

Financijski izvještaji
za 2014. godinu



Raiffeisen
LEASING

Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb

Financijski izvještaji
za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
zajedno s Izvještajem neovisnog revizora

Sadržaj

Godišnje izvješće 2014	1-3
Odgovornosti Uprave za financijske izvještaje	4
Izveštaj neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen leasinga d.o.o.	5-6
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izveštaj o financijskom položaju	8
Izveštaj o promjenama kapitala	9
Izveštaj o novčanom toku	10
Bilješke uz financijske izvještaje	11-68
Dodatak uz financijske izvještaje	69-81

Izveštaj Uprave o rezultatu poslovanja i stanju Društva

Na temelju članka 250.a. Zakona o trgovačkim društvima Raiffeisen Leasing d.o.o. (dalje Društvo) sastavlja GODIŠNJE IZVJEŠĆE o stanju Društva za poslovnu 2014.godinu.

1. Poslovno okruženje

U poslovnoj 2014. godini nastavili su se negativni trendovi u hrvatskoj leasing industriji. Iako sporije nego u proteklim godinama zabilježen je pad ukupne aktive i ukupnog portfelja 23 leasing društva. Ukupna aktiva u odnosu na 2013.godinu je pala za 3%, a ukupan portfelj za 2%. Leasing industrija završila je sa gubitkom od 70 milijuna kuna. Unatoč svemu navedenom Raiffeisen Leasing je uspješno završio 2014. godinu s ostvarenom neto dobiti od 6,07 milijuna kuna, sklopilo je ukupno 2.400 ugovora s ukupnim iznosom financiranja od 457 milijuna kuna. Od toga se 32% vrijednosti ugovora odnosilo na operativni leasing, a 68% na financijski leasing.

2. Osnovne aktivnosti

Osnovne aktivnosti Društva uključuju pružanje usluga financijskog i operativnog najma fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj. Sjedište društva je u Zagrebu, Radnička cesta 43.

3. Kapital i rezerve

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2014 iznosio je 30.000 tisuća kuna. Kapital i rezerve na dan 31. prosinca iznose 133.387 tisuća kuna. Vlasnici društva su Raiffeisenbank Austria d.d. (50,0 %) i Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč (50,0 %).

4. Uprava

Članovi Uprave tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

Miljenko Tumpa,	predsjednik Uprave
Izidora Juroš,	članica Uprave

5. Nadzorni odbor i prokuristi

Članovi Nadzornog odbora i prokuristi tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

Michael Georg Müller	President of the Supervisory Board
Mario Žižek,	Member of the Supervisory Board
Dieter Scheidl,	Member of the Supervisory Board
Vesna Ciganek-Vuković	Member of the Supervisory Board
Hedwig Ziernhöld	Member of the Supervisory Board

Procurators

Marina Mišolić-Stupnišek,
Vesna Smiljanić-Mulabdić,
Vedran Jakšić

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2014. godine Društvo je zapošljavalo 89 djelatnika od čega 75 žena i 14 muškaraca. Struktura zaposlenih na dan 31.12.2014. prema stručnoj spremi bila je kako slijedi:

- VSS - 49 djelatnika
- VŠS - 8 djelatnika
- SSS - 32 djelatnika

Osim središnjice u Zagrebu, RL aktivno posluje putem osam podružnica diljem Republike Hrvatske (Rijeka, Pula, Split, Dubrovnik, Osijek, Slavonski Brod, Varaždin i Čakovec).

7. Pregled rezultata poslovanja

Poslovanje Društva u 2014. godini obilježeno je usporenim rastom volumena poslovanja. Pregled rezultata poslovanja nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nastavak slabljenja gospodarstva i porast nenaplativih plasmana bitno su utjecali na rezultate leasing sektora. Društvo je završilo 2014 godinu s neto dobiti od 6,07 milijuna kn (u 2013.godini neto gubitak od 28,6 milijuna kn).

Vrijednost aktive na dan 31.12.2014. godine iznosi 1.580 milijuna kn što je 4 % manje u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Kao rezultat navedenog ostvaren je pad kamatnih prihoda te prihoda od operativnog leasinga u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti leasing društva. Unatoč nepovoljnim kretanjima tijekom 2014.godine Društvo je održalo stabilnu razinu novih plasmana u iznosu od 59 milijuna Eur u odnosu na 2013. godinu (55,6 milijuna Eur).

U cilju minimizacije učinka nepovoljnog poslovnog okruženja, Društvo je kontinuirano usmjereno na podizanje troškovne i procesne efikasnosti, što je uz naglasak na očuvanje kvalitete leasing portfelja te kontrolu operativnih troškova i troškova rezervacija rezultiralo postizanjem pozitivnog financijskog rezultata.

8. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima je instrument kojim se zaštićuje vrijednost i zarada sukladno strategiji i ciljevima. Ovisno o pristupu koji se primjenjuje koriste se različiti instrumenti za provođenje upravljanja rizicima. U cilju uspostavljanja adekvatnog procesa upravljanja rizicima usvajaju se politike, smjernice ili procedure rizika i utvrđuje se okvir odnosno metodologija za upravljanje rizicima. Na taj način definira rizike kojima je izložen te uporabom određenih metoda i procesa analizira sve vrste rizika, mjeri i smanjuje postojeće rizike te kvalitetno upravlja i kontrolira te rizike.

Godišnje izvješće 2014

Društvo definira sljedeće vrste najvažnijih rizika:

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo riziku promjene tečaja eura, budući da su njegova potraživanja i njegovi prihodi po osnovi poslovnog i financijskog najma vezani za euro. U upravljanju rizicima, Društvo nastoji potraživanja financirati uzimanjem zajmova u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem valutnih terminskih ugovora (forwarda).

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata na financijske najmove se prvotno određuje po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Imovina u financijskom i operativnom najmu financirana je zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neispunjenja obveze druge strane financijskog instrumenta. Upravljanje ovim rizikom je ostvareno preko diverzifikacije baze klijenata kao i redovitog praćenja istih, najmanje jednom godišnje. Tijekom odobravanja ugovora o najmu, Društvo analizira i određuje solventnost svojih klijenata koji također moraju dati određeni kolateral kao osiguranje naplate. Svi objekti u najmu su zakonski u vlasništvu Društva, stoga se posebno vodi računa o njihovoj kvaliteti i utrživosti. Upravljanje kreditnim rizikom je u skladu s internim politikama RBI Grupe i standardnim Basel II pristupom.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, također poznat pod nazivom rizik financiranja, je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze povezane s financijskim instrumentima. Društvo aktivno upravlja rizikom likvidnosti kroz usklađivanje ročnosti između aktive i pasive.

9. Budući razvoj društva

Na budući razvoj Društva utjecati će razvoj gospodarstva i opća ekonomska situacija. Društvo planira ostvariti poslovne rezultate u skladu s planiranim veličinama nastavljajući provoditi konzervativnu politiku rizika uz kontinuiranu kontrolu troškova.

U Zagrebu, 31.03.2015.

Izidora Juroš

članica Uprave

Miljenko Tumpa

predsjednik Uprave

Odgovornosti Uprave za financijske izvještaje

Odgovornosti za financijske izvještaje

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijska izvješća za svaku financijsku godinu budu pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koje je usvojila Europska Unija, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva Raiffeisen Leasing d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvješća.

Pri izradi financijskih izvješća Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- za razumne i oprezne prosudbe i procjene;
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda, a da se svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- za pripremanje financijskih izvješća po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Potpisali u ime Uprave:

Izidora Juroš

članica Uprave



Miljenko Tumpa

predsjednik Uprave



Izvešće neovisnog revizora

Vlasniku društva Raiffeisen Leasing d.o.o. Zagreb:

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Društva Raiffeisen Leasing d.o.o, koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješkama uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajno pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Revizorova odgovornost

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

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

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva Raiffeisen Leasing d.o.o. na dan 31. prosinca 2014. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; članovi uprave: Eric Daniel Olcott and Branislav Vrtačnik; poslovna banka: Zagrebačka banka d.d., Paromlinska 2, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABHR2X IBAN: HR27 2360 0001 1018 9631 3; Privredna banka Zagreb d.d., Račkoga 6, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR38 2340 0091 1100 9829 4; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ž. račun/bank account no. 2484008-1100240905; SWIFT Code: RZBHR2X IBAN: HR10 2484 0081 1002 4090 5

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

Izvešće neovisnog revizora (nastavak)

Ostale zakonske i regulatome 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 (Narodne novine 60/14, dalje u tekstu "Pravilnik") Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama 69 do 81, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2014. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su prikazani na stranicama 7 do 68, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih financijskih izvještaja Društva.

Naša odgovornost je, na temelju obavljene revizije, izraziti mišljenje o tome podudara li se Godišnje izvešće s financijskim izvještajima.

Stoga smo sukladno Međunarodnim revizijskim standardima primijenili postupke isključivo da bismo ocijenili podudaraju li se informacije objavljene u Godišnjem izvješću, u svim značajnim odrednicama, s onima koje su prikazane u financijskim izvještajima. Revizijom nismo obuhvatili nikakve podatke ni informacije osim financijskih informacija izvedenih iz financijskih izvještaja i poslovnih knjiga. Uvjereni smo da nam revizija koju smo obavili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg revizorskog mišljenja.

Prema našem mišljenju, financijske informacije prikazane u Godišnjem izvješću podudaraju se, u svim značajnim odrednicama, sa spomenutim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. godine.


Branislav Vrtačnik, Predsjednik Uprave i ovlaštenu revizor



Deloitte d.o.o.
Zagreb, 31. ožujka 2015. godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		2014.	2013.
	<i>Bilješka</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	34.438	41.858
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	<u>(42.144)</u>	<u>(50.725)</u>
Neto rashod od kamata		<u>(7.706)</u>	<u>(8.867)</u>
Prihodi od naknada i provizija	6	598	788
Rashodi od naknada i provizija	6	<u>(3.671)</u>	<u>(4.570)</u>
Neto rashodi od naknada i provizija	6	<u>(3.073)</u>	<u>(3.782)</u>
Neto gubici po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(711)	(1.713)
Neto gubici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		(931)	(13.556)
Prihodi po osnovi poslovnog najma		175.646	192.632
Ostali poslovni prihodi	7	<u>6.075</u>	<u>9.848</u>
Poslovni prihodi		<u>180.079</u>	<u>187.211</u>
Poslovni rashodi	8	(156.098)	(171.018)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	9	<u>(5.522)</u>	<u>(39.781)</u>
Dobit / (gubitak) prije poreza		<u>7.680</u>	<u>(36.237)</u>
Porez na dobit	10	<u>(1.615)</u>	7.589
Dobit / (gubitak) tekuće godine		<u>6.065</u>	<u>(28.648)</u>
		<u> </u>	<u> </u>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
		<u> </u>	<u> </u>
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak)		<u>6.065</u>	<u>(28.648)</u>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 68 su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31.prosinca 2014.	31.prosinca 2013.
	<i>Bilješka</i>		
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	11	28.172	160.859
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	12	628.004	581.257
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	13	7.553	9.088
Zajmovi klijentima	14	2.517	4.463
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	531	785
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	16	798.524	820.985
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	17	23.456	18.543
Nematerijalna imovina	18	396	288
Ulaganja u zajedničke pothvate	19	100	100
Odgođena porezna imovina	20	5.581	7.195
Tekuća porezna imovina		2.114	4.661
Ostala imovina	21	78.501	37.978
Ukupna imovina		1.575.449	1.646.202
Obveze, kapital i rezerve			
Primljeni zajmovi	22	1.320.384	1.383.544
Jamstveni polozi klijenata	23	88.157	91.505
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	12	259
Odgođena porezna obveza	20	-	-
Ostale obveze	24	33.508	43.571
Ukupne obveze		1.442.061	1.518.879
Temeljni kapital	25	30.000	30.000
Zadržana dobit		103.388	97.323
Ukupno kapital i rezerve		133.388	127.323
Ukupne obveze, kapital i rezerve		1.575.449	1.646.202

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 68 su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2013.	30.000	133.517	163.517
Dobit tekuće godine	-	(7.546)	(7.546)
Gubitak tekuće godine	-	(28.648)	(28.648)
Na dan 31. prosinca 2013.	30.000	97.323	127.323
Dobit tekuće godine	-	-	-
Gubitak tekuće godine	-	6.065	6.065
Na dan 31. prosinca 2014.	30.000	103.388	133.388

