obveze	24	23.964	23.821
Dugoročne obveze		565.849	607.167
Uzeti kamatonosni zajmovi	22	234.014	227.656
Jamstveni depoziti komitenata	23	12.924	35.980
Ostale obveze	24	25.507	30.840
Obveza za porez na dobit		-	6.280
Kratkoročne obveze		272.445	300.756
GLAVNICA			
Upisani kapital	25	74.795	74.795
Zadržana dobit		154.976	113.354
		229.771	188.149
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA		1.068.065	1.096.072

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 2012. godine	74.795	62.917	137.712
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	50.437	50.437
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	50.437	50.437
Na dan 31. prosinca 2012. godine	74.795	113.354	188.149
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit</i>			
Dobit za godinu	-	41.622	41.622
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	41.622	41.622
Na dan 31. prosinca 2013. godine	74.795	154.976	229.771

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

VB LEASING d.o.o.

Izveštaj o novčanom toku

Za godinu koja završava 31. prosinca

		2013.	2012.
	Bilješka	000 kn	000 kn
Neto dobit za godinu		41.622	50.437
<i>Usklađenja za:</i>			
Trošak poreza	12	10.537	13.673
Prihod od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu	7	(10.278)	(16.359)
Trošak kamate	5	14.375	13.753
Amortizacija	10	86.842	114.960
Neto troškovi umanjenja vrijednosti	11	(12.707)	8.391
		130.391	184.855
Dobitak iz redovnog poslovanja prije promjena na obrtnom kapitalu			
Promjene u obrtnom kapitalu			
		(16.129)	34.270
Smanjenje potraživanja iz financijskog leasinga		601	2.834
Smanjenje potraživanja iz zajmova		4.003	4.028
Smanjenje/(povećanje) potraživanja iz operativnog leasinga		4.855	16.170
Smanjenje ostale imovine		6.082	483
Smanjenje zaliha		(13.572)	(12.987)
Plaćena kamata		(21.499)	(11.628)
Plaćeni porez na dobit		(36.114)	(50.099)
Smanjenje jamstvenih depozita		(5.190)	(7.699)
Smanjenje ostalih obveza		53.428	160.227
Neto (odljev)/priljev iz poslovnih aktivnosti			
Ulagačke aktivnosti		74.196	112.617
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		(101.683)	(104.893)
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi		(27.487)	7.724
Neto priljev/(odljev) iz ulagačkih aktivnosti			
Financijske aktivnosti		(22.848)	(267.248)
Neto otplata uzetih kamatonosnih zajmova		(22.848)	(267.248)
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		3.093	(99.297)
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		8.168	107.465
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		11.261	8.168
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13		

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

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

VB LEASING d.o.o. ("Društvo") je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Horvatova 82, 10000 Zagreb.

Vlasnik Društva je VB Leasing International Holding GmbH Beč (100%). Krajnji vlasnik društva je Österreichische Volksbanken-Aktiengesellschaft, Vienna (VBAG).

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

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Iznajmljivanje vozila;
- Iznajmljivanje uredskog namještaja i uređaja;
- Iznajmljivanje plovila;
- Veleprodaja;
- Ostala financijska poslovanja;
- Ostala financijska posredovanja i
- Građevinska djelatnost.

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Mag. Manfred Wolf
Zamjenik predsjednika	Werner Zimmermann
Član	Mag. Timea Gudenus

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave prikazani su kako slijedi:

Članovi Uprave	Harald Kopitz
	Božena Jelinić
	Ante Odak

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINACIJSKIH 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 (MSFI) usvojenim od strane Europske Unije (MSFI usvojeni od strane EU). U 2012. godini financijski izvještaji bili su pripremljeni u skladu s MSFI. To ne predstavlja značajnu promjenu uzevši u obzir poslovanje Društva i promjene u MSFI.

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 17. veljače 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim financijske imovine.

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:

	2013.	2012.
Valuta		
1 EUR	7,6376	7,5456
1 CHF	6,2318	6,2453
1 GBP	9,1436	9,2200
1 USD	5,5490	5,7268

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.

e) Promjene u prezentaciji financijskih izvještaja

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

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 i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

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

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 tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

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: zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i 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 najmpromca, tada se ugovor klasificira kao financijski leasing, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u leasing priznaje se i prikazuje u sklopu zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanjima te uključuju 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, i uključuju kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmpromcima, 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 umanjenje vrijednosti. Umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

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

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

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga, zajmovi i potraživanja po operativnom leasingu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

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 zajmova i potraživanja po financijskom leasingu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost zajmova i 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 redovnih ili zatezних kamata. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

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

Svi zajmovi i potraživanja po financijskom zajmu, kao i potraživanja po operativnom 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

Zajmovi komitentima

Zajmovi komitentima klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja te se prikazuju po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

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 FINANCIJSKIH 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 kroz procijenjeni korisni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme. Zemljišta i imovina u pripremi se ne amortizira. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja pojedine imovine je kako slijedi:

Namještaj	5 godina
Motorna vozila	5 godina
Oprema i kompjuteri	2 godine
Ostalo	4 do 8 godina

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

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

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine je 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 do 5 godina
-----------------------	---------------

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.

h) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. 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 jedinice koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu jedinice 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 nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

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.

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 po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

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.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Porez na dobit (nastavak)

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.

l) 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 utrživoy 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 utrživoy vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživoy vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživoy vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoy vrijednosti tih potraživanja.

