

# Financijski izvještaji za 2013. godinu



Raiffeisen  
LEASING

**Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb**

Financijski izvještaji  
za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.  
zajedno s Izvještajem neovisnog revizora

## Sadržaj

Odgovornosti Uprave za finansijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora vlasnicima Raiffeisen leasinga d.o.o.	2-3
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	4
Izvještaj o finansijskom položaju	5
Izvještaj o promjenama kapitala	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Bilješke uz finansijske izvještaje	8-61
Dodatak uz finansijske izvještaje	62-75

## Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

### Odgovornosti za finansijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je usvojila Europska Unija, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog 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 prihvata načelo nastavka poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati finansijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s 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



## Izvještaj neovisnog revizora

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

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja društva Raiffeisen Leasing d.o.o., Zagreb ("Društvo") za godinu koja je završila 31. prosinca 2013., koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na taj dan, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanim tokovima za godinu zaključno s navedenim datumom te bilježaka uz finansijske izvještaje s pregledom glavnih računovodstvenih politika i objašnjenjima.

#### *Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje*

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su neophodne za omogućavanje sastavljanja izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

#### *Odgovornost revizora*

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalaže da postupamo u skladu s etičkim pravilima te da reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerili da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške u prikazu.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Društvu. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenoosti računovodstvenih politika koje su primijenjene te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

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: ZABAHR2X 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: RZBHHR2X 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](http://www.deloitte.com/hr/o-nama) za detaljni opis pravne strukture Deloitte Touche Tohmatsu Limited i njegovih tvrtki članica.

## Izvještaj neovisnog revizora (nastavak)

### *Mišljenje*

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2013. godine, njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija.

### *Ostale zakonske i regulatorne obveze*

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave finansijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor finansijskih usluga (Narodne novine 124/10, dalje u tekstu "Pravilnik") Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim finansijskim izvještajima na stranicama 62 do 75, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama sa finansijskim izvješćima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, koji su prikazani na stranicama 4 do 61, nego su propisani Pravilnikom. Finansijske informacije u obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvještaja Društva

### *Ostala pitanja*

Reviziju finansijskih izvještaja Raiffeisen Leasing d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. izvršio je drugi revizor koji je izrazio pozitivno mišljenje o navedenim izvještajima 31. ožujka 2013.

  
**Branislav Vrtačnik**

Predsjednik Uprave i ovlašteni revizor

**Deloitte d.o.o.**

Zagreb, 31. ožujka 2014. godine



Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	<i>Bilješka</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	41.858	58.176
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(50.725)	(74.688)
<b>Neto prihod od kamata</b>		<b>(8.867)</b>	<b>(16.512)</b>
Prihodi od naknada i provizija	6	788	1.148
Rashodi od naknada i provizija	6	(4.570)	(3.339)
<b>Neto rashodi od naknada i provizija</b>	<b>6</b>	<b>(3.782)</b>	<b>(2.191)</b>
Neto gubici po finansijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		(1.713)	(2.124)
Neto gubici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti		(13.556)	(4.613)
Prihodi po osnovi poslovnog najma		192.632	209.538
Ostali poslovni prihodi	7	9.848	10.409
<b>Poslovni prihodi</b>		<b>187.211</b>	<b>213.210</b>
Poslovni rashodi	8	(171.018)	(181.289)
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	9	(39.781)	(4.684)
<b>(Gubitak) / dobit prije poreza</b>		<b>(36.237)</b>	<b>8.534</b>
Porezni rashodi	10	7.589	(1.908)
<b>(Gubitak) / dobit tekuće godine</b>		<b>(28.648)</b>	<b>6.626</b>
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupno sveobuhvatna dobit</b>		<b>(28.648)</b>	<b>6.626</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 8 do 61 su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o finansijskom položaju  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31.prosinca 2013.	31.prosinca 2012.
<i>Bilješka</i>			
<b>Imovina</b>			
Novac i novčani ekvivalenti	11	160.859	86.370
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	12	613.461	774.024
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	13	9.088	10.675
Zajmovi klijentima	14	4.463	7.401
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	785	1.500
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	16	820.985	968.416
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	17	18.543	19.679
Nematerijalna imovina	18	288	283
Ulaganja u zajedničke pothvate	19	100	100
Odgođena porezna imovina	20	7.195	-
Tekuća porezna imovina		4.661	1.486
Ostala imovina	21	5.774	10.001
<b>Ukupna imovina</b>		<b>1.646.202</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>			
Primljeni zajmovi	22	1.383.544	1.558.239
Jamstveni polozi klijenata	23	91.505	121.928
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	15	259	-
Odgođena porezna obveza	20	-	394
Ostale obveze	24	43.571	35.857
<b>Ukupne obveze</b>		<b>1.518.879</b>	<b>1.716.418</b>
Temeljni kapital	25	30.000	30.000
Zadržana dobit		97.323	133.517
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>		<b>127.323</b>	<b>163.517</b>
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>		<b>1.646.202</b>	<b>1.879.935</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 8 do 61 su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama kapitala i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Zadržana dubit	Ukupno
<b>Stanje na dan 1. siječnja 2012.</b>	<b>30.000</b>	<b>126.891</b>	<b>156.891</b>
Dobit tekuće godine	-	6.626	6.626
<b>Na dan 31.prosinca 2012.</b>	<b>30.000</b>	<b>133.517</b>	<b>163.517</b>
Isplaćene dividende	-	(7.546)	(7.546)
Gubitak tekuće godine	-	(28.648)	(28.648)
<b>Na dan 31.prosinca 2013.</b>	<b>30.000</b>	<b>97.323</b>	<b>127.323</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 8 do 61 su sastavni dio finansijskih izještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