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 68 su sastavni dio financijskih izveštaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
	<i>Bilješka</i>		
Dobit /(gubitak) nakon oporezivanja		6.065	(28.648)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	8,9	8.809	44.010
(Otpuštanje rezervacije)/ rezerviranje za sudske sporove		(827)	156
Tečajne razlike		1.576	13.556
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	115.780	127.137
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma i ostale dugotrajne imovine	8	3.874	7.101
Trošak poreza na dobit/(prihod)	10	1.615	(7.589)
Poslovni prihodi prije promjena u obrtnom kapitalu		136.892	155.723
Poslovne aktivnosti			
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog najma		(46.268)	127.569
Smanjenje zajmova klijentima		1.777	3.330
Smanjenje potraživanja po osnovi poslovnih najмова,		1.506	2.916
Povećanje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma	16	(214.747)	(175.280)
Rashodovanje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma		111.975	181.387
(Smanjenje)/povećanje ostale imovine		(38.909)	6.026
Smanjenje jamstvenih depozita		(3.768)	(31.496)
(Smanjenje)/povećanje ostalih obveza		(3.965)	7.413
Plaćen porez na dobit		(2.749)	(3.175)
Neto novac (korišten)/ ostvaren u poslovnim aktivnostima nakon oporezivanja		(58.257)	274.413
Ulagačke aktivnosti			
Povećanje ostalih nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	17,18	(6.790)	(427)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		(6.790)	(427)
Financijske aktivnosti			
Smanjenje primljenih zajmova		(68.335)	(191.616)
Isplata dividende		-	(7.546)
Novac korišten u financijskim aktivnostima		(68.335)	(199.162)
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		694	(335)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(132.687)	74.489
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	11	160.859	86.370
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	11	28.172	160.859

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 11 do 68 su sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Osnova sastavljanja

Raiffeisen leasing d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Hrvatskoj. Sjedište Društva je u Radničkoj ulici 43 u Zagrebu, Republika Hrvatska.

Tijelo zaduženo za nadzor nad poslovanjem Društva je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (u nastavku: „HANFA“).

Financijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 31. ožujka 2015. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća su sastavljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske Unije.

Ova financijska izvješća predstavljaju nekonsolidirana izvješća Društva. Društvo ne priprema konsolidirana financijska izvješća sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 27 “Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji”, budući da je Društvo ovisno društvo Raiffeisenbank Austria d.d. (osnovane u Hrvatskoj). Raiffeisenbank Austria d.d. kao krajnji vlasnik matice javno prezentira financijska izvješća koji uključuju konsolidirana financijska izvješća.

Osnova sastavljanja

Financijska izvješća su pripremljena po načelu povijesnog troška, izuzev financijske imovine i financijskih obveza iskazanih po fer vrijednosti, uz prikaz promjena fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Vremenska trajnost poslovanja

Financijska izvješća su pripremljena pod pretpostavkom vremenske trajnosti poslovanja, koja podrazumijeva kontinuitet poslovanja te realizaciju imovine i plaćanje obveza u sklopu redovnog poslovanja.

Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom sastavljanja financijskih izvješća, rukovoditelji daju procjene, prosudbe i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, te objavljivanje preuzetih i potencijalnih obveza na dan izvještaja o financijskom položaju, kao i iznose prihoda i rashoda u izvještajnom razdoblju. Procjene i uz njih vezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim relevantnim čimbenicima koji se smatraju opravdanim u danim okolnostima i ishod kojih sačinjava temelj za davanje prosudbi o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza koje nisu razvidne iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od 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 Uprave koje se odnose na primjenu MSFI-a koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. Osnova sastavljanja (nastavak)

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijska izvješća su prezentirana u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta Društva. Sve financijske informacije prezentirane u kunama su zaokružene na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2014. godine važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,661471 HRK (2013: 7,637643), a u odnosu na švicarski franak 6,368108 HRK (2013: 6,231758).

Promjene u prezentaciji ili klasifikaciji stavki u financijskim izvješćima

Računovodstvene politike su dosljedno primijenjene u odnosu na prethodne godine. Usporedne informacije su po potrebi reklasificirane kako bi bile u skladu s prikazom tekuće godine i ostalim podacima za objavu.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju bilo kojeg 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 i rashod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i poslovnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijskih obveza i raspoređivanja prihoda od kamata 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 koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Poslovni događaji u stranim valutama

Poslovni događaji u stranim valutama početno se knjiže u kunama preračunavanjem po važećem tečaju na datum transakcije. Potraživanja temeljem financijskog najma preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju na dan izvještaja o financijskom položaju kako je utvrđeno u ugovorima o najmu. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještaja o financijskom položaju. Ostala monetarna imovina i obveze u stranim valutama se na dan izvještaja o financijskom položaju preračunavaju u kune primjenom tečaja važećeg na dan izvještaja o financijskom položaju. Tečajne razlike proizašle iz konverzije priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i stavke izražene u stranoj valuti mjerene po povijesnom trošku se preračunavaju primjenom tečaja važećeg na datum transakcije i kasnije se više ne preračunavaju.

Financijski instrumenti

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijski instrumenti stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza prilikom početnog priznavanja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

a) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jesu financijska imovina i financijske obveze klasificirani kao imovina i obveze koje se drže radi trgovanja, uključujući derivate, te oni koje je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Društvo raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka:

- Kada se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava na osnovi fer vrijednosti; ili
- Kada raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- Kada imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji znatno utječe na gotovinske tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

b) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju depozite kod banaka, kao i zajmove i potraživanja od klijenata i zaposlenih.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i sve financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se priznaju na datum trgovanja, a to je datum na koji se Društvo obvezuje na kupnju ili prodaju sredstva. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem i izdavanjem financijske imovine, odnosno financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se odmah priznaju kao rashod, dok se transakcijski troškovi drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, bez umanjenja za troškove prodaje ili otuđenja. Zajmovi i potraživanja te druge financijske obveze se vrednuju se po amortiziranom trošku ispravljenom za gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak izračunat je primjenom efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka temelji se na njihovim tržišnim cijenama na dan izvještaja o financijskom položaju, bez umanjenja za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Društvo imalo u slučaju da prekine ugovor na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

Dobici i gubici kod kasnijeg mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici uslijed promjena fer vrijednosti financijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem nastaju.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo na svaki datum izvještaja o financijskom položaju provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine. Ako postoje objektivni pokazatelji umanjenja, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva. Društvo provodi umanjenje vrijednosti svih zajmova i potraživanja, uključujući potraživanja po ugovorima o financijskom i poslovnom najmu. Potraživanja temeljem financijskog najma te zajmovi i potraživanja temeljem poslovnog najma se iskazuju umanjeno za gubitke s naslova nenaplativih iznosa. Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na (neto) knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se potraživanja za zajmove i po financijskom najmu 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 zateznih kamata. Za dio portfelja očekivani novčani tokovi se diskontiraju kako bi se odredio gubitak uslijed umanjenja.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Potraživanja po osnovi financijskog najma i zajmova za koje se temeljem individualne procjene utvrdi da nije došlo do umanjenja vrijednosti, grupiraju se u skupine financijske imovine sličnih karakteristika te se gubitak uslijed umanjenja procjenjuje na skupnoj osnovi. Osnova za procjenu budućih novčanih tokova u skupini financijske imovine kod koje se gubitak od umanjenja procjenjuje skupno temelji se na osnovu prijašnjih gubitaka društva.

Kod financijske imovine koja se vodi po trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tijekomov diskontiranih primjenom tekuće efektivne kamatne stope za predmetno financijsko sredstvo. Jednom priznati gubitak od umanjenja se ne poništava u idućim razdobljima.

Ukoliko je potraživanje/zajam nenaplativ, a sve zakonske procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje/zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon umanjenja vrijednosti, umanjenje vrijednosti se tada poništava u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Specifični financijski instrumenti

Izvedeni financijski instrumenti (derivati)

Društvo koristi izvedene financijske instrumente radi ekonomske zaštite svoje izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primijenjeno računovodstvo zaštite, te se derivativi obračunavaju kao financijski instrumenti namijenjeni trgovanju. Izvedeni instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti dane naknade, a nako toga po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Fer vrijednost valutnih forward ugovora je njihova kotirana cijena na dan izvještaja o financijskom položaju, koja predstavlja sadašnju vrijednost kotirane terminske cijene.

Zajmovi i predujmovi klijentima

Zajmovi i predujmovi klijentima su razvrstani u zajmove i potraživanja i iskazuju se po amortiziranom trošku ispravljenom za gubitke uslijed umanjenja vrijednosti.

Primljeni kamatonosni zajmovi

Kamatonosni zajmovi se početno priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove i kasnije se vrednuju po amortiziranom trošku, pri čemu se svaka razlika između primljenih iznosa (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju trajanja zajma primjenom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti se sastoje od stanja u blagajni te kratkoročnih visoko likvidnih ulaganja s preostalim dospjećem do tri mjeseca od datuma izvještaja o financijskom položaju.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nekretnine, postrojenja i oprema

Stavke nekretnina, postrojenja i oprema iskazuju se po trošku nabave ili surogatnom trošku, umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Društvo priznaje neto knjigovodstvenu vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme po trošku zamjene dijela te imovine ukoliko je trošak nastao ili je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u imovini nastajati, te se nabavna vrijednost te imovine može pouzdano procijeniti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak po nastanku. Ako zasebni dijelovi nekretnina, postrojenja ili opreme imaju različiti vijek uporabe od samog sredstva, obračunavaju se kao zasebne stavke nekretnina, postrojenja i opreme.

Ostatak vrijednosti, metoda amortizacije te vijek uporabe se provjeravaju i po potrebi usklađuju na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ako se utvrdi da je knjigovodstvena vrijednost sredstva veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa, odmah se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Dobici i gubici kod otuđenja se utvrđuju usporedbom primitaka s knjigovodstvenim iznosom i evidentiraju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nekretnine, postrojenja i oprema koje koristi Društvo

Zemljište i imovina u pripremi ili izgradnji se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine se obračunava linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka sredstva. Primjenjene stope amortizacije su:

	Godišnje stope	
	2014.	2013.
Ulaganja na tuđoj imovini	10%	10%
Računalna oprema	25%	25%
Oprema	20%	20%
Zgrade	5%	5%
Vozila	25%	25%

Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma

Imovina u sklopu poslovnog najma se amortizira linearnom metodom, kojom se trošak nabave sredstva otpisuje tijekom procijenjenog trajanja najma do nadoknadivog ostatka vrijednosti primjenom do slijedećih najviših dopuštenih godišnjih stopa amortizacije.

	Godišnje stope	
	2014.	2013.
Najviša stopa za vozila	50%	50%
Najviša stopa za strojeve	50%	50%
Najviša stopa za plovila	20%	20%
Najviša stopa za zgrade	10%	10%

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina vodi se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak aktivnosti razvoja priznaje se kao nematerijalna imovina ukoliko su ispunjeni svi zahtjevi sukladno MRS-u 38 „*Nematerijalna imovina*”. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja nematerijalne imovine. Troškovi povezani s razvojem i održavanjem nematerijalne imovine priznaju se kao trošak po nastanku.

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

	Godišnje stope	
	2014.	2013.
Software	20%	20%

Materijalna imovina dana u zakup

Materijalna imovina koja je dana u zakup iskazuje se kao trošak materijalne imovine dane u najam, ispravak vrijednosti za obračunatu amortizaciju te umanjenja vrijednosti, odnosno vrijednosno usklađenje (u slučaju odstupanja nadoknadive vrijednosti od knjigovodstvene).

Amortizacija materijalne imovine dane u zakup izračunava se sukladno MRS-u 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, a umanjenje vrijednosti sukladno MRS-u 36 Umanjenje imovine.

Umanjenje nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, se provjerava na svaki dan izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo da li postoje naznake umanjenja vrijednosti. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadi iznos sredstva. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju i iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti ukoliko je knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac i kojoj to sredstvo pripada veća od procijenjenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadi vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme te nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti imovine u upotrebi. Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati (“jedinice koje generiraju novac”). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Udjel u zajedničkim pothvatima

Zajednički pothvat je ugovorni sporazum temeljem kojeg Društvo i druge strane poduzimaju gospodarsku aktivnost pod zajedničkom kontrolom, odnosno kad strane koje dijele kontrolu trebaju jednoglasno donijeti strateške odluke o financijskim i poslovnim politikama koje reguliraju aktivnosti zajedničkog pothvata.