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

n) Upisani kapital

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) 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 2013. 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 zajmova i potraživanja

Barem jednom u tri mjeseca, Društvo pregledava dane zajmove i 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 zajmova i potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih zajmova ili 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 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

Društva pregledava imovinu u operativnom leasingu se 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 iznosu od 3.143 tisuće kuna na 31. prosinca 2013. (31. prosinca 2012.: 4.345 tisuća 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	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Financijski leasing	54.500	60.817
Zajmovi	13	139
Ostalo	6.530	10.424
	61.043	71.380

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrži zatezne kamate i naknade po opomenama.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	14.342	13.738
Zatezne kamate	33	15
	14.375	13.753

6. NETO PRIHOD OD NAKNADA I PROVIZIJA	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Prihod od naknada i provizija	3.844	3.029
Rashod od naknada i provizija	(523)	(536)
	3.321	2.493

7. NETO REZULTAT OD PRODAJE IMOVINE	2013.	2012.
	'000 KN	'000 KN
Dobit od prodaje imovine u operativnom leasingu	9.843	16.492
Dobit/(gubitak) od prodaje imovine u financijskom leasingu	435	(133)
	10.278	16.359

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Dobit/(gubitak) od nadoknadivih troškova povezanih s ugovorima o leasingu		
<i>Prihod od nadoknadivih troškova povezanih s ugovorima o leasingu</i>	33.181	41.492
<i>Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu</i>	(33.192)	(41.337)
	(11)	155
Ostali poslovni prihodi	3.692	5.932
	3.681	6.087

Ostali poslovni prihodi se odnose na prihode ostvarene kod prijevremenih raskida, oduzimanje objekata leasinga, prihode od otpisanih naplaćenih potraživanja i ostale poslovne prihode.

9. TROŠKOVI POSLOVANJA	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi zaposlenih	21.437	21.673
Troškovi materijala i usluga	981	1.125
Troškovi marketinga i oglašavanja	2.253	2.164
Troškovi reprezentacije	346	207
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	5.867	6.704
Trošak najma	4.761	4.690
Ostali troškovi	11.954	10.603
	47.599	47.166

Ostali troškovi sadrže 2.698 tisuća kn troškova rezervacija za sudske sporove, razne državne doprinose, troškove IT održavanja, troškove vezane za leasing i drugo.

Troškovi zaposlenih:

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Neto plaće	12.216	12.278
Porezi i doprinosi na plaće	6.985	7.364
Ostalo	2.236	2.031
	21.437	21.673

9. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi osoblja uključuju 2.654 tisuća kuna (2012.: 2.598 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 2013. godine Društvo je imalo 75 zaposlenih (2012.: 77 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 452 tisuće kuna (2012.: 482 tisuće kuna) rezervacija za neiskorištene godišnje odmore.

10. AMORTIZACIJA

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 19)	85.548	113.585
Amortizacija ostale opreme (bilješka 20)	612	674
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 20)	682	701
	86.842	114.960

11. NETO TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Umanjenja vrijednosti - operativni leasing	(1.545)	2.256
Umanjenja vrijednosti - financijski leasing	(4.256)	(1.827)
Umanjenja vrijednosti - zajmovi	(3)	(202)
Umanjenje vrijednosti - imovina u operativnom leasingu	(7.326)	(6.262)
Umanjenja vrijednosti i otpisi - ostala imovina i zalihe	423	14.426
	(12.707)	8.391

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine Društvo je otpustilo rezervacije za neidentificirane gubitke (IBNR) u iznosu od 1.203 tisuće kuna (2012.: otpušteno 521 tisuću kuna). IBNR je uključen unutar umanjnja vrijednosti potraživanja po financijskom leasingu, operativnom leasingu i zajmovima.

12. TROŠAK POREZA**a) Porez priznat u dobiti ili gubitku**

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Tekuća godina	8.153	14.585
(Prihod)/trošak odgođenog poreza	2.384	(912)
Trošak poreza	10.537	13.673

b) Usklada troška poreza

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Dobit prije poreza	52.159	64.110
Porez na dobit po stopi od 20%	10.432	12.822
Porezno nepriznati troškovi	8.336	8.372
Neoporezivi dobiti	(8.231)	(7.521)
Trošak poreza	10.537	13.673
Efektivna porezna stopa	20,20%	21,33%

13. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Novac na kunskom računu	10.669	7.694
Novac na deviznom računu	576	460
Blagajna	16	14
	11.261	8.168

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	18.922	31.364
Manje: umanjenje vrijednosti	(17.100)	(27.084)
	1.822	4.280

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Na dan 1. siječnja	27.084	56.802
Neto trošak za godinu	(1.545)	2.256
Otpis	(8.439)	(31.974)
Na dan 31. prosinca	17.100	27.084

14. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA (NASTAVAK)

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje nedospjelo)	2.839	4.647
Dospjelo 31 - 60 dana	918	2.491
Dospjelo 61 - 90 dana	394	1.173
Dospjelo 91 - 120 dana	60	677
Dospjelo 121 - 150 dana	111	248
Dospjelo 151 - 180 dana	37	464
Dospjelo preko 181 dana	14.563	21.664
Ukupno potraživanja	18.922	31.364
Manje: umanjenje vrijednosti	(17.100)	(27.084)
Neto potraživanja iz operativnog leasinga	1.822	4.280

15. ZAJMOVI KOMITENTIMA

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Zajmovi komitentima	29	840
Manje: umanjenje vrijednosti	(21)	(234)
	8	606

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Na dan 1. siječnja	234	1.329
Neto prihod za godinu	(3)	(202)
Otpis	(210)	(893)
Na dan 31. prosinca	21	234

15. ZAJMOVI KOMITENTIMA (NASTAVAK)

Potraživanja po danim zajmovima prate se po grupama dospjeća kako je prikazano:

	2013. ‘000 kn	2012. ‘000 kn
Zajmovi komitentima		
Dospjelo 30 dana i manje	1	47
Dospjelo 31 - 60 dana	2	19
Dospjelo 61 - 90 dana	-	11
Dospjelo 91 - 120 dana	-	2
Dospjelo 121 - 150 dana	1	-
Dospjelo 151 - 180 dana	3	-
Dospjelo preko 181 dana	21	163
Ukupno dospjela potraživanja	28	242
Nedospjela potraživanja	1	598
Ukupno potraživanja	29	840
Manje: umanjenje vrijednosti	(21)	(234)
Neto zajmovi komitentima	8	606

16. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	2013. ‘000 kn	2012. ‘000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	859.017	877.466
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(69.477)	(84.558)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	789.540	792.908
Manje: umanjenje vrijednosti	(38.284)	(62.472)
Neto ulaganje u financijski leasing	751.256	730.436

16. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

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

	Minimalna plaćanja 2013. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2013. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2012. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2012. ‘000 kn
Do godine dana	356.630	322.818	394.594	353.039
Od jedne do pet godina	497.769	462.197	474.999	432.247
Više od pet godina	4.618	4.525	7.873	7.622
Ukupna minimalna plaćanja leasing	<i>859.017</i>	<i>789.540</i>	<i>877.466</i>	<i>792.908</i>
Nezarađeni financijski prihod	(69.477)	-	(84.558)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(38.284)	(38.284)	(62.472)	(62.472)
Neto ulaganje u financijski leasing	751.256	751.256	730.436	730.436

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

	2013. ‘000 kn	2012. ‘000 kn
Na dan 1. siječnja	62.472	128.317
Neto (prihod)/trošak za godinu	(4.256)	(1.827)
Otpis	(19.932)	(64.018)
Na dan 31. prosinca	38.284	62.472

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u financijski najam). Nije praktično prikazati financijski "sale and leaseback".

16. POTRAŽIVANJA IZ FINACIJSKOG LEASINGA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje fakturirano nedospjelo)	12.097	14.839
Dospjelo 31 - 60 dana	4.540	5.962
Dospjelo 61 - 90 dana	1.047	2.341
Dospjelo 91 - 120 dana	256	818
Dospjelo 121 - 150 dana	146	897
Dospjelo 151 - 180 dana	361	1.097
Dospjelo preko 181 dana	30.201	47.485
Ukupno dospjela potraživanja	48.648	73.439
Nedospjela potraživanja	740.892	719.469
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	789.540	792.908
Manje: umanjenje vrijednosti	(38.284)	(62.472)
Neto ulaganje u financijski leasing	751.256	730.436
	<hr/>	<hr/>

17. OSTALA IMOVINA

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Predujmovi	981	5.021
Ostala potraživanja od kupaca	118	624
Potraživanja za naknadu štete od osiguravajućih društava	426	913
Troškovi budućeg razdoblja	773	683
Potraživanja za PDV	1.744	1.856
Ostala potraživanja	1.054	855
Manje: umanjenje vrijednosti	-	-
	5.097	9.952

Dio ostale imovine koji je klasificiran kao dugoročan odnosi se na predujmove i troškove budućeg razdoblja.

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Na dan 1. siječnja	-	4.489
Neto prihod za godinu	-	(159)
Otpisi	-	(4.330)
Na dan 31. prosinca	-	-

18. ZALIHE

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Zalihe	2.665	3.831
Manje: vrijednosno usklađenje	(273)	(474)
	2.392	3.357

Vrijednosna usklađenja za 2012. godinu su uključena unutar pozicija potraživanja po operativnom leasingu i potraživanja po financijskom leasingu.

19. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU

2013.	Oprema i vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ispravak vrijednosti '000 kn	Predujmovi '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2013.	604.005	-	(12.352)	105	591.758
Novonabavljeno	-	100.602	7.326	200	108.128
Prijenos s imovine u pripremi	100.602	(100.602)	-	-	-
Prijenos na zalihe	(14.932)	-	37	-	(14.895)
Otuđenja i otpisi	(225.707)	-	-	-	(225.707)
Stanje 31. prosinca 2013.	463.968	-	(4.989)	305	459.284
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2013.	268.683	-	-	-	268.683
Obračunata amortizacija za godinu	85.548	-	-	-	85.548
Prijenos na zalihe	(9.355)	-	-	-	(9.355)
Otuđenja i otpisi	(161.576)	-	-	-	(161.576)
Stanje 31. prosinca 2013.	183.300	-	-	-	183.300
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2013.	335.322	-	(12.352)	105	323.075
Stanje 31. prosinca 2013.	280.668	-	(4.989)	305	275.984

19. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

2012.	Oprema i vozila '000 kn	Imovina u pripremi '000 kn	Ispravak vrijednosti '000 kn	Predujmovi '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2012.	811.999	-	(20.368)	922	792.553
Novonabavljeno	-	104.271	6.262	(817)	109.716
Prijenos s imovine u pripremi	104.271	(104.271)	-	-	-
Prijenos na zalihe	(18.138)	-	1.754	-	(16.384)
Otuđenja i otpisi	(294.127)	-	-	-	(294.127)
Stanje 31. prosinca 2012.	604.005	-	(12.352)	105	591.758
Akumulirana amortizacija					
Stanje 1. siječnja 2012.	364.404	-	-	-	364.404
Obračunata amortizacija za godinu	113.585	-	-	-	113.585
Prijenos na zalihe	(11.304)	-	-	-	(11.304)
Otuđenja i otpisi	(198.002)	-	-	-	(198.002)
Stanje 31. prosinca 2012.	268.683	-	-	-	268.683
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje 1. siječnja 2012.	447.595	-	(20.368)	922	428.149
Stanje 31. prosinca 2012.	335.322	-	(12.352)	105	323.075

Imovina u operativnom leasingu uključivala je ulaganja u operativni "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u najam po operativnom najmu). Nije praktično prikazati operativni "sale and leaseback".