		31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
	<i>Bilješka</i>		
<b>(Gubitak) / dobit nakon oporezivanja</b>		(28.648)	6.626
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine	8,9	44.010	7.128
Rezerviranja/otpuštanje rezervacije za sudske sporove		156	(160)
Tečajne razlike		14.678	4.613
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine	8	127.137	141.039
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma i ostale dugotrajne imovine	8	7.101	5.348
Trošak poreza na dobit	10	(7.589)	1.908
<b>Poslovni prihodi prije promjena u obrtnom kapitalu</b>		<b>156.845</b>	<b>166.502</b>
<b>Poslovne aktivnosti</b>			
Smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog najma		127.569	172.581
Smanjenje zajmova klijentima		3.330	2.903
Smanjenje / (povećanje) potraživanja po osnovi poslovnih najmova,		2.916	(2.918)
Povećanje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma	16	(175.280)	(141.614)
Rashodovanje nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma		181.387	93.262
Smanjenje ostale imovine		4.759	11.369
Smanjenje jamstvenih depozita		(31.496)	(19.321)
Povećanje ostalih obveza		7.558	2.176
Plaćen porez na dobit		(3.175)	(2.261)
<b>Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima</b>		<b>274.413</b>	<b>282.679</b>
<b>Ulagačke aktivnosti</b>			
Povećanje ostalih nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine	17,18	(427)	(630)
<b>Neto novac ostvaren ulagačkim aktivnostima</b>		<b>(427)</b>	<b>(630)</b>
<b>Finansijske aktivnosti</b>			
Smanjenje primljenih zajmova		(191.616)	(330.995)
Isplata dividende		(7.546)	-
<b>Novac korišten u finansijskim aktivnostima</b>		<b>(199.162)</b>	<b>(330.995)</b>
Učinak tečajnih razlika na novac i novčane ekvivalente		(335)	(559)
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta</b>		<b>74.489</b>	<b>(49.505)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	11	86.370	135.875
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	11	<b>160.859</b>	<b>86.370</b>

Značajne računovodstvene politike i bilješke na stranicama 8 do 61 su sastavni dio finansijskih izvještaja.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(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 finansijskih usluga (u nastavku: „HANFA“).

Finansijske izvještaje odobrila je Uprava na dan 31. ožujka 2014. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

***Izjava o sukladnosti***

Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“), koji su usvojeni od strane Europske Unije.

Ovi finansijski izvještaji predstavljaju nekonsolidirane izvještaje Društva. Društvo ne priprema konsolidirane finansijske izvještaje sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 27 "Konsolidirani i odvojeni finansijski izvještaji", budući da je Društvo ovisno društvo Raiffeisenbank Austria d.d. (osnovane u Hrvatskoj). Raiffeisenbank Austria d.d. kao krajnji vlasnik matice javno prezentira finansijske izvještaje koji uključuju konsolidirane finansijske izvještaje.