U nekonsolidiranim financijskim izvješćima, Društvo mjeri ulaganje u zajednički kontrolirane subjekte po trošku.

Objekti vraćeni i oduzeti iz ugovora o financijskom leasingu

Oduzeti ili vraćeni objekti iz ugovora o financijskom leasingu iskazuju se ovisno o rezultatima dokumentirane procjene leasing društva da li postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga i koja ne obuhvaća sam objekt leasinga. Procjena ser adi u periodu ne dužem od 90 dana od dana preuzimanja objekta leasinga. Ukoliko se utvrdi da ne postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga i koja ne obuhvaća sam objekt leasinga, preuzeti objekt leasinga evidentira se po neto vrijednosti potraživanja, a vrednuje se sukladno odredbama MRS-a 2 Zalihe. Ako u navedenom roku Društvo procjeni da postoji mogućnost naplate preuzeti objekt evidentira se u okviru vanbilančne evidencije po neto utrživoj vrijednosti ili trošku ovisno o tome što je niže. Za navedene ugovore Društvo na svaki izvještajni datum ponovo procjenjuje da li postoji mogućnost naplate potraživanja iz imovine primatelja leasinga. Društvo evidentira preuzete objekte u okviru izvanbilančne evidencije ne duže od jedne godine od dana preuzimanja objekta leasinga.

Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje obvezne doprinose u mirovinske fondove prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema nikakvih daljnjih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak razdoblja u kojem dospijevaju na plaćanje.

Zalihe

Zalihe namjenjene prodaji odnose se na imovinu preuzetu na osnovu ugovora o financijskom leasingu. Prema novim propisima (HANFA) preuzetu imovinu Društvo prikazuje kao zalihu, u skladu s MRS-om 2.

Preuzeta imovina

Preuzeta imovina-zalihe na skladištu odnosi se na imovinu danu u operativni najam a oduzetu od klijenta zbog neispunjavanja obveza iz ugovora, ili vraćena od strane klijenta. Zalihe se vrednuju po nižoj vrijednosti troška ili povrat iznosa. Vrijednost ove imovine preispituje se svaki mjesec i umanjena ako nadoknadi iznos manji od knjigovodstvene vrijednosti.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Oporezivanje

Društvo obračunava porez na dobit u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu i sadrži tekući i odgođeni porez. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim onog dijela koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, u kom slučaju se priznaje u kapital i rezerve. Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještaja o financijskom položaju i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi izračunavaju se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezne učinke privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze se obračunavaju po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koje Društvo na kraju izvještajnog razdoblja očekuje ostvariti povrat knjigovodstvenog iznosa svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a u izvještaju o financijskom položaju se iskazuju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i obveze i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine i obveza.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Najmovi

Financijski najmovi

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao financijski najmovi. Potraživanje se priznaje u iznosu koji je jednak sadašnjoj obvezi budućih plaćanja najma, uključujući eventualno zajamčeni ostatak vrijednosti. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijskih prihod i priznaje se tijekom razdoblja najma primjenom efektivne kamatne stope.

Poslovni najmovi

Najmovi u kojima Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad objektom najma iskazuju se u okviru nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma i vode po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Plaćanja temeljem poslovnog najma se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti pravocrtno tijekom trajanja najma.

Dividende

Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Opće skupštine.

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve, u skladu s odlukom Glavne skupštine.

Temeljni kapital

Temeljni kapital iskazan je u nominalnoj vrijednosti u kunama. Zadržana dobit tekuće godine se prenosi u rezerve ili se isplaćuje vlasnicima, temeljem odluke Glavne Skupštine.

Preuzete i potencijalne obveze u izvanbilančnoj evidenciji

U sklopu redovnog poslovanja, Društvo preuzima obveze kreditiranja koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji i koje se sastoje od neiskorištenih odobrenih limita, preuzetih obveza temeljem financijskog i poslovnog najma, budućih minimalnih plaćanja prema poslovnom najmu, ostatka vrijednosti poslovnog najma, primljene garancije i zalog materijalne imovine, nominalna vrijednost swap-a, neto nominalna vrijednost forward ugovora i broj komada dokumenata mjenica i zadužnica. Preuzete financijske obveze ove vrste iskazuju se u izvještaju o financijskom položaju ako i kada po njima nastane obveza isplate.

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Promjene računovodstvenih politika i objavljivanja

Standardi i tumačenja koji su na snazi za tekuće razdoblje

Sljedeće izmjene i dopune postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standard (OMRS) i koje su usvojene u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- **MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“**, usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“**, usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **MRS 27 „Odvojeni financijski izvještaji“**, usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“**, usvojen u Europskoj uniji 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“**, usvojene u Europskoj uniji 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **Izmjene i dopune MRS-a 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima i MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“ – „Investicijski subjekti“**, usvojeni u Europskoj uniji 20. studenoga 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **Izmjene i dopune MRS-a 32 „Financijski instrumenti: prezentiranje“ – „Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza“**, usvojene u Europskoj uniji 13. prosinca 2012. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“** - „Objavljivanje informacija o nadoknadivom iznosu nefinancijske imovine“, usvojene u Europskoj uniji 19. prosinca 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- **Izmjene i dopune MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“ – „Novacija izvedenica i nastavak primjene računovodstva zaštite“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika Društva.

Promjene računovodstvenih politika i objavljivanja (nastavak)

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji su usvojeni u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi

Na datum odobrenja financijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći standardi, izmjene i dopune postojećih standarda te tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija:

- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2010.-2012.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 2, MSFI 3, MSFI 8, MSFI 13, MRS 16, MRS 24 i MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2011.-2013.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 13 i MRS 40), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 18. prosinca 2014. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** - „Planovi definiranih naknada: doprinosi koje uplaćuju zaposleni“, usvojene u Europskoj uniji 17. prosinca 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2015.),
- **Tumačenje IFRIC br. 21 „Nameti“**, usvojen u Europskoj uniji 13. lipnja 2014. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 17. lipnja 2014.).

Društvo predviđa da usvajanje navedenih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje subjekta u razdoblju njihove prve primjene.

Standardi i tumačenja koje je izdao IASB i koji još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se znatno od pravila koja je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (skraćeno: OMRS), izuzev sljedećih standarda, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja o čijem usvajanju Europska unija još nije donijela odluku na dan 27. veljače 2015:

- **MSFI 9 „Financijski instrumenti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018.),

2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

Promjene računovodstvenih politika i objavljivanja (nastavak)

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **MSFI 15 „Prihodi po ugovorima s kupcima“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2017.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** - prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** - „Investicijski subjekti“: primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“** – „Računovodstvo stjecanja udjela u zajedničkom upravljanju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – „Inicijativa u vezi objavljivanja“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 38 „Nematerijalna imovina“** - pojašnjenje prihvatljivih metoda amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ i MRS-a 41 „Poljoprivreda“** - „Poljoprivreda: plodonosne biljke“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 27 „Odvojeni financijski izvještaji“** - „Metoda udjela u odvojenim financijskim izvještajima“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.),
- **Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2012.-2014.“** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.).

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Društvo koristi prosudbe i pretpostavke koje se odnose na budućnost. Po definiciji, računovodstvene procjene su rijetko jednake stvarnim rezultatima. Slijedi opis procjena i pretpostavki koje nose značajan rizik nastanka materijalnih razlika u knjigovodstvenoj vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Hrvatskoj. Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

Odgođeni porez

Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina utvrđuju se prema privremenim razlikama računovodstvenog i poreznog prikaza imovine i obveza. Odgođena porezna imovina može se primjeniti na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje nadoknaditi ili za namirenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina ili obveza izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primjeniti, a na osnovi poreznih stopa koje su bile na snazi li su važeće na datum bilance. Odgođena porezna imovina se priznaje do iznosa za koji je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Odgođena porezna imovina pregledava se na svaki datum bilance te se umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se porezna imovina iskoristiti

Gubici uslijed umanjenja dugotrajnih zajmova i potraživanja

Društvo pregledava dugoročne zajmove i potraživanja radi procjene umanjenja vrijednosti najmanje kvartalno. Prilikom donošenja odluke o tome da li umanjenje vrijednosti treba priznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi koji ukazuju na postojanje mjerljivog umanjenja budućih novčanih tokova potraživanja prije ustanovljavanja umanjenja vrijednosti pojedinog zajma ili potraživanja. Oni mogu uključivati vidljive dokaze koji ukazuju na postojanje promjene u platežnom statusu kupaca, odnosno naručitelja, te nacionalnih ili lokalnih ekonomskih uvjeta uzajamno povezanih s parametrima važnim za određenu skupinu imovine. Potraživanja po osnovi financijskog najma i zajmova za koje se temeljem individualne procjene utvrdi da nije došlo do umanjenja vrijednosti, grupiraju se u skupine financijske imovine sličnih karakteristika te se gubitak uslijed umanjenja procjenjuje na skupnoj osnovi.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Društvo koristi procjene temeljene na prijašnjim gubicima imovine s karakteristikama kreditnog rizika te objektivnim dokazima umanjena sličnim onima u portfelju prilikom pregleda budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke korištene tijekom procjene iznosa kao i vremena budućih novčanih tokova pregledavaju se redovito u cilju umanjena razlika između procijenjenog i stvarnog gubitka.

Korisni vijek postrojenja, nekretnine i opreme

Amortizacija se priznaje kao otpis troška ili vrednovanja imovine (izuzev zemljišta i investicija u tijeku) umanjenu za iznos rezidualne vrijednosti tijekom korisnog vijeka trajanja, koristeći linernu metodu. Procijenjeni vijek trajanja, rezidualne vrijednosti i amortizacija se provjerava na kraju svakog izvještajnog razdoblja.

Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

Rezervacije za sudske sporove

Rezervacije se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze i pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezervacija u periodu u kojem su rezervacije nastale.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. Prihodi od kamata i slični prihodi

	2014.	2013.
Prihodi od kamata od financijskih najмова	31.608	37.947
Prihodi od zateznih kamata	803	1.289
Prihodi od amortizacije jednokratnih naknada	1.007	1.207
Prihodi od kamata od plasmana bankama	406	469
Prihodi od kamata od derivata	364	460
Prihodi od kamata od zajmova klijentima	250	486
	<u>34.438</u>	<u>41.858</u>

5. Troškovi kamata i slični troškovi

	2014.	2013.
Trošak kamata na primljene zajmove	<u>42.144</u>	<u>50.725</u>

6. Neto rashod od naknada i provizija

	2014.	2013.
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prihodi od opomena	432	600
Prihodi od osiguravajućih društava	-	18
Ostali prihodi od naknada	166	170
	<u>598</u>	<u>788</u>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne usluge	3.142	3.946
Naknada prema Agenciji	338	385
Ostali rashodi od naknada i provizija	191	239
	<u>3.671</u>	<u>4.570</u>
	<u>(3.073)</u>	<u>(3.782)</u>

Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 2.697 tisuća kuna (2013. godina: 3.541 tisuća kuna) i ostale naknade bankama. U skladu s odlukom Agencije (HANFA), istoj se plaća godišnja naknada u iznosu od 0,02% od vrijednosti imovine u prethodnoj godini.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. Ostali poslovni prihodi

	2014.	2013.
Ostali prihod po poslovnom najmu	3.003	6.181
Ostali prihodi	2.245	3.667
Otpuštanje rezervacija za sudske sporove	827	-
	<u>6.075</u>	<u>9.848</u>

Ostali prihodi po poslovnom najmu sastoje se od zateznih kamata, interkalarne kamate, naknada koje se plaćaju kod raskida ugovora i prihoda od amortizacije jednokratnih naknada.