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila i opreme.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima, švicarskim francima i kunama. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i operativni leasing vezani uz eure. Nije praktično odvojiti i vrednovati ugrađeni derivativ koji se odnosi na ugovore o najmu denominirane u švicarskim francima. Sukladno tome ugrađeni derivativi koje ovi ugovori sadrže nisu posebno mjereni i iskazani kao derivativi. Također, nedospjela glavnica u švicarskim francima na dan 31. prosinca 2013. iznosi 682 tisuće kuna (31. prosinca 2012.: 20.931 tisuću kuna).

19. IMOVINA U OPERATIVNOM LEASINGU (NASTAVAK)

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Do godine dana	69.374	92.109
Od jedne do pet godina	113.178	123.631
Više od pet godina	27	1.474
	182.579	217.214

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

20. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2013.	Namještaj, oprema i vozila	Softver i ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2013.	7.178	5.405	465	13.048
Novonabavljeno	-	-	881	881
Prijenos s imovine u pripremi	177	732	(909)	-
Otuđenja i otpisi	(360)	-	(47)	(407)
Stanje 31. prosinca 2013.	6.995	6.137	390	13.522
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2013.	5.474	4.293	-	9.767
Obračunata amortizacija za godinu	612	682	-	1.294
Otuđenja i otpisi	(185)	-	-	(185)
Stanje 31. prosinca 2013.	5.901	4.975	-	10.876
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2013.	1.704	1.112	465	3.281
Stanje 31. prosinca 2013.	1.094	1.162	391	2.646

20. OSTALA OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2012.	Softver i ostala		Imovina u pripremi '000 kn	Ukupno '000 kn
	Namještaj, oprema i vozila '000 kn	nematerijalna imovina '000 kn		
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2012.	6.823	5.103	391	12.317
Novonabavljeno	-	-	1.439	1.439
Prijenos s imovine u pripremi	1.063	302	(1.365)	-
Otuđenja i otpisi	(708)	-	-	(708)
Stanje 31. prosinca 2012.	7.178	5.405	465	13.048
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2012.	5.313	3.592	-	8.905
Obračunata amortizacija za godinu	674	701	-	1.375
Otuđenja i otpisi	(513)	-	-	(513)
Stanje 31. prosinca 2012.	5.474	4.293	-	9.767
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2012.	1.510	1.511	391	3.412
Stanje 31. prosinca 2012.	1.704	1.112	465	3.281

21. 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	
	2013. '000 kn	2012. '000 kn	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Amortizacija	12	52	40	(25)
Umanjenja vrijednosti za nedospjela potraživanja	156	1.597	1.441	98
Umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi	629	869	240	105
Umanjenja vrijednosti za materijalnu imovinu	1.042	1.765	723	2.027
Umanjenja vrijednosti za dospjela potraživanja	528	271	(257)	3.056
Odgođeni prihodi od naknada i predujmova	7.193	7.585	392	(5.958)
Ostali troškovi	973	778	(195)	(215)
Odgođena porezna imovina	10.533	12.917		
(Prihod)/trošak za godinu			2.384	(912)

22. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi	763.882	786.730
Obračunata kamata	2.090	1.287
	765.972	788.017

Uzeti kamatonosni zajmovi mogu se prikazati kako slijedi:

Svi zajmovi uzeti su od Österreichische Volksbank AG Wien.

Valuta	Kamatni raspon	2013	Do 1 godine	1 do 2 godine	2 do 5 godina	preko 5 godina
EUR	1,7p.p. - 2,5 p.p.	762.029	234.008	3.034	524.987	-
CHF	1,8 p.p. – 2,3 p.p.	3.943	6	-	3.937	-
		765.972	234.014	3.034	528.924	-

Kamatna stopa kretala se tijekom godine kako slijedi:

- 3 mj. EURIBOR od 0,188% do 0,284%
- 3 mj. LIBOR CHF od 0,012% do 0,023%

23. JAMSTVENI DEPOZITI KOMITENATA

Obveze za primljenu jamčevinu u iznosu 22.851 tisuća kuna (2012.: 58.965 tisuća kuna) predstavljaju plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga i biti će vraćene korisniku po završetku ugovora o operativnom leasingu.

24. OSTALE OBVEZE	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Obveze prema dobavljačima	3.117	4.295
Obračunati troškovi	5.307	4.372
Primljeni predujmovi	1.218	2.013
Odgođeni prihodi od usluga aktivacije ugovora	8.342	10.820
Odgođeni prihodi od primljenih predujmova	28.827	30.696
Ostali odgođeni prihod	410	189
Obveze prema zaposlenicima	1.221	1.198
Ostale obveze	1.029	1.078
	49.471	54.661

Obračunati troškovi sadrže rezervacije za sudske troškove u iznosu od 2.731 tisuće kuna.
Dugoročne obveze odnose se na odgođeni prihod i obračunate troškove.

25. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2013. VB leasing International Holding GmbH je 100%-tni vlasnik Društva.

26. 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 i švicarski franak budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro i švicarski franak. 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 28, prvenstveno rezultira iz imovine u operativnom leasingu koja je iskazane u kunama, a financira se uzetim zajmovima denominiranim u eurima i švicarskim francima. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro i švicarske franke te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

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 švicarskim francima i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima i švicarskim francima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro i švicarski franak 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.

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

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute na dan 31. prosinca 2013. godine:

'000 kn	EUR	CHF	Ukupno
Neto tečajna pozicija	(64.416)	(1.145)	(65.561)
Učinak na dobit	6.442	115	6.556

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute na dan 31. prosinca 2012. godine:

'000 kn	EUR	CHF	Ukupno
Neto tečajna pozicija	(112.635)	(42.639)	(155.274)
Učinak na dobit	11.263	4.264	15.527

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

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.

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

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.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Tržišni rizik (nastavak)***Kamatni rizik (nastavak)*

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 29. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2013. i 31. prosinca 2012. 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.