***Osnova sastavljanja***

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu povijesnog troška, izuzev finansijske imovine i finansijskih obveza iskazanih po fer vrijednosti, uz prikaz promjena fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

***Vremenska neograničenost poslovanja***

Finansijski izvještaji su pripremljeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, koja podrazumijeva kontinuitet poslovanja te realizaciju imovine i plaćanje obveza u sklopu redovnog poslovanja.

***Korištenje procjena i prosudbi***

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, 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 finansijskom 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 opravdanima 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 finansijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**1. Osnova sastavljanja (nastavak)**

*Funkcionalna i prezentacijska valuta*

Finansijski izvještaji su prezentirani u hrvatskim kunama, koja je funkcionalna valuta Društva. Sve finansijske informacije prezentirane u kunama su zaokružene na najbližu tisuću. Na dan 31. prosinca 2013. godine važeći tečaj kune u odnosu na euro bio je 7,637643 (2012: 7,545624 ), a u odnosu na švicarski franak 6,231758 (2012: 6,245343 ).

*Promjene u prezentaciji ili klasifikaciji stavki u finansijskim izvještajima*

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.

*Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja*

*Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu*

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

- **MSFI 13 „Mjerenje fer vrijednosti“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ – „Ozbiljna hiperinflacija i ukidanje utvrđenih datuma kod subjekata koji prvi puta primjenjuju MSFI-jeve“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 1 „Prva primjena MSFI-jeva“ – „Državni zajmovi“**, usvojene u EU 4. ožujka 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“**  
- „Prijeboj finansijske imovine i finansijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“**  
– „Prikazivanje stavki ostaće sveobuhvatne dobiti“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 12 „Porezi na dobit“ – „Odgodenii porezi: povrat pripadajuće imovine“**, usvojene u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“**, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 1. Osnova sastavljanja (nastavak)

### *Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)*

#### *Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)*

- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2009.-2011. godine“, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta, usvojene u Europskoj uniji 27. ožujka 2013. godine (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

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

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

Na datum odobrenja finansijskih izvještaja, bili su objavljeni sljedeći standardi, prerade i tumačenja usvojeni u Europskoj uniji koji još nisu na snazi:

- **MSFI 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 11 „Zajednički poslovi“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MSFI 12 „Objavljivanje udjeła u drugim subjektima“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- **MRS 27 (prerađen 2011.) „Nekonsolidirani finansijski izvještaji“**, usvojen u EU 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 pothvatom“**, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ i MRS-a 27 (revidiran u 2011.) „Nekonsolidirani finansijski izvještaji“ – „Investicijski subjekti“, usvojene u Europskoj uniji 20. studenoga 2013. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**1. Osnova sastavljanja (nastavak)**

***Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (nastavak)***

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

- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Finansijski instrumenti: prezentiranje“ – „Prijebor finansijske imovine i finansijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- Izmjene i dopune MRS-a 36 „Umanjenje imovine“ - „Informacije o nadoknadivom iznosu nefinansijske imovine“, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).
- Izmjene i dopune MRS-a 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ – „Novacija izvedenica i nastavak računovodstva zaštite“, usvojene u EU 19. prosinca 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

*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 usvajaju u EU 31. ožujka 2014. godine još nije donesena odluka:

- **MSFI 9 „Finansijski instrumenti“** i njegove kasnije izmjene (s još neutvrđenim datumom stupanja na snagu),
- **MSFI 14 „Stavke vremenskih razgraničenja prema važećoj regulativi“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine)
- **Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“** pod naslovom „Planovi definiranih naknada: uplate doprinosa od strane zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.)
- **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 13, MRS 16, MRS 24, MRS 38), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2013.),
- **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 (primjenjive na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2014.),
- **IFRIC 21 „Nameti“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.)

Subjekt predviđa da njihovo usvajanje neće imati značajan utjecaj na finansijske izvještaje subjekta u razdoblju njihove prve primjene.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(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 finansijske 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 finansijskog 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 finansijskom i poslovnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijskih 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 finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja do neto knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili finansijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope, Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana 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 finansijskog najma preračunavaju se u kune po ugovorenom tečaju na dan izvještaja o finansijskom položaju kako je utvrđeno u ugovorima o najmu. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještaja o finansijskom položaju. Ostala monetarna imovina i obveze u stranim valutama se na dan izvještaja o finansijskom položaju preračunavaju u kune primjenom tečaja važećeg na dan izvještaja o finansijskom 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.