8. Poslovni rashodi

	2014.	2013.
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma	114.011	125.585
Troškovi osoblja	19.192	18.459
Troškovi materijala i usluga	5.912	5.344
Troškovi povezani s najmom	5.203	4.140
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	3.874	7.101
Umanjenja po poslovnom najmu (MRS 36)	2.929	4.229
Amortizacija ostalih nekretnina, postrojenja i opreme	1.375	1.322
Troškovi marketinga	1.221	1.897
Troškovi upravljanja	886	873
Vrijednosno usklađenje ponovno preuzete imovine	456	557
Amortizacija nematerijalne imovine	393	230
Rezervacije za sudske sporove	-	156
Ostali troškovi	646	1.125
	<u>156.098</u>	<u>171.018</u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2014. godine imalo 89 zaposlenih (2013.godina: 84 zaposlenih). Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 3.093 tisuća kuna (u 2013.godina: 3.082 tisuća kuna), uplaćene ili koje treba uplatiti u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju u određenom postotku bruto plaće zaposlenih. U troškove osoblja uključena su i rezeviranja u iznosu 624 tisuća kuna (2013.godina: 421 tisuće kuna) s naslova neiskorištenih dana godišnjeg odmora. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 3.551 tisuća kuna (2013.godina:3.836 tisuća kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

8. Poslovni rashodi (nastavak)

Umanjenja po operativnom leasingu (MRS 36) su kako slijedi:

	2014.	2013.
Početno stanje	6.673	2.444
Gubici usljed umanjenja	<u>2.929</u>	<u>4.229</u>
Zaključno stanje	<u>9.602</u>	<u>6.673</u>

9. Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine

	<i>Bilješka</i>	2014.	2013.
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti financijskih najmova	12	5.672	40.203
Gubici uslijed umanjenja/ (prihodi uslijed uklanjanja umanjenja vrijednost poslovnih najmova)	13	29	(1.329)
(Prihodi uslijed uklanjanja umanjenja vrijednosti zajmova klijentima)	14	(179)	(350)
Gubici uslijed umanjenja ostale imovine	21	<u>-</u>	<u>1.257</u>
		<u>5.522</u>	<u>39.781</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. Porez na dobit

	2014.	2013.
Priznat u računu dobiti i gubitka		
Odgođeni porez	(1.615)	7.589
	<u>(1.615)</u>	<u>7.589</u>
Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda		
Dobit prije poreza	7.680	(36.237)
Porez na dobit po stopi od 20% (2012.: 20%)	(1.536)	7.247
Porezno nepriznati rashodi	(37)	(41)
Porezni poticaji i neoporezivi prihodi	(42)	(4)
Ispravak poreza na dobit iz prethodnih godina	-	387
	<u>(1.615)</u>	<u>7.589</u>

Promjene te zaključno stanje odgođenih poreza su prikazani u bilješki 20.

11. Novac i novčani ekvivalenti

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Stanje na žiro računima		
- kunskim	27.769	10.415
- deviznim	403	41.975
Depoziti kod banaka	-	108.466
Novac u blagajni	-	3
	<u>28.172</u>	<u>160.859</u>

Na dan 31.prosinca.2014. godine nije bilo ugovorenih dospijeća (2013.godina: dospijeća depozita kod banaka bila su ugovorena do 3 mjeseca).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove	782,543	737.890
Manje: nezarađeni budući prihodi	(71.527)	(74.542)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(1.954)	(1.980)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma	709.062	661.368
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(81.058)	(80.111)
Neto ulaganje u financijske najmove	628.004	581.257

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove su kako slijedi:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Do jedne godine	343.818	358.144
Od jedne do pet godina	404.353	335.472
Više od pet godina	34.372	44.274
	782.543	737.890

Društvo financira vozila, opremu i nekretnine na financijski najam. Opći uvjeti odobrenja na kraju 2014. godine su kamatna stopa od 3% do 10% (2013.godina: 3% do 10%), prosječna akontacija u iznosu od 20% do 26% i vijek trajanja od 6 do 120 mjeseci. Prilikom procjene naplativosti potraživanja temeljem financijskog najma Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika najma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja. U gore prikazana potraživanja temeljem financijskog najma uključeni su dospjeli iznosi na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima. Slijedi analiza dospjeća potraživanja po financijskom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. Potraživanja po osnovi financijskog najma. umanjena za nezarađene buduće prihode (nastavak)

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
1-30 dana	91.188	108.834
31-60 dana	53.867	56.977
61-90 dana	331	6.085
91-120 dana	-	3
121-180 dana	4.904	-
Više od 180 dana	66	-
	150.356	171.899

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

	2014.			2013.		
	Pojedina čni	Opći	Ukupno	Pojedina čni	Opći	Ukupno
Početno stanje	(78.598)	(1.513)	(80.111)	(38.228)	(3.388)	(41.616)
Trošak tekuće godine	(8.950)	(156)	(9.106)	(47.562)	(728)	(48.290)
Poništeni ispravci	2.105	1.326	3.431	5.484	2.603	8.087
Otpisani iznosi	4.728	-	4.728	1.708	-	1.708
Zaključno stanje	(80.715)	(343)	(81.058)	(78.598)	(1.513)	(80.111)

Analiza dospjeća potraživanja po financijskom najmu po kojima je utvrđeno umanjenje vrijednosti:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
1-30 dana	3.032	10.242
31-60 dana	2.935	559
61-90 dana	-	1.468
91-120 dana	-	63.911
121-180 dana	52	607
Više od 180 dana	81.629	54.375
	87.648	131.129

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Potraživanja po osnovi poslovnog najma

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	10.184	12.323
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijedosti	<u>(2.631)</u>	<u>(3.235)</u>
	<u>7.553</u>	<u>9.088</u>

U procjeni naplativosti potraživanja temeljem poslovnog najma Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika najma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

U gore prikazana potraživanja temeljem poslovnog najma uključeni su dospjeli iznosi na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima.

Slijedi analiza dospjeća potraživanja po poslovnom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
1-30 dana	897	2.739
31-60 dana	80	919
61-90 dana	-	60
91-120 dana	8	-
121-180 dana	5	-
Više od 180 dana	<u>18</u>	<u>52</u>
	<u>1,008</u>	<u>3.770</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Potraživanja po osnovi poslovnog najma (nastavak)

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

	2014.			2013.		
	Pojedinačni	Opći	Ukupno	Pojedinačni	Opći	Ukupno
Početno stanje	(3.235)	-	(3.235)	(5.078)	-	(5.078)
Trošak tekuće godine	(87)	-	(87)	(364)	-	(364)
Poništeni ispravci	58	-	58	1.693	-	1.693
Otpisani iznosi	633	-	633	514	-	514
Zaključno stanje	(2.631)	-	(2.631)	(3.235)	-	(3.235)

Analiza dospjeća potraživanja po poslovnom najmu po kojima je utvrđeno umanjenje vrijednosti:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
1-30 dana	-	-
31-60 dana	-	7
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	2.638	3.236
	2.638	3.243

Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Tehnička oprema	862	892
Motorna vozila i plovila	1.769	2.343
	2.631	3.235

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Zajmovi klijentima

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Zajmovi klijentima	3.307	5.432
Manje: gubici uslijed umanjena vrijednosti	<u>(790)</u>	<u>(969)</u>
	<u>2.517</u>	<u>4.463</u>

Zajmovi klijentima se odnose na nepodmirene iznose zajmova odobrenih prije stupanja na snagu Zakona o leasingu 2006. godine, kojim je leasing tvrtkama zabranjeno davanje zajmova njihovim klijentima.

U procjeni naplativosti potraživanja po zajmovima klijentima Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika zajma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja.

Gore prikazani zajmovi klijentima uključuju iznose koji su dospjeli na kraju izvještajnog razdoblja po kojima Društvo nije uknjižilo ispravak vrijednosti zbog sumnjive naplate jer nije bilo nikakve značajne promjene u kreditnoj sposobnosti, te se potraživanja još uvijek smatraju naplativima.

Slijedi analiza dospjeća potraživanja po zajmovima po kojima nije proveden ispravak zbog umanjena vrijednosti:

	31. prosinca 2014.	31 prosinca 2013.
1-30 dana	917	922
31-60 dana	104	301
61-90 dana	-	-
91-120 dana	74	131
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1.095</u>	<u>1.354</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. Zajmovi klijentima (nastavak)

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

	2014.			2013.		
	Pojedinačni	Opći	Ukupno	Pojedinačni	Opći	Ukupno
Početno stanje	(967)	(2)	(969)	(1.536)	-	(1.536)
Trošak tekuće godine	(133)	(10)	(143)	(86)	(2)	(88)
Poništeni ispravci	310	12	322	438	-	438
Otpisani iznosi	-	-	-	217	-	217
Zaključno stanje	(790)	-	(790)	(967)	(2)	(969)

Analiza dospjeća ispravljenih potraživanja po zajmovima klijentima:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
1-30 dana	-	-
31-60 dana	-	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	1.326	1.538
	1.326	1.538

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina / obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Društvo koristi derivativne financijske instrumente kako bi ekonomski zaštitilo svoju izloženost tečajnom i valutnom riziku. Derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni financijski instrumenti početno se priznaju po fer vrijednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promjene fer vrijednosti prilikom ponovnog mjerenja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Derivativni instrumenti s Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb su zaključeni po tržišnim uvjetima. Na dan 31. prosinca 2014. godine bili su otvoreni sljedeći derivativni instrumenti.

31. prosinca 2014.	Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijea					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci.	Od 1. do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju							
- valutni forward ugovori - OTC	41.449	-	-	-	41.449	-	12
- kamatni swapovi – OTC	-	-	2.554	5.108	7.662	531	-
						531	12

31. prosinca 2013.	Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijea					Fer vrijednost	
	Do 3 mj.	Od 3 do 12 mjeseci.	Od 1. do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze
Derivativni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju							
- valutni forward ugovori - OTC	74.796	-	-	-	74.796	-	259
- kamatni swapovi – OTC	-	2.546	7.638	-	10.184	785	-
						785	259

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. Financijska imovina / obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

Društvo je sklopilo kamatni swap ugovor, koji je denominiran u eurima i po kojem Društvo plaća kamatu po promjenjivoj stopi i prima kamatu po fiksnoj stopi, a s ciljem ekonomske zaštite kamatnog rizika povezanog sa svojim portfeljem najma. Međutim, računovodstvo zaštite nije primijenjeno zbog prirode portfelja financijskog najma, tako da su ugovori o derivativnim instrumentima obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovanju.

Kamatne stope po ugovoru o kamatnom swapu na kraju godine su bile kako slijedi:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
	%	%
Plaćene kamate – promjenjiva	0.08	0,22
Primljene kamate – fiksna	4.00	4,00

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma

2014.	Zemljište i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	498.251	199.042	400.208	596	1.098.097
Povećanja	-	-	-	214.747	214.747
Smanjenja	(8.228)	(58.981)	(163.736)	-	(230.945)
Prijenosi	9.252	30.112	175.979	(215.343)	-
Zaključno stanje	499.275	170.173	412.451	-	1.081.899
Početno stanje	65.281	91.886	119.945	-	277.112
Trošak tekuće godine	17.758	24.373	71.881	-	114.012
Otuđenja	(1.967)	(41.518)	(67.193)	-	(110.678)
Zaključno stanje	81.072	74.741	124.633	-	280.446
Umanjenja (MRS 36)	329	779	1.821	-	2.929
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	432.970	107.156	280.263	596	820.985
Zaključno stanje	417.874	94.653	285.997	-	798.524
2013.	Zemljište i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	606.655	241.238	433.717	3.908	1.285.518
Povećanja	-	-	-	175.280	175.280
Smanjenja	(108.404)	(71.716)	(182.581)	-	(362.701)
Prijenosi	-	29.520	149.072	(178.592)	-
Zaključno stanje	498.251	199.042	400.208	596	1.098.097
Akumulirana amortizacija					
Početno stanje	56.576	113.769	146.757	-	317.102
Trošak tekuće godine	20.729	28.973	75.883	-	125.585
Otuđenja	(15.184)	(50.856)	(103.764)	-	(169.804)

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma (nastavak)

	Zemljište i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
Zaključno stanje	62.121	91.886	118.876	-	272.883
Umanjenja (MRS 36)	3.160	-	1.069	-	4.229
Knjigovodstvena vrijednost	550.079	127.469	286.960	3.908	968.416
Početno stanje					
Zaključno stanje	432.970	107.156	280.263	596	820.985

Potraživanja po osnovi poslovnog najma. buduća minimalna plaćanja

Buduća minimalna plaćanja za poslovne najmove na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Do jedne godine	148.935	152.876
Od jedne do pet godina	337.315	327.400
Više od pet godina	82.640	129.835
	568.890	610.111