Neusklađenost ročne strukture koja je prikazana u bilješci 27 i koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti.

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. korištenje unaprijed odobrenih kredita kod banaka)

2013.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 2 godine '000 kn	Od 2 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	765.972	797.885	245.947	15.016	536.922	-
Jamstveni depoziti komitenata	22.851	22.851	12.924	3.958	5.946	23
Ostale obveze	7.910	7.910	7.910	-	-	-
	796.733	828.646	266.781	18.974	542.868	23

Zajmovi s dospjećem u 2014. godini biti će refinancirani novim zajmovima od istog zajmodavca.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

2012.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Ugovoreni novčani tokovi '000 kn	Do 1 godine '000 kn	Od 1 do 2 godine '000 kn	Od 2 do 5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn
Nederivativne financijske obveze						
Uzeti kamatonosni zajmovi	788.017	817.274	256.054	252.051	309.169	-
Jamstveni depoziti komitenata	58.965	58.965	35.980	14.506	6.667	1.812
Ostale obveze	7.195	7.195	7.195	-	-	-
Ukupna imovina	854.177	883.434	299.229	266.557	315.836	1.812

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.

2013	Financijski leasing 000 KN	Operativni leasing 000 KN	Zajmovi 000 KN
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	745.661	2.455	2
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	1.683	-	-
Umanjena vrijednost	42.196	16.467	27
Bruto potraživanja	789.540	18.922	29
Umanjeno za: rezerviranja za umanjnje vrijednosti	(38.284)	(17.100)	(21)
Neto potraživanja	751.256	1.822	8

2012	Financijski leasing 000 KN	Operativni leasing 000 KN	Zajmovi 000 KN
Nedospjeli i vrijednost nije umanjena	717.785	4.962	543
Dospjeli, ali vrijednost nije umanjena	285	111	0
Umanjena vrijednost	74.838	26.291	297
Bruto potraživanja	792.908	31.364	840
Umanjeno za: rezerviranja za umanjnje vrijednosti	(62.472)	(27.084)	(234)
Neto potraživanja	730.436	4.280	606

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

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. Društvo nastoji zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim statusom. 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.

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

2013.	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	46	657	2.288	15.931	18.922
Zajmovi komitentima	-	-	3	26	29
Potraživanja iz financijskog leasinga	12.492	193.234	542.096	41.718	789.540
Ukupno potraživanja	12.538	193.891	544.386	57.676	808.491

2012.	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	51	1.178	5.399	24.736	31.364
Zajmovi komitentima	64	322	248	206	840
Potraživanja iz financijskog leasinga	10.896	166.680	553.049	62.283	792.908
Ukupno potraživanja	11.011	168.180	558.696	87.225	825.112

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)***Kreditni rizik (nastavak)*****a) Prema industrijskom sektoru**

Društvo prati kreditni rizik prema industrijskom sektoru. Analiza koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru za zajmove komitentima, operativni i financijski leasing prikazana je u nastavku:

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Poljoprivreda	90.565	89.823
Kemijska industrija	1.089	2.141
Turizam	33.301	34.215
Graditeljstvo	125.849	140.574
Financijske institucije	1.344	1.548
Trgovina	148.516	165.285
Javni sektor	12.604	11.592
Ostale usluge	329.452	318.188
Ukupno industrija	742.720	763.366
Privatne osobe	65.771	61.746
Ukupno	808.491	825.112
Manje: umanjenje vrijednosti	(55.405)	(89.790)
	753.086	735.322

b) Prema zemljopisnom području

Prema zemljopisnom području, potraživanja po zajmovima i potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga, razvrstana su po svim regijama Republike Hrvatske.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

c) Prema tipu komitenta

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Privatne osobe	65.771	61.746
Poduzeća i obrtnici	742.720	763.366
	808.491	825.112
Manje: umanjenje vrijednosti	(55.405)	(89.790)
	753.086	735.322

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		2013.	2012.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	13	11.245	8.154
Potraživanja iz operativnog leasinga	14	1.822	4.280
Zajmovi komitentima	15	8	606
Potraživanja iz financijskog leasing, neto od nezarađenog budućeg prihoda	16	751.256	730.436
Ostala imovina	17	4.324	9.269
Potraživanja za predujmove poreza na dobit		7.066	-
		775.721	752.745

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		2013.	2012.
	Bilješka	'000 kn	'000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	16	69.477	84.558
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	19	182.579	217.214
		252.056	301.772

27. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI

Sljedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2013. godine:

2013.	Hrvatska kuna '000 kn	EUR '000 kn	CHF '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	10.685	462	114	11.261
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.822	-	-	1.822
Zajmovi komitentima	7	-	1	8
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	28.137	719.899	3.220	751.256
Odgođena porezna imovina	10.533	-	-	10.533
Ostala imovina	4.222	875	-	5.097
Zalihe	2.392	-	-	2.392
Imovina u operativnom leasingu	275.984	-	-	275.984
Ostala oprema i nematerijalna imovina	2.646	-	-	2.646
Potraživanja za predujmove poreza na dobit	7.066	-	-	7.066
Ukupna imovina	343.494	721.236	3.335	1.068.065
Obveze i glavnica				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	762.029	3.943	765.972
Jamstveni depoziti komitenata	99	22.215	537	22.851
Ostale obveze	48.063	1.408	-	49.471
Glavnica	229.771	-	-	229.771
Ukupne obveze i glavnica	277.933	785.652	4.480	1.068.065
Neto pozicija	65.561	(64.416)	(1.145)	-

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

27. IMOVINA I OBVEZE DENOMINIRANI U STRANOJ VALUTI (NASTAVAK)

Slijedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2012. godine:

2012.	Hrvatska kuna '000 kn	EUR '000 kn	CHF '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina				
Novac i novčani ekvivalenti	7.708	338	122	8.168
Potraživanja iz operativnog leasinga	4.280	-	-	4.280
Zajmovi komitentima	8	7	591	606
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	37.423	671.492	21.521	730.436
Odgođena porezna imovina	12.917	-	-	12.917
Ostala imovina	9.238	714	-	9.952
Zalihe	3.357	-	-	3.357
Imovina u operativnom leasingu	323.075	-	-	323.075
Ostala oprema i nematerijalna imovina	3.281	-	-	3.281
Ukupna imovina	401.287	672.551	22.234	1.096.072
Obveze i glavnica				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	745.202	42.815	788.017
Jamstveni depoziti komitenata	120	36.787	22.058	58.965
Ostale obveze	51.464	3.197	-	54.661
Obveza za porez na dobit	6.280	-	-	6.280
Glavnica	188.149	-	-	188.149
Ukupne obveze i glavnica	246.013	785.186	64.873	1.096.072
Neto pozicija	155.274	(112.635)	(42.639)	-

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

Bilješke uz financijske izvještaje

28. RIZIK KAMATNIH STOPA

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospijeća 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 koje se mijenjaju većinom unutar 3 mjeseca. Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo smanjivanja izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa na najmanju moguću mjeru.

2013.	Do 1	1 do 3	3 do 12	1 do 5	Fiksna	Ne	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	mjeseci	godina	stopa	obračunava se kamata	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	11.245	-	-	-	16	11.261
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	1.822	1.822
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	8	8
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	710.493	-	-	27.237	13.526	751.256
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	10.533	10.533
Ostala imovina	-	-	-	-	-	5.097	5.097
Zalihe	-	-	-	-	-	2.392	2.392
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	275.984	275.984
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	2.646	2.646
Potraživanja za predujmove poreza na dobit	-	-	-	-	-	7.066	7.066
Ukupna imovina	-	721.738	-	-	27.237	319.090	1.068.065
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	751.181	-	-	12.701	2.090	765.972
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	-	22.851	22.851
Ostale obveze	-	-	-	-	-	49.471	49.471
Glavnica	-	-	-	-	-	229.771	229.771
Ukupne obveze i kapital	-	751.181	-	-	12.701	304.183	1.068.065
Neto razlika kamatne osjetljivosti	-	(29.443)	-	-	14.536	14.907	-

29. RIZIK KAMATNIH STOPA (NASTAVAK)

2012.	Do 1	1 do 3	3 do 12	1 do 5	Fiksna	Ne	Ukupno
	mjeseca	mjeseca	mjeseci	godina	stopa	obračunava se kamata	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	8.154	-	-	-	14	8.168
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	4.280	4.280
Zajmovi komitentima	-	598	-	-	-	8	606
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	674.809	-	-	37.269	18.358	730.436
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	12.917	12.917
Ostala imovina	-	-	-	-	-	9.952	9.952
Zalihe	-	-	-	-	-	3.357	3.357
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	323.075	323.075
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	3.281	3.281
Ukupna imovina	-	683.561	-	-	37.269	375.242	1.096.072
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	771.639	-	-	15.091	1.287	788.017
Jamstveni depoziti komitenata	-	-	-	-	-	58.965	58.965
Ostale obveze	-	-	-	-	-	54.661	54.661
Obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	6.280	6.280
Glavnica	-	-	-	-	-	188.149	188.149
Ukupne obveze i kapital	-	771.639	-	-	15.091	309.342	1.096.072
Neto razlika kamatne osjetljivosti	-	(88.078)	-	-	22.178	65.900	-

30. PROSJEČNE EFEKTIVNE KAMATNE STOPE

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

	2013. Prosječna kamatna stopa %	2012. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,5	0,5
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6,68	7,81
Zajmovi komitentima	6,86	7,27

31. 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. Društvo nije mijenjalo strategiju upravljanja rizicima kapitala od 2009. godine.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti kako je prikazano u bilješci 22 umanjeni za novac i novčane ekvivalente) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti.

Društvo ne podliježe vanjskim zahtjevima za dodatnim kapitalom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	2013. '000 kn	2012. '000 kn
Dug (i)	765.972	788.017
Novac i računi kod banaka	<u>(11.261)</u>	<u>(8.168)</u>
Neto dug	<u>754.711</u>	<u>779.849</u>
Glavnica (ii)	<u>229.771</u>	<u>188.149</u>
Odnos neto duga i glavnice	<u>3,28</u>	<u>4,14</u>

- i. Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni primljeni krediti kako je opisano u bilješci 2.
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

31. 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:

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Do 1 godine	272.445	300.756
2 do 5 godina	565.814	605.329
Preko 5 godina	35	1.838
Ukupno	838.294	907.923

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja sa povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2013. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2013. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
VB Leasing d.o.o. Slovačka	-	31	-	-
Österreichische Volksbank AG Wien	-	14.342	-	765.972
VB Leasing International GmbH Wien	20	7.778	25	106
	20	22.151	25	766.078

Transakcije i stanja sa povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2012. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2012. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
VB Leasing d.o.o. Poljska	-	-	-	-
Österreichische Volksbank AG Wien	547	13.738	-	788.017
VB Leasing International GmbH Wien	-	7.817	-	2.002
VB Management Beratung Austrija	-	-	-	-
	547	21.555	-	790.019

32. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA (NASTAVAK)

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora, Uprave te izvršnih direktora. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa. Članovi Nadzornog odbora nisu primili nikakvu naknadu u promatranom razdoblju.