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema

	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Imovina dana u zakup	Ukupno
2014.					
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	31.411	3.422	340	-	35.173
Povećanja	-	-	6.289	-	6.289
Smanjenja	-	-	-	-	-
Prijenosi	-	138	(6.629)	6.491	-
Zaključno stanje	31.411	3.560	-	6.491	41.462
Ispravak vrijednosti					
Početno stanje	13.611	3.019	-	-	16.630
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.174	159	-	43	1.376
Otuđenja	-	-	-	-	-
Zaključno stanje	14.785	3.178	-	43	18.006
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	17.800	403	340	-	18.543
Zaključno stanje	16.626	382	-	6.448	23.456
2013.					
Nabavna vrijednost					
Početno stanje	31.411	3.965	340	-	35.716
Povećanja	-	-	192	-	192
Smanjenja	-	(735)	-	-	(735)
Prijenosi	-	192	(192)	-	-
Zaključno stanje	31.411	3.422	340	-	35.173
Ispravak vrijednosti					
Početno stanje	12.437	3.600	-	-	16.037
Trošak redovne amortizacije	1.174	148	-	-	1.322
Otuđenja	-	(729)	-	-	(729)
Zaključno stanje	13.611	3.019	-	-	16.630
Knjigovodstvena vrijednost					
Početno stanje	18.974	365	340	-	19.679
Zaključno stanje	17.800	403	340	-	18.543

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. Nematerijalna imovina

2014.	Ulaganje u tuđu imovinu	Program	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Početno stanje	7.758	3.316	-	11.074
Povećanja	-	464	37	501
Prijenosi	-	37	(37)	-
Zaključno stanje	7.758	3.817	-	11.575
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje	7.758	3.028	-	10.786
Trošak amortizacije tekuće godine	-	393	-	393
Zaključno stanje	7.758	3.421	-	11.179
Knjigovodstvena vrijednost				
Početno stanje	-	288	-	288
Zaključno stanje	-	396	-	396
	Ulaganje u tuđu imovinu	Program	Imovina u pripremi	Ukupno
2013.				
Nabavna vrijednost				
Početno stanje	7.758	3.081	-	10.839
Povećanja	-	231	4	235
Prijenosi	-	4	(4)	-
Zaključno stanje	7.758	3.316	-	11.074
Ispravak vrijednosti				
Početno stanje	7.758	2.798	-	10.556
Trošak amortizacije tekuće godine	-	230	-	230
Zaključno stanje	7.758	3.028	-	10.786
Knjigovodstvena vrijednost				
Početno stanje	-	283	-	283
Zaključno stanje	-	288	-	288

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. Ulaganja u zajedničke pothvate

U 2010. godini Društvo i Raiffeisen Consulting su osnovali novo društvo za posredovanje u osiguranju – Raiffeisen Bonus d.o.o. koji je zajednički pothvat u 50%-tnom vlasništvu svakog od osnivača.

Društvo je matica Grupe Raiffeisen Leasing. Ulaganja u zajedničke pothvate u ovim su financijskim izvještajima iskazana po trošku. Krajnji vlasnik Grupe Raiffeisen Leasing, Raiffeisenbank Austria d.d., sastavio je konsolidirane financijske izvještaje sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, te je Grupa Raiffeisen Leasing iz tog razloga izuzeta iz obveze sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja temeljem točke 10. Međunarodnog računovodstvenog standarda 27 „Odvojeni financijski izvještaji“.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. Neto odgođena porezna imovina / obveza

Priznati odgođeni porezi

Priznati odgođeni porezi te promjene privremenih razlika po pojedinačnim stavkama su prikazani u nastavku:

	Obveze		Imovina		Priznato u računu dobiti i gubitka	
	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.	2014.	2013.
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	-	-	1.598	1.749	(151)	80
Odgođeni rashodi od naknada i provizija	672	684	-	-	12	(74)
Gubici usljed umanjenja vrijednosti	-	-	830	615	215	(679)
Umanjenje materijalne imovine MRS 36	-	-	1.695	1.280	415	1.280
Nerealizirani gubici po derivativnim instrumentima	-	-	146	144	2	144
Odgođeni porez na gubitak	-	-	4.165	6.610	(2.445)	6.610
Ostala rezerviranja	-	-	708	604	104	(5)
Amortizacija građevinskih objekata	2.890	3.123	-	-	233	233
Odgođeni porezi	3.562	3.807	9.142	11.002	(1.615)	7.589
Prijeboj	(3.562)	(3.807)	(3.562)	(3.807)	-	-
Neto odgođena porezna imovina	-	-	5.580	7.195	-	-
(Trošak)/benefit poreza tekuće godine					(1.615)	7.589

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. Ostala imovina

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Zalihe	61.093	32.204
Unaprijed plaćeni iznosi za opremu u najmu	12.216	3.571
Utruženi iznosi	4.520	5.170
Potraživanja s naslova prodane imovine	270	115
Preplaćeni porez na dodanu vrijednost	177	7
Obračunate kamate	25	80
Ponovno preuzeta imovina	1.053	445
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	2.593	666
Ostala imovina	1.074	890
Manje: gubici uslijed umanjenja	(4.520)	(5.170)
	<u>78.501</u>	<u>37.978</u>

Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja

	2014.	2013.
Početno stanje	(5.170)	(3.913)
Otpisi	650	-
(Novi ispravci)	-	(1.257)
Zaključno stanje	<u>(4.520)</u>	<u>(5.170)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. Primljeni zajmovi

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	948.965	1.146.871
- Krediti od ostalih banaka u stranoj valuti	371.419	236.673
	<u>1.320.384</u>	<u>1.383.544</u>

Za otplatu kredita drugih banaka, tj. onih izvan Raiffeisen Grupe izdaju se garancije banaka u sastavu Raiffeisen Grupe.

Promjene u nedospjelim primljenim zajmovima

	2014.	2013.
Početno stanje	1.383.271	1.554.029
Novi zajmovi	437.656	669.073
Plaćeni zajmovi	(505.015)	(858.021)
Tečajne razlike	5.175	18.190
Ukupno završno stanje - glavnica	1.321.087	1.383.271
Ukalkulirana kamata	1.892	2.629
Odgođeno priznavanje naknade za odobrenje zajma	(2.595)	(2.357)
	<u>1.320.384</u>	<u>1.383.543</u>

Dospijeće nedospjele glavnice

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Do jedne godine	477.269	455.284
Od jedne do pet godina	573.894	635.927
Više od pet godina	269.924	292.060
	<u>1.321.087</u>	<u>1.383.271</u>

Društvu su na raspolaganju stavljeni izvori financiranja, od kojih na kraju izvještajnog razdoblja nije bilo iskorišteno 150.195 tisuća kuna (2013.: 114.565 tisuća kuna). Društvo očekuje da će svoje druge obveze moći podmiriti novčanim priljevima iz redovnog poslovanja te priljevima ostvarenim dospijećem financijske imovine.

Nediskontirani novčani tokovi po financijskim obvezama su kako slijedi:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Do jedne godine	511.931	493.914
Od jedne do 5 godine	653.179	723.781
Više od 5 godina	283.502	321.637
	<u>1.448.612</u>	<u>1.539.332</u>

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

23. Jamstveni polozi klijenata

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Jamstveni polozi klijenata	<u>88.157</u>	<u>91.505</u>

Jamstveni depoziti su položeni kao jamstvo za plaćanje obveza po ugovorima o poslovnom najmu. Polozi su beskamatni i vraćaju se klijentima po isteku ugovora o najmu.

24. Ostale obveze

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Rezervacije za sudske sporove	9.940	10.767
Primljeni predujmovi	8.098	3.385
Odgođeni prihodi od naknada i provizija	6.655	7.383
Obveze prema zaposlenima	3.100	2.531
Obveze prema dobavljačima	2.806	1.445
Ostale obveze	1.457	2.130
Obveza za PDV	1.452	15.930
	<u>33.508</u>	<u>43.571</u>

Promjene rezervacija za sudske sporove

	2014.	2013.
Početno stanje	10.767	10.611
Nove rezervacije knjižene u tekućoj godini	77	156
Otpuštanje rezervacija	(904)	-
Zaključno stanje	<u>9.940</u>	<u>10.767</u>

25. Temeljni kapital

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
<i>Upisani temeljni kapital</i>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	15.000	15.000
Raiffeisen-Leasing International GmbH, Beč	15.000	15.000
	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

25. Temeljni kapital (nastavak)

Isplata dobiti

U 2014. nije bilo isplate dobiti. U 2013. godini, udjeli u dobiti su isplaćeni iz zadržane dobiti Društva u iznosu od 3.773 tisuće kuna društvu Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb te društvu Raiffeisen Leasing International, Beč iznos od 3.773 tisuće kuna.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasnicima i pogodnosti za ostale,
- zadovoljiti zahtjeve za kapitalnim zahtjevima uz, što je više moguće, zadržavanje dobiti.

Društvo nastoji održavati ravnotežu između što višeg mogućeg prinosa uz visoku razinu primljenih zajmova i beskamratnih jamstvenih pologa.

HANFA je, kao nadzorno tijelo, propisala minimalan kapital za leasing društva u iznosu od 1 milijun kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima

Izloženost valutnom, kamatnom i kreditnom riziku nastaje u sklopu redovnog poslovanja. Politike upravljanja rizicima kratkoročnog i dugoročnog financiranja klijenata, upravljanja gotovinskim priljevima i odljevima te zaduženjima i obvezama mogu se sažeti kako slijedi:

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo riziku promjene tečaja eura, budući da su njegova potraživanja i njegovi prihodi po osnovi poslovnog najma vezani za euro. U upravljanju rizicima, Društvo nastoji potraživanja financirati uzimanjem zajmova u istoj valuti.

Kao rezultat računovodstvenog tretmana ugovora o najmu, neto otvorena devizna pozicija prikazana u bilješci 28. koja je sastavljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u sklopu poslovnog najma iskazane u kunama i financirane kreditima s valutnom klauzulom vezanima za euro ili švicarski franak. Međutim, budući priljevi novca s naslova imovine u sklopu poslovnog najma su vezani za euro ili švicarski franak, tako da je valutni položaj Društva operativno zaštićen.

Prema propisima, Društvo je dužno sve svoje transakcije knjižiti u kunama. Međutim, iako svoje poslovne prihode ostvaruje u kunama, oni su valutnom klauzulom vezani za euro ili švicarski franak i financirani zajmovima valutnom klauzulom vezanim za euro ili švicarski franak kako bi se osigurala visoka razina usklađenosti novčanih priljeva ostvarenih realizacijom imovine s izvorima sredstava. Ostali prihodi i rashodi uglavnom su denominirani i plaćaju se u kunama. Društvo posluje na tuzemnom tržištu, na kojem je uobičajeno da transakcije, i poslovnog i financijskog najma, budu vezane za euro, što Društvo smatra obilježjem kune, koja je valuta primarnog gospodarskog okružja u kojem Društvo posluje. Stoga je Uprava Društva mišljenja da je kuna funkcionalna valuta Društva.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata na financijske najmove se prvotno određuje po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Ugovori o financijskom najmu omogućuju Društvu da prilagodi kamatnu stopu tržišnim uvjetima sukladno općim uvjetima. Ugovori o financijskom i poslovnom najmu financirani su zajmovima koji imaju varijabilnu kamatnu stopu. Društvo je zaključilo kamatni swap temeljem kojeg plaća kamatu po promjenjivoj stopi i prima kamatu po fiksnoj stopi, kako bi se zaštitilo od kamatnog rizika u slučaju da se gore navedena imovina financira iz zajma na koji Društvo plaća fiksnu kamatnu stopu. Nekretnine, postrojenja i oprema u poslovnom najmu su u bilješci 29 klasificirani kao beskamatni.

U stvarnosti, novčani tokovi po poslovnom najmu su vezani za indeksiranu kamatnu stopu, te je stoga kamatna neusklađenost bitno zaštićena na operativnoj razini.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik financijskog gubitka zbog neispunjenja obveze druge strane financijskog instrumenta. Upravljanje ovim rizikom ostvareno je preko diverzifikacije baze klijenata kao i redovitog praćenja istih, najmanje jednom godišnje. Tijekom odobravanja ugovora o najmu, Društvo analizira i određuje solventnost svojih klijenata koji također moraju dati određeni kolateral kao osiguranje naplate.

Društvo, prije nego što odobri novi limit, procjenjuje kreditnu sposobnost korisnika najma koristeći stupanj kreditne sposobnosti. Društvo koristi nekoliko modela procjene kreditne sposobnosti, što zavisi od konkretnog korisnika najma.

Pored procjene kreditne sposobnosti, drugi važan čimbenik u procesu odobrenja kredita je stupanj pokrivenosti instrumentima osiguranja naplate. S obzirom na to da je Društvo vlasnik predmeta najma, posebna pozornost posvećuje se kvaliteti i utrživosti imovine koja je predmetom leasinga. Za potrebe utvrđivanja učinaka koji ublažavaju rizik, vrijednost instrumenta osiguranja iskazuje se u vrijednosti koju Društvo očekuje ostvariti prodajom instrumenta osiguranja. Vrste instrumenata osiguranja, kao i načela njihovog vrednovanja utvrđeni su u uputama za procjenu vrijednosti kolaterala na razini cijele grupacije. Kreditni rejting klijenata prati se i revidira kroz cijelo razdoblje ugovora o najmu.

U procesu odobrenja najma, koji se odvija u skladu s internim politikama i procedurama, utvrđene su razine odgovornosti za odobrenje raznih limita izloženosti. Kreditnim rizikom upravlja se primjenom internih politika Grupe RBI te standardiziranog pristupa predviđenog Bazelom II.

Ugovor o najmu može otkazati Društvo (zbog neplaćanja, pokretanja stečaja itd.) ili na zahtjev korisnika najma za ranijim raskidom ugovora (u pravilu iz razloga što se predmet najma više ne koristi ili je višak koji korisniku više nije potreban).

Nakon otkaza ugovora slijedi postupak ponovnog preuzimanja predmeta najma u posjed. Prvi korak nakon toga je procjena tržišne vrijednosti predmeta najma koristeći usluge ovlaštenih procjenitelja, nakon čega se predmet najma oglašava radi prodaje. Ponude kupaca prikupljaju se sve do prodaje predmeta najma najpovoljnijem ponuditelju, a to je onaj koji ponudi najvišu cijenu.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

a) *Ukupna izloženost kreditnom riziku*

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2014.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	28.172			28.172
Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode	709.062	(80.715)	(343)	628.004
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	10.184	(2.631)	-	7.553
Zajmovi klijentima	3.307	(790)	-	2.517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	531		-	531
Ostala imovina	4.790	(4.520)	-	270
A. Ukupna bilančna izloženost	756.046	(88.656)	(343)	667.047
B. Ukupna izvanbilančna izloženost	117.941	-	-	117.941
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	873.987	(88.656)	(343)	784.988

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
Na dan 31. prosinca 2013.				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	160,859	-	-	160,859
Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode	661,368	(78,598)	(1,513)	581,257
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	12,323	(3,235)	-	9,088
Zajmovi klijentima	5,433	(970)	-	4,463
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	785	-	-	785
Ostala imovina	37,489	(5,170)	-	32,319
A. Ukupna bilančna izloženost	878,257	(87,973)	(1,513)	788,771
B. Ukupna izvanbilančna izloženost	172,230	-	-	172,230
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	1,050,487	(87,973)	(1,513)	961,001

b) *Koncentracija kreditnog rizika po financijskom i operativnom najmu te zajmovima klijentima:*

(i) *Analiza po gospodarskim segmentima*

	31. prosinca 2014.	31 prosinca 2013.
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	300.934	310.216
Proizvodnja i druge vrste industrije	178.313	146.805
Izgradnja	89.305	65.889
Znanstvene, upravne, tehničke I pomoćne usluge	31.184	40.760
Poslovanje nekretninama	65.468	47.368
Poljoprivreda, šumarstvo I ribarstvo	21.745	22.875
Javni sector, zdravstvene I socijalne usluge	11.947	15.028
Informacije I komunikacije	5.363	6.797
Financijske institucije I osiguravajuća društva	319	5.005
Ostale usluge	5.039	5.753
Ukupno po gospodarskim segmentima	709.617	666.496
Fizičke osobe	12.936	12.628
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(84.479)	(84.316)
Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja	638.074	594.808

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

c) *Koncentracija kreditnog rizika po financijskom i operativnom najmu te zajmovima klijentima:*

(ii) *Analiza po vrstama klijenata*

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Pravne osobe	705.284	656.385
Fizičke osobe i obrtnici	12.936	18.383
Javni sektor	4.333	4.356
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(84.479)	(84.316)
Ukupno	<u>638.074</u>	<u>594.808</u>

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2014.	Novčani depoziti	Osiguranje života	Nekretnine u najmu	Hipoteke	Pokretnine/oprema u najmu	Vozila i plovila u najmu	Neosigurano	Ukupno
<i>A. Bilančna izloženost</i>								
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>							28.172	28.172
<i>Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode</i>	77	745	95.645	7.565	73.603	266.935	183.434	628.004
<i>Potraživanja od operativnog najma</i>	-	-	-	-	-	-	7.553	7.553
<i>Zajmovi klijentima</i>	-	-	-	2.109	-	-	408	2.517
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak</i>	-	-	-	-	-	-	531	531
<i>Ostala imovina</i>	-	-	-	-	-	-	29.999	29.999
<i>B. Izvanbilančna izloženost</i>								
	-	-	-	-	-	-	117.941	117.941
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	77	745	95.645	9.674	73.603	266.935	368.038	814.717
Fer vrijednost instrumenta osiguranja	1.194	-	125.560	4.201	91.170	305.756	-	527.881

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

26. Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja

Na dan 31. prosinca 2013.	Novčani depoziti	Nekretnine u najmu	Hipoteke	Pokretne/ oprema u najmu	Vozila i plovila u najmu	Neosigurano	Ukupno
<i>A. Bilančna izloženost</i>							
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	-	-	-	-	-	160.859	160.859
<i>Potraživanja po financijskom leasingu umanjena za nezarađene buduće prihode</i>	111	145.273	6.998	68.622	206.377	153.876	581.257
<i>Potraživanja po osnovi poslovnog najma</i>	-	-	-	-	-	9.088	9.088
<i>Zajmovi klijentima</i>	-	-	3.061	-	-	1.402	4.463
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak</i>	-	-	-	-	-	785	785
<i>Ostala imovina</i>	-	-	-	-	-	32.319	32.319
<i>B. Izvanbilančna izloženost</i>						172.230	172.230
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	111	145.273	10.059	68.622	206.377	530.559	961.001
Fer vrijednost instrumenta osiguranja	146	166.210	19.088	79.734	241.358	-	506.536

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, također poznat pod nazivom rizik financiranja, je rizik poteškoća s kojima se Društvo može suočiti prilikom pribavljanja sredstava kako bi ispunilo preuzete obveze povezane s financijskim instrumentima. Nekretnine, postrojenja i oprema u poslovnom najmu klasificirani su unutar kategorije "bez dospijeća", iako se novčani tokovi s osnove otplatnih planova po poslovnom najmu, koji se vode u vanbilančnoj evidenciji, generiraju unutar perioda od pet i više godina. Uzimajući u obzir gore navedeno, ročna neusklađenost Društva je bitno zaštićena na operativnoj razini.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. Ročna analiza

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2014. godine prema preostalom ugovornom dospijeću od dana izvještaja o financijskom položaju:

31. prosinca 2014.	Bez dospijeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	28.172	-	-	-	-	28.172
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	58.499	37.468	140.217	364.488	27.332	628.004
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	7.553	-	-	-	-	7.553
Zajmovi klijentima	-	615	204	858	840	-	2.517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	531	-	531
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	798.524	-	-	-	-	-	798.524
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	23.456	-	-	-	-	-	23.456
Nematerijalna imovina	396	-	-	-	-	-	396
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	5.581	-	-	-	-	-	5.581
Tekuća porezna imovina	-	-	2.114	-	-	-	2.114
Ostala imovina	-	455	14.038	2.073	844	61.091	78.501
Ukupna imovina	828.057	95.294	53.824	143.148	366.703	88.423	1.575.449
Obveze, kapital i rezerve							
Primljeni zajmovi	-	108.127	1.409	368.686	572.767	269.395	1.320.384
Jamstveni polozi klijenata	-	2.700	4.967	11.003	56.513	12.974	88.157
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	12	-	-	-	-	12
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	14.781	402	3.849	13.610	866	33.508
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Zadržana dobit	97.323	-	-	-	-	-	97.323
Dobit tekuće godine	6.065	-	-	-	-	-	6.065
Temeljni kapital	133.388	-	-	-	-	-	133.388
Ukupne obveze, kapital i rezerve	133.388	125.620	6.778	383.538	642.890	283.235	1.575.449
Ročna neusklađenost	694.669	(30.326)	47.046	(240.390)	(276.187)	(194.812)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. Ročna analiza (nastavak)

31. prosinca 2013.	Bez dospijeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	52.393	108.466	-	-	-	160.859
Potraživanja po osnovi financijskog najma. umanjena za nezarađene buduće prihode	-	-87.598	35.165	128.863	296.470	33.161	581.257
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	9.088	-	-	-	-	9.088
Zajmovi klijentima	-	674	240	1.119	2.430	-	4.463
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	785	-	785
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	820.985	-	-	-	-	-	820.985
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	18.543	-	-	-	-	-	18.543
Nematerijalna imovina	288	-	-	-	-	-	288
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	7.195	-	-	-	-	-	7.195
Tekuća porezna imovina	-	-	4.661	-	-	-	4.661
Ostala imovina	4.140	146	1.209	85	614	31.784	37.978
Ukupna imovina	851.251	149.899	149.741	130.067	300.299	64.945	1.646.202
Obveze, kapital i rezerve							
Primljeni zajmovi	-	11.047	109.452	336.640	634.843	291.562	1.383.544
Jamstveni polozi klijenata	-	3.296	3.423	14.203	70.583	-	91.505
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	259	-	-	-	-	259
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	10.996	19.234	478	2.097	10.766	-	43.571
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Zadržana dobit	97.323	-	-	-	-	-	97.323
Ukupne obveze, kapital i rezerve	138.319	33.836	113.353	352.940	716.192	291.562	1.646.202
Ročna neusklađenost	712.932	116.063	36.388	(222.873)	(415.893)	(226.617)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. Valutna analiza

31. prosinca 2014.

	EUR	Vežano za EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	402	-	-	402	27.770	28.172
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	617.991	1.903	619.894	8.110	628.004
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	7.553	-	7.553	-	7.553
Zajmovi klijentima	-	2.039	-	2.039	478	2.517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	531	-	-	531	-	531
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	798.524	798.524
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	23.456	23.456
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	396	396
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	100	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	5.581	5.581
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	2.114	2.114
Ostala imovina	-	-	-	-	78.501	78.501
Ukupna imovina	933	627.583	1.903	630.419	945.030	1.575.449
Obveze, kapital i rezerve						
Primljeni zajmovi	926.358	371.831	22.195	1.320.384	-	1.320.384
Jamstveni polozi klijenata	-	88.157	-	88.157	-	88.157
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	12	12
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	7.550	8	7.558	25.950	33.508
Temeljni kapital	-	-	-	-	30.000	30.000
Zadržana dobit	-	-	-	-	97.323	97.323
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	6.065	6.065
Temeljni kapital	-	-	-	-	133.388	133.388
Ukupne obveze, kapital i rezerve	926.358	467.538	22.203	1.416.099	159.350	1.575.449
Neto devizna pozicija	(925.425)	160.045	(20.300)	(785.680)	785.680	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

28. Valutna analiza (nastavak)

31. prosinca 2013.