Naknade ključnom rukovodstvu:

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	5.112	4.156
Obveza	1.113	2.108
	6.225	6.264

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

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Obveze s osnova budućih najamnina	12.032	16.142
	12.032	16.142

	2013.	2012.
	'000 kn	'000 kn
Jedna godina	4.547	4.560
Preko godinu dana	7.485	11.582
Ukupno	12.032	16.142

U 2012. godini Društvo je produžilo ugovor o leasingu poslovnog prostora u Zagrebu za 5 godina.

b) Kapitalne obaveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2013. (31. prosinac 2012.: nije bilo).

Izvršaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina (nerevidirano)	Tekuća godina (nerevidirano)
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	71.379.565,34	61.043.637,39
2		Prihod od kamata - financijski leasing	60.817.036,20	54.500.462,64
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	138.682,89	12.756,16
4		Ostali prihodi od kamata	10.423.846,25	6.530.418,59
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	13.753.426,91	14.374.858,82
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	13.738.435,73	14.341.921,02
8		Ostali kamatni rashodi	14.991,18	32.937,80
9	1+5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	57.626.138,43	46.668.778,57
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.028.892,52	3.844.195,78
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	535.601,07	523.156,76
12	10+11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	2.493.291,45	3.321.039,02
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	177.166.210,63	132.497.845,80
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	154.585.758,51	110.409.023,97
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	16.492.147,14	9.843.214,16
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	0,00	435.086,76
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	155.466,19	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	0,00	0,00
19		Ostali prihodi	5.932.838,79	11.810.520,91
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	173.212.711,04	135.414.955,55
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	133.514,70	0,00
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	9.478,94
24		Gubitak od tečajnih razlika	2.525.263,98	464.552,19
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	113.585.153,00	85.548.486,46
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.374.482,45	1.293.822,97
27		Troškovi osoblja	21.673.177,70	21.437.474,62
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	25.243.987,97	25.984.805,90
29		Ostali rashodi	8.677.131,24	676.334,47
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	3.953.499,59	-2.917.109,75
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	64.072.929,47	47.072.707,84
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-37.180,28	-5.086.024,38
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	64.110.109,75	52.158.732,22
34		Porez na dobit	13.673.257,83	10.536.568,08
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	50.436.851,92	41.622.164,14
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42				
43				
44				
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	50.436.851,92	41.622.164,14
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Ukupna sveobuhvatna dobit		

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013.

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina (nerevidirano)	Tekuća godina (nerevidirano)
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	772.490.077,13	753.460.942,86
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	1.111.494,21	1.161.105,05
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	325.244.559,78	277.468.507,65
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	104.979,90	696.076,61
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	322.970.092,39	275.678.746,15
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	247.371.646,02	220.133.912,40
8		Gospodarska vozila	47.627.940,54	33.451.166,01
9		Plovila	9.046.871,61	5.050.138,85
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	18.923.634,22	17.043.528,89
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	2.169.487,49	1.093.684,89
14		Preuzeta imovina	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	713.487,08	739.832,40
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	713.487,08	739.832,40
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	432.503.655,15	463.558.907,15
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	432.503.655,15	463.558.907,15
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	12.916.880,91	10.532.590,61
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	322.883.246,81	313.832.902,16
26		ZALIHE	3.357.386,99	2.392.464,88
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	310.724.325,45	300.143.908,45
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	4.280.013,65	1.780.715,33
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	297.932.458,73	287.065.189,74
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.872.400,90	8.832.725,84
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	6.639.452,18	2.465.277,54
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	633.654,23	35.877,78
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	27.700,00	27.700,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	605.954,23	8.177,78
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	8.167.880,14	11.260.651,05
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	698.256,37	771.592,08
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.096.071.580,31	1.068.065.437,10
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

Izvršaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. (nastavak)

U kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina (nerevidirano)	Tekuća godina (nerevidirano)
1	2	3	4	5
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	188.148.716,19	229.770.880,33
43		Upisani kapital	74.795.000,00	74.795.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	74.795.000,00	74.795.000,00
45		Revalorizacijska rezerva	0,00	0,00
46		Ostale rezerve	0,00	0,00
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	62.916.864,27	113.353.716,19
48		Dobit/gubitak tekuće godine	50.436.851,92	41.622.164,14
49		REZERVIRANJA		
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	524.157.990,52	544.679.848,90
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	467.828.688,00	534.752.817,12
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	56.329.302,52	9.927.031,78
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	0,00	0,00
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRA TKOROČNE OBVEZE	342.059.585,24	256.086.582,56
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	320.187.360,14	231.219.624,95
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	2.634.918,29	12.924.093,59
64		Ostale kratkoročne obveze	19.237.306,81	11.942.864,02
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	41.705.288,37	37.528.125,31
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	1.096.071.580,32	1.068.065.437,10
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
Dodatak				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina (nerevidirano)	Tekuća godina (nerevidirano)
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0,00	0,00
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
70		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00

VB LEASING d.o.o.

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013. godine

Izveštaj o novčanim tokovima za razdoblje od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013.

u kn

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina (nerevidirano)	Tekuća godina (nerevidirano)
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	50.436.851,92	41.622.164,14
3	4+...+12	Usklađivanje za:	131.760.774,13	77.676.509,75
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	0,00	0,00
5		Amortizacija imovine u leasingu	113.585.153,00	85.548.486,46
6		Neto obračunate tečajne razlike	1.076.902,16	464.552,19
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna	-1.216.757,42	-5.086.024,38
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	-194.136,18	-195.775,01
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	1.374.482,45	1.293.822,97
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	2.444.041,60	2.554.292,07
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	14.691.088,52	-6.902.844,55
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	4.101.230,28	3.789.803,43
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	39.042.498,22	-9.213.520,34
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	2.851.331,25	594.762,83
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova	707.206,89	3.382.466,64
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz	0,00	0,00
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s	1.246.195,36	-486.723,03
19		Povećanje/smanjenje zaliha	9.797.863,60	1.203.206,08
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	0,00	0,00
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova,	-50.540.664,89	-36.867.591,37
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim	0,00	0,00
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija,	16.130.886,96	-6.960.788,19
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge	3.356.546,83	-2.780.037,78
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-17.513.346,49	3.111.174,61
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-10.642.020,38	-10.465.917,32
27	2+3+13+	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	180.735.353,68	64.605.509,45
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu	-9.327.968,97	-30.931.297,35
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala)	-1.439.322,65	-71.856,20
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+3	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-10.767.291,62	-31.003.153,55
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-269.266.075,01	-30.509.584,99
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	0,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-269.266.075,01	-30.509.584,99
42	27+35+4	Neto povećanje/smanjenje novca	-99.298.012,95	3.092.770,91
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	107.465.893,09	8.167.880,14
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	8.167.880,14	11.260.651,05

Izveštaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine									
u kn									
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	74.795.000,00			62.916.864,27			137.711.864,27
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	74.795.000,00	0,00	0,00	62.916.864,27	0,00	0,00	137.711.864,27
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	50.436.851,92	0,00	0,00	50.436.851,92
5		Dobit/gubitak razdoblja				50.436.851,92			50.436.851,92
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit							0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	74.795.000,00	0,00	0,00	113.353.716,19	0,00	0,00	188.148.716,19
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	74.795.000,00	0,00	0,00	113.353.716,19	0,00	0,00	188.148.716,19
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	41.622.164,14	0,00	0,00	41.622.164,14
18		Dobit/gubitak razdoblja				41.622.164,14			41.622.164,14
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit							0,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	74.795.000,00	0,00	0,00	154.975.880,33	0,00	0,00	229.770.880,33

Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2013. do 31. prosinca 2013. s dopunskim izvještajima

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija gubitka od prodaje imovine u financijskom leasingu	Reklasifikacija troškova poslovanja i rezervacija	Reklasifikacija amortizacije ostale imovine	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Prihod od kamata i slični prihodi	61.043				61.043	Prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	(14.375)				(14.375)	Rashodi po osnovi kamata
Neto prihod od naknada i provizija	3.321				3.321	Dobit/gubitak od provizija i naknada
					132.498	Ostali poslovni prihodi
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	110.409				110.409	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto rezultat od prodaje imovine	10.278	(435)			9.843	Dobit od prodaje imovine-operativni leasing
		435			435	Dobit od prodaje imovine-financijski leasing
Ostali poslovni prihodi	3.681		8.130		11.811	Ostali prihodi
					(135.415)	Ostali poslovni rashodi
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	(464)				(464)	Gubitak od tečajnih razlika
Amortizacija	(86.842)			1.294	(85.548)	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
				(1.294)	(1.294)	Trošak amortizacije ostale imovine
Troškovi poslovanja	(47.599)		(10)		(10)	Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
			26.162		(21.437)	Troškovi osoblja
			(25.985)		(25.985)	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			(676)		(676)	Ostali rashodi
Neto troškovi umanjenja vrijednosti	12.707		(7.621)		5.086	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja
Dobit prije oporezivanja	52.159				52.159	Dobit/gubitak prije poreza na dobit
Trošak poreza	(10.537)				(10.537)	Porez na dobit
Dobit za godinu	41.622	-	-	-	41.622	Dobit/gubitak nakon poreza na dobit

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. s dopunskim izvještajima

Aktiva

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija kratkoročnih potraživanja po leasingu	Reklasifikacija materijalne imovine u pripremi	Reklasifikacija nematerijalne imovine	Reklasifikacija ostale imovine	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Novac i novčani ekvivalenti	11.261					11.261	Novac na računu I blagajni
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	751.256	-287.697				463.559	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
		287.064				287.064	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Potraživanja iz operativnog leasinga	1.822	(41)				1.781	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Zajmovi komitentima	8					8	Dani kratkotrajni zajmovi
Imovina u operativnom leasingu	275.984		(305)			275.679	Materijalna imovina dana u operativni leasing
			695			696	Materijalna imovina u pripremi
Ostala oprema i nematerijalna imovina	2.646		(390)	(1.161)		1.094	Ostala materijalna imovina
				1.161		1.161	Nematerijalna imovina
Odgođena porezna imovina	10.533					10.533	Odgođena porezna imovina
Zalihe	2.392					2.392	Zalihe
Ostala imovina	5.097				(4.358)	739	Dani dugotrajni depoziti
Potraživanja za predujmove poreza na dobit	7.066				1.767	8.833	Potraživanja od države i drugih institucija
		674				2.465	Ostala kratkotrajna potraživanja
						28	Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire
						772	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupna imovina	1.068.065	-	-	-	-	1.068.065	Ukupna aktiva

Usklada Izvještaja o financijskom položaju stanja na dan 31. prosinac 2013. godine s dopunskim izvještajima Pasiva

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija kratkoročnih kredita	Reklasifikacija kratkoročnih depozita i jamstva	Reklasifikacija ostalih obveza i obveze za porez na dobit	Reklasifikacija dobiti za godinu	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	
Uzeti kamatonosni zajmovi	765.972	(231.219)				534.753	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
		231.219				231.219	Obveze za kratkoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Jamstveni depoziti komitenata	22.851		(12.924)			9.927	Obveze za dugoročne depozite i jamstva po osnovi leasinga
			12.924			12.924	Obveze za kratkoročne depozite i jamstva po osnovi leasinga
Ostale obveze	49.471			(37.528)		11.943	Ostale kratkoročne obveze
Obveza za porez na dobit	-				37.528	37.528	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
Upisani kapital	74.795					74.795	Upisani kapital
Zadržana dobit	154.976					(41.622)	Zadržana dobit/preneseni gubitak
						41.622	Dobit/gubitak tekuće godine
Ukupno obveze i glavnica	1.068.065	-	-	-	-	1.068.065	Ukupna pasiva