	EUR	Vezano za EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	150.441	-	-	150.441	10.418	160.859
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	542.716	33.505	576.221	5.036	581.257
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	9.088	-	9.088	-	9.088
Zajmovi klijentima	-	3.952	-	3.952	511	4.463
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	785	-	-	785	-	785
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	820.985	820.985
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	18.543	18.543
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	288	288
Ulaganja u zajedničke pothvate	-	-	-	-	100	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	7.195	7.195
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	4.661	4.661
Ostala imovina	31	194	-	225	37.753	37.978
Ukupna imovina	151.257	555.950	33.505	740.712	905.490	1.646.202
Obveze, kapital i rezerve						
Primljeni zajmovi	996.698	386.846	-	1.383.544	-	1.383.544
Jamstveni polozi klijenata	-	91.477	-	91.477	28	91.505
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	132	-	127	259	-	259
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	-	1.606	-	1.606	41.965	43.571
Temeljni kapital	-	-	-	-	30.000	30.000
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Zadržana dobit	-	-	-	-	97.393	97.393
Ukupne obveze, kapital i rezerve	996.830	479.929	127	1.476.886	169.316	1.646.202
Neto devizna pozicija	(845.573)	76.021	33.378	(736.174)	736.174	-

28. Valutna analiza (nastavak)

Analiza osjetljivosti na valutni rizik

Društvo je uglavnom izloženo prema valuti euro (izloženost prema švicarskom franku čini manji dio u ukupnom portfelju). Osjetljivost na promjenu tečaja eura je određivana kod rasta/pada tečaja od 1%. Utjecaj na sveobuhvatnu dobit je značajan. Uzrok tome je činjenica da novčani tokovi od poslovnog najma također imaju valutnu klauzulu u eurima ili švicarskim francima, financirani su zajmovima koji imaju iste valutne klauzule, ali se imovina iz poslovnog najma ne revalorizira u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 9,194 tisuća kuna manja (u 2013. godini: 8.992 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 7,362 tisuća kuna veća (u 2013.godini: 8.992 tisuća kuna veća).

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Društvo je izloženo raznim rizicima povezanim s učinkom fluktuacije kamatnih stopa na tržištu na njegov financijski položaj i njegove novčane tokove. U idućoj tablici analiziran je kamatni rizik Društva na dan 31. prosinca 2013. godine, koji nije nužno indikativan za položaj Društva u nekom drugom razdoblju. U tablici je prikazana osjetljivost dobiti Društva na promjene kamatnih stopa.

31. prosinca 2014.	Promjene kamatnih stopa					Ukupno
	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	-	28.172	-	-	-	28.172
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	177.006	382.167	6.965	61.866	628.004
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	7.553	-	-	-	-	7.553
Zajmovi klijentima	-	576	1.258	245	438	2.517
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	531	-	-	531
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	798.456	-	-	-	-	798.524
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	23.456	-	-	-	-	23.456
Nematerijalna imovina	396	-	-	-	-	396
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	5.581	-	-	-	-	5.581
Tekuća porezna imovina	2.114	-	-	-	-	2.114
Ostala imovina	78.501	-	-	-	-	78.501
Ukupna imovina	916.225	205.754	383.956	7.210	62.304	1.575.449
Obveze, kapital i rezerve						
Primljeni zajmovi	-	371.418	763.038	178.284	7.644	1.320.384
Jamstveni polozi klijenata	88.157	-	-	-	-	88.157
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12	-	-	-	-	12
Ostale obveze	33.508	-	-	-	-	33.508
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	30.000
Zadržana dobit	103.388	-	-	-	-	103.388
Ukupne obveze, kapital i rezerve	255.065	371.418	763.038	178.284	7.644	1.575.449
Kamatna neusklađenost	661.160	(165.664)	(379.082)	(171.074)	54.660	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

31. prosinca 2013.	Promjene kamatnih stopa					Ukupno
	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	3	52.390	108.466	-	-	160.859
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	184.799	346.884	15.757	33.817	581.257
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	9.088	-	-	-	-	9.088
Zajmovi klijentima	-	1.486	2.169	297	511	4.463
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	785	-	-	785
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	820.985	-	-	-	-	820.985
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	18.543	-	-	-	-	18.543
Nematerijalna imovina	288	-	-	-	-	288
Ulaganja u zajedničke pothvate	100	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	7.195	-	-	-	-	7.195
Tekuća porezna imovina	4.661	-	-	-	-	4.661
Ostala imovina	37.978	-	-	-	-	37.978
Ukupna imovina	898.841	238.675	458.304	16.054	34.328	1.646.202
Obveze, kapital i rezerve						
Primljeni zajmovi	-	28.702	644.061	313.771	397.010	1.383.544
Jamstveni polozi klijenata	91.505	-	-	-	-	91.505
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	259	-	-	-	-	259
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	43.571	-	-	-	-	43.571
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	30.000
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
Zadržana dobit	97.393	-	-	-	-	97.393
Ukupne obveze, kapital i rezerve	262.658	28.702	644.061	313.771	397.010	1.646.202
Kamatna neusklađenost	636.183	209.973	(185.757)	(297.717)	(362.682)	-

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

29. Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza efekata promjene kamatne stope napravljena je za financijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o financijskom položaju. U obzir su uzeti financijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja o financijskom položaju. Za spomenute instrumente, analiza je napravljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos imovine i obveza na datum bilance bio jednak čitavu godinu. Promjena stope od 50 baznih jedinica koristi se za potrebe internog izvještavanja Upravi o riziku kamatnih stopa i predstavlja procjenu Uprave razumno mogućih promjena kamatnih stopa. U slučaju povećanja, odnosno smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da su sve ostale varijable ostale nepromijenjene, efekt na dobit prije poreza za godinu koja je završila 31. prosinca 2014. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 3.582 tisuća HRK (2013.: 1.371 tisuća HRK) po osnovi izloženosti kamatnom riziku. U analizu nije uključena imovina u poslovnom najmu koja također generira značajan iznos kamatnih prihoda.

30. Prosječne kamatne stope

Objavljene prosječne kamatne stope predstavljaju prosječan vagani prinos na financijske instrumente u izvještajnom razdoblju.

	2014.	2013.
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
Imovina		
Novac	0,24	0,53
Plasmani bankama	0,79	0,84
Potraživanja po osnovi financijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	5,38	5,71
Zajmovi klijentima	8,20	8,65
Obveze		
Primljeni zajmovi	3,03	3,26
Kamatni swap	0,22	0,46

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

31. Fer vrijedost financijskih instrumenata

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, tzv. izlazna cijena.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana bankama, obveza prema dobavljačima i ostalih obveza se ne razlikuje značajno od knjigovodstvenih vrijednosti ove imovine zbog kratkoročnosti navedenih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po osnovi financijskih najмова, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva, uz pretpostavku da će iznosi biti otplaćivani u skladu s ugovorenim dospijećem.

Kamata na većinu zajmova koje Društvo koristi je promjenjiva i određena po tržišnim stopama, što znači da je knjigovodstvena vrijednost zajmova približna njihovim fer vrijednostima. Fer vrijednost obveza Društva po zajmovima s fiksnom stopom se procjenjuje na temelju sadašnje vrijednosti budućih novčanih odljeva, diskontiranih primjenom kamatnih stopa koje bi se na dan izvještaja o financijskom položaju primjenjivale na nove zajmove slične vrste i sličnog preostalog razdoblja do dospijeća.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe financijskog izvještavanja razvrstane u 1., 2. ili 3.

kategoriju ulaznih podataka prema njihovom stupnju dostupnosti i značajnosti u odnosu na ukupnu mjeru fer vrijednosti, koje su kako slijedi:

- Ulazni podaci 1. razine su (neusklađene) cijene koje kotiraju na aktivnim tržištima za identičnu imovinu, odnosno identične obveze i subjektu su dostupne na datum mjerenja.
- Ulazni podaci 2. razine su ulazni podaci koji nisu cijene koje kotiraju i vidljive su za predmetnu imovinu, odnosno obvezu, bilo neposredno, bilo posredno i
- Ulazni podaci 3. razine su ulazni podaci o predmetnoj imovini, odnosno obvezi koji nisu vidljivi.

	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Level 2	531	785	12	259

Nije bilo kretanja financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka između razina 1, 2 i 3.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Transakcije s povezanim osobama

Društvo je u vlasništvu Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, banke registrirane u Hrvatskoj, i Raiffeisen Leasing International, društva registriranog u Austriji. Krajnji vlasnik obaju društava je Raiffeisen Bank International AG ("RBI"), društvo sa sjedištem u Austriji, od čijih pridruženih društava koja sačinjavaju grupu, Društvo prima određene konzultantske i upravljačke usluge, odnosno kojima Društvo pruža usluge najma. Društvo kao neposredno povezane osobe smatra svoje glavne udjelničare, članove Uprave i druge izvršne rukovoditelje (pod zajedničkim nazivom „ključno rukovodstvo“), zatim članove uže obitelji ključnog rukovodstva te subjekte pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem rukovoditelja i članova njihovih užih obitelji.

(a) Najznačajnije transakcije s neposredno povezanim osobama

Najznačajnije transakcije s povezanim osobama mogu se sažeto prikazati kako slijedi:

	Poslovni prihodi		Poslovni rashodi	
	2014.	2013.	2014.	2013.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d.	8.896	8.898	23.242	25.778
Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč	-	-	762	755
Društva u sklopu Raiffeisen grupe				
Raiffeisen Consulting d.o.o.	2.197	2.367	2.317	615
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	493	414	-	-
Raiffeisen Factoring d.o.o.	83	55	-	-
Raiffeisen Bonus d.o.o.	68	65	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	74	66	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	42	43	-	-
Raiffeisen Bank International, Vienna	-	-	19.884	19.483
Raiffeisen Bank Malta PLC	-	-	-	7.312
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	195	172	-	-
	12.048	12.080	46.205	53.943

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

32. Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnim rukovoditeljima

Ključni rukovoditelji Društva su članovi Uprave i prokuristi. Naknade ključnim rukovoditeljima obuhvaćaju ukupne bruto naknade, koje se sastoje od kratkoročnih primanja, kao što su osnovna plaća i bonusi, zatim primanja u naravi, obvezni mirovinski i drugi socijalni doprinosi.

	2014.	2013.
Plaće i ostala kratkoročna primanja	3.551	3.836

(c) Stanja iz transakcija s povezanim osobama na kraju godine

Stanja na kraju godine, proizašla iz odnosa s povezanim osobama, mogu se sažeti kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Vlasnici Društva				
Raiffeisenbank Austria d.d.	28.728	16.279	395.950	410.074
Društva u sklopu Raiffeisen grupe				
Raiffeisen Bank International, Beč	105	37.172	758.471	760.026
Raiffeisen Bank Malta PLC	-	-	-	-
Raiffeisen Consulting d.o.o.	205	414	241	415
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	18	-	257	143
Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	145	54
Raiffeisen Factoring d.o.o.	-	-	207	81
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	34	34
Raiffeisen Bonus d.o.o.	-	-	-	-
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	-	-	98	-
	29.056	53.865	1.155.403	1.170.900

Bilješke uz financijske izvještaje
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

33. Preuzete i potencijalne obveze

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izvještavanja:

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po financijskom najmu	117.941	172.231
Preuzete obveze po poslovnom najmu	4.008	1.532
	<u>121.949</u>	<u>173.763</u>

34. Vanbilančni zapisi

	31. prosinca 2014.	31. prosinca 2013.
Ostatak vrijednosti poslovnog najma	479.911	480.493
Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – do 1 godine	148.935	152.876
Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – od 1-5 godine	337.315	327.400
Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – više od 5 godine	82.640	129.835
Preuzete obveze po financijskom najmu	21.401	4.315
Preuzete obveze po poslovnom najmu	4.008	1.532
Neiskorišteni odobreni okviri	96.540	167.915
Dokumentacija - primljene garancije i zalog materijalne imovine	13.778	13.801
Garancije za dobro izvršenje posla	3.057	339
Nominalna vrijednost – swap ugovori	7.662	10.184
Neto nominalna vrijednost – forward ugovori	7	(240)
Imovina preuzeta iz financijskog leasinga	1.871	487
	<u>1.197.125</u>	<u>1.288.937</u>
Mjenice i zadužnice (u komadima)	<u>8.609</u>	<u>9.241</u>

Prema zahtjevima Agencije preuzeta imovina se knjiži vanbilančno u prvoj godini preuzimanja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

35. Događaji nakon datuma bilance

Nijedan značajan događaj ili transakcija nisu zabilježeni nakon 31. prosinca 2014. koji bi imali materijalan učinak na financijske izvještaje nakon 31. prosinca 2014., niti takvi koji se odnose na poslove Društva, a koji bi bili od takvog značaja da bi zahtjevali objavljivanje u bilješkama uz financijske izvještaje.

36. Odobrenje financijskih izvještaja

Izdavanje financijskih izvještaja odobrila je Uprava 31. ožujka 2015. godine i u njeno ime su ih potpisali:

Izidora Juroš

Članica Uprave



Miljenko Tumpa

Predsjednik Uprave



Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Dodatak I – Izvještajni obrasci koje je propisala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14) te Zakona o leasingu (Narodne novine 60/14) Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je Pravilnik o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava ("Pravilnik"). Sljedeći obrasci prikazuju financijske izvještaje u skladu s navedenim Pravilnikom:

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	41.857.350	34.438.502
2		Prihod od kamata - financijski leasing	40.386.796	33.408.124
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	541.212	260.633
4		Ostali prihodi od kamata	929.342	769.745
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	50.725.251	42.144.352
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	23.164.522	21.677.988
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	27.506.027	20.347.115
8		Ostali kamatni rashodi	54.702	119.249
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	(8.867.901)	(7.705.850)
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	786.767	598.184
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	4.569.162	3.671.359
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	(3.782.395)	(3.073.175)
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	202.475.698	181.776.283
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	198.811.029	178.649.195
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.390.576	280
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	4.313	-
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	2.269.780	3.126.807

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	186.279.977	157.793.167
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	7.093.654	3.874.803
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	51.181
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	13.556.257	930.954
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	125.585.455	114.054.753
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	1.551.566	1.724.495
27		Troškovi osoblja	18.458.763	19.191.593
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	8.682.901	9.529.632
29		Ostali rashodi	11.351.381	8.435.757
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	16.195.721	23.983.116
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	3.545.425	13.204.091
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	39.782.759	5.523.280
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	(36.237.334)	7.680.811
34		Porez na dobit	(7.589.091)	1.615.523
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	(28.648.243)	6.065.288
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	(28.648.243)	6.065.288
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Budući da su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika:

1. Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga i Ostali poslovni prihodi

U revidiranim financijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ za 2014. godinu prikazan je za 3.003 tisuća kuna manji (2013.godina: 6.179 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala HANFA budući da su ostali prihodi vezani uz operativni leasing (zatezna kamata, interkalarna kamata, naknada od prijevremenog raskida i prihodi od amortizacije jednokratnih naknada) u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“.

2. Ostali poslovni rashodi

U revidiranim financijskim izvještajima, „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 1.622 tisuća kuna manji za 2014. godinu (2013.godina: 15.269 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala HANFA budući da su neto tečajne razlike i neto (gubitak)/dobitak od financijske imovine koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka u izvještajnim obrascima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih rashoda“. U revidiranim financijskim izvještajima navedeni iznosi su prikazani u posebnim pozicijama - Neto dobiti/(gubici) po financijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Neto (gubici)/dobitak po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranjoj valuti.

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izveštaj o financijskom položaju

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	1.216.160.743	1.254.407.166
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	287.974	396.519
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	839.526.721	821.981.131
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	937.119	-
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	820.387.121	798.524.782
6		Nekretnine	432.969.681	417.857.906
7		Osobna vozila	189.161.711	204.112.565
8		Gospodarska vozila	65.984.991	60.136.808
9		Plovila	29.011.974	24.623.295
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	103.258.764	91.794.208
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	18.202.481	17.008.424
14		Imovina dana u najam i zakup	-	6.447.925
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	3.314.785	1.470.680
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	100.000	100.000
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	2.430.038	839.838
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	784.747	530.842
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	362.029.804	421.418.522
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	361.835.461	419.964.156
23		Ostala dugotrajna potraživanja	194.343	1.454.366
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	11.001.459	9.140.314

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	433.101.598	322.941.517
26		ZALIHE	32.707.903	62.220.277
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	237.498.881	230.905.060
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	9.086.938	7.552.564
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	219.421.642	207.732.606
30		Potraživanja od države i drugih institucija	4.691.878	2.334.530
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	4.298.423	13.285.360
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	110.500.305	1.645.091
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	2.032.948	1.644.257
36		Dani kratkotrajni depoziti	108.466.308	-
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	1.049	834
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	52.394.509	28.171.089
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	746.602	1.664.019
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.650.008.943	1.579.012.702
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.278.764.472	1.197.133.131
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	127.322.458	133.387.746
43		Upisani kapital	30.000.000	30.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	15.000.000	15.000.000
45		Revalorizacijska rezerva	-	-
46		Ostale rezerve	-	-
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	125.970.701	97.322.458
48		Dobit/gubitak tekuće godine	(28.648.243)	6.065.288
49		REZERVIRANJA	12.530.910	12.287.369
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	1.000.993.039	915.135.833
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	555.986.834	488.682.611
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	370.616.627	353.913.991

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	70.583.063	68.978.339
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	-	-
57		Odgodena porezna obveza	3.806.515	3.560.892
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	501.295.672	511.081.343
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	440.163.685	459.871.788
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	16.775.575	17.917.048
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.384.970	8.099.314
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	20.922.029	19.178.063
64		Ostale kratkoročne obveze	20.049.413	6.015.130
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	7.866.864	7.120.411
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	1.650.008.943	1.579.012.702
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.278.764.472	1.197.133.131

Budući da su u izvještaju o financijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, u nastavku su priložena objašnjenja značajnih razlika:

Na dan 31. prosinca 2014. razlika između ukupne aktive i pasive u iznosu 3.565 tisuća kuna (31. prosinca 2013.godine: 3.807 tisuća kuna) prema izvještaju o financijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom od onih u revidiranim financijskim izvještajima sastavljenim u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima proizlazi iz odgođene porezne obveze koja je u revidiranim izvještajima netirana sa odgođenom poreznom imovinom.

1. Novac na računu i u blagajni i Dani kratkotrajni depoziti

U revidiranim financijskim izvještajima „Novac na računu i blagajni“ i „Dani kratkotrajni depoziti“ prikazani su u okviru jedne pozicije „Novac i novčani ekvivalenti“, dok su obrascima koje je propisala HANFA razdvojeni u dvije pozicije – „Novac na računu i u blagajni“ i „Dani kratkotrajni depoziti“

2. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga

„Potraživanja po osnovi financijskog leasinga“ u revidiranim financijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2014. prikazani su u ukupnom iznosu od 628.004 tisuća kuna (31. prosinca 2013.godine: 581.257 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala HANFA ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

3. Dani zajmovi

Na dan 31. prosinca 2014. „Dani zajmovi“ u revidiranim financijskim izvještajima prikazani su u ukupnom iznosu od 2.517 tisuća kuna (31. prosinca 2013.godine: 4.463 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala HANFA dani zajmovi razdvojeni na dugotrajne i kratkotrajne.

4. Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka-on na

Na dan 31. prosinca 2014. "Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka" prikazana je u revidiranim financijskim izvještajima u ukupnom iznosu od 531 tisuća kuna (31. prosinca 2013.godine: 785 tisuća kuna) dok je u obrascima koje je propisala HANFA podijeljena na „Ostalu dugotrajnu financijsku imovinu“ i „Ostalu kratkotrajnu financijsku imovinu“.

5. Materijalna imovina u sklopu operativnog leasinga

„Materijalna imovina u sklopu operativnog leasinga“ prikazana je u revidiranim financijskim izvještajima zajedno s „Imovinom u pripremi koje će biti dana u operativni leasing u budućnosti“ i iznosi 0 tisuća kuna (31. prosinca 2013.godine: 596 tisuća kuna). U izvještajnim obrascima koje je propisala Agencija taj je iznos prikazan u sklopu pozicije „Materijalna imovina u pripremi“.

6. Ostala materijalna imovina i materijalna imovina u pripremi

U revidiranim financijskim izvještajima „Materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing prikazana je u ukupnom iznosu od 23.456 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2014. (31. prosinca 2013.: 18.543 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala HANFA „Materijalna imovina u pripremi“ prikazana odvojeno od „Ostale materijalne imovine“ u iznosu od 6.448 tisuća kuna na 31.12.2014.

7. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza

„Odgođena porezna imovina“ i „Odgođena porezna obveza“ u revidiranim financijskim izvještajima netirani su u iznosu od 5.581 odgođene porezne obveze (31. prosinca 2013.godine: 7.195 tisuća kuna odgođene porezne imovine), dok su u obrascima koje je propisala HANFA prikazani po bruto principu.

8. Ostala imovina

U obrascima koje je propisala HANFA „Ostala dugotrajna potraživanja“, „Zalihe“, „Potraživanja od države i drugih institucija“, „Ostala kratkotrajna potraživanja“ i „Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda“ prikazani su kao zasebne pozicije, dok su u revidiranim financijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostale imovine“ u ukupnom iznosu od 78.501 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. godine (31. prosinca 2013.godine: 37.978 tisuća kuna) i pozicije „Tekuća porezna imovina“ u iznosu od 2.114 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014 (31. prosinca 2013.godine: 0 tisuća kuna).

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

9. Primljeni zajmovi

„Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija“, „Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija“, „Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija“ i „Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija“ koje su u obrascima koje je propisala HANFA prikazane kao zasebne pozicije, u revidiranim financijskim izvještajima su prikazani u u jednoj poziciji „Primljeni zajmovi“ u ukupnom iznosu od 1.320.384 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. (31. prosinca 2013.godine: 1.383.544 tisuća kuna).

10. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

„Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ s iznosom od 12 kuna na dan 31. prosinca 2014. (31. prosinca 2013.godine: 259 tisuća kuna) koje su u revidiranim financijskim izvještajima prikazane kao zasebna pozicija, u obrascima koje je propisala HANFA ove obveze prikazane su u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“.

11. Ostale obveze

„Ostale obveze“ u iznosu od 33.508 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2014. (31. prosinca 2013.godine: 43.571 tisuća kuna) su u revidiranim financijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala HANFA prikazane odvojeno na pozicijama “Rezerviranja” i u okviru “Ostalih kratkoročnih obveza” na pozicijama “Obveze za predujmove po osnovi leasinga”, “Ostale obveze” i “Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja”.

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izvještaj o novčanim tokovima

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	(36.237.334)	7.680.811
3	4+...+12	Usklađivanje za:	194.124.529	131.456.496
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	7.093.654	3.925.983
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	125.585.455	114.054.753
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	13.952.801	1.811.287
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	39.782.759	5.523.280
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>	-	-
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	-	-
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	1.551.566	1.724.495
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>	1.138.925	906.679
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	5.019.369	3.510.019
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	3.088.856	1.881.263
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	127.567.981	(47.801.655)
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	3.330.543	2.168.514
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(446.265)	(8.651.917)
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-	-
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije. odštetne zahtjeve. anuitete i druge police osiguranja	321.577	117.196
19		Povećanje/smanjenje zaliha	2.785.324	(26.783.069)
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(3.989.937)	1.429.326
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova. depozita i jamstava po osnovi leasinga	(31.487.761)	945.827
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije. odštetne zahtjeve. anuitete i druge police osiguranja	444.740	(259.916)
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija. potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(2.901.458)	2.603.968
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze. doprinose i druge pristojbe. te plaća. nadnica i naknada zaposlenima	11.473.131	(14.907.021)
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	1.181.793	(2.832.423)
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(1.638.876)	(2.588.000)
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	267.616.843	44.459.100

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izveštaj o novčanim tokovima (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	5.935.585	(102.185.964)
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(419.721)	(7.086.908)
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(87.550.125)	108.923.012
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(82.034.261)	(349.859)
36		Financijske aktivnosti	-	-
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(191.615.636)	(68.332.661)
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	(7.545.624)	-
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	(199.161.260)	(68.332.661)
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	(13.578.678)	(24.223.420)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	65.973.187	52.394.509
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	52.394.509	28.171.089

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izvještaj o promjenama kapitala

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
			<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>	<i>Nerevidirano</i>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	126.890.690	6.625.635	-	163.516.325
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	126.890.690	6.625.635	-	163.516.325
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	6.625.635	(35.273.878)	-	(28.648.243)
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	(28.648.243)	-	6.625.635
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	6.625.635	(6.625.635)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve	
9		Ostale ne vlasničke promjene kapitala	-	-	-	6.625.635	(6.625.635)	-	-
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	(7.545.624)	-	-	(7.545.624)
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	(7.545.624)	-	-	(7.545.624)
13		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	125.970.701	(28.648.243)	-	127.322.458
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	125.970.701	(28.648.243)	-	127.322.458
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	-	-	-	(28.648.243)	34.713.531	-	6.065.288
18		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	6.065.288	-	6.065.288
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(28.648.243)	28.648.243	-	-
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2014.

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	(28.648.243)	28.648.243	-	-
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	-	-	-	-	-	-	-
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	30.000.000			97.322.458	6.065.288	-	133.387.746

U izvještaju o promjenama kapitala prijenos dobiti prethodne godine u zadržanu dobit je prikazana u retku „Ostale nevlasničke promjene kapitala“.