***Finansijski instrumenti***

***Klasifikacija***

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

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

***Finansijski instrumenti (nastavak)***

*a) Finansijska imovina i finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Finansijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jesu finansijska imovina i finansijske 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 finansijsku 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 interna 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 finansijska 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 finansijska imovina i sve finansijske 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 finansijske obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati finansijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke gotovinskih tokova od finansijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom 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 finansijske obveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu finansijsku obvezu po novim uvjetima.

# Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

## 2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

### *Finansijski instrumenti (nastavak)*

#### *Početno i naknadno mjerjenje*

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje se ne vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem i izdavanjem finansijske imovine, odnosno finansijske obveze. Transakcijski troškovi kod finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se odmah priznaju kao rashod, dok se transakcijski troškovi drugih finansijskih instrumenata amortiziraju. Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje finansijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, bez umanjenja za troškove prodaje ili otuđenja. Zajmovi i potraživanja te druge finansijske 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 mjerjenja fer vrijednosti*

Fer vrijednost finansijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka temelji se na njihovim tržišnim cijenama na dan izvještaja o finansijskom 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 finansijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorne strane.

#### *Dobici i gubici kod kasnijeg mjerjenja*

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

#### *Umanjenje vrijednosti finansijske imovine*

Društvo na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju provjerava postoje li objektivni dokazi o umanjenju knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine. Ako postoje objektivni pokazatelji umanjenja, procjenjuje se nadoknadići iznos sredstva. Društvo provodi umanjenje vrijednosti svih zajmova i potraživanja, uključujući potraživanja po ugovorima o finansijskom i poslovnom najmu. Potraživanja temeljem finansijskog najma te zajmovi i potraživanja temeljem poslovnog najma se iskazuju umanjeni za gubitke s naslova nenaplativih iznosa. Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na (neto) knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja po finansijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se potraživanja za zajmove i po finansijskom najmu smanjila do njihovog nadoknadičnog 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.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

*Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)*

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

Kod finansijske imovine koja se vodi po trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tijekova diskontiranih primjenom tekuće efektivne kamatne stope za predmetno finansijsko 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 finansijski instrumenti***

*Izvedeni finansijski instrumenti (derivati)*

Društvo koristi izvedene finansijske instrumente radi ekonomске zaštite svoje izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz redovnog poslovanja. Nije primjenjeno računovodstvo zaštite, te se derivativi obračunavaju kao finansijski instrumenti namijenjeni trgovcu. Izvedeni instrumenti se početno iskazuju po fer vrijednosti dane naknade, a nako toga po fer vrijednosti. Dobici i gubici kod kasnijeg mjerjenja po fer vrijednosti se odmah priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Fer vrijednost valutnih forward ugovora je njihova kotirana cijena na dan izvještaja o finansijskom 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 preostalom dospijećem do tri mjeseca od datuma izvještaja o finansijskom položaju.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**Nekretnine, postrojenja i oprema**

Stavke nekretnina, postrojenja i opreme 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 uskladjuju na svaki datum izvještaja o finansijskom 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 linearном metodom, kojom se trošak nabave sredstva raspoređuje tijekom procijenjenog ekonomskog vijeka sredstva. Primjenjene stope amortizacije su:

	Godišnje stope	
	2013	2012
Ulaganja na tuđoj imovini	10%	10%
Računalna oprema	25%	50%
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	
	2013	2012
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 finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(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	
	2013	2012
Software	20%	20%

### *Umanjenje nefinancijske imovine*

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, osim odgodene porezne imovine, se provjerava na svaki dan izvještaja o finansijskom položaju kako bi se utvrdilo da li postoje naznake umanjenja vrijednosti. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi 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. Nadoknadiva 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 finansijskom 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.

### *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 finansijskim i poslovnim politikama koje reguliraju aktivnosti zajedničkog pothvata.

U nekonsolidiranim finansijskim izvještajima, Društvo mjeri ulaganje u zajednički kontrolirane subjekte po trošku.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

***Primanja zaposlenih***

*Definirani mirovinski doprinosi*

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

***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 finansijskom 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 finansijskog 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 finansijskom 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 dostaftna za njezino korištenje. Na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju, Društvo ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i obveze i knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine i obveza.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**2. Sažetak značajnih računovodstvenih politika (nastavak)**

**Najmovi**

*Finansijski najmovi*

Najmovi u kojima se suštinski svi rizici i koristi povezani s vlasništvom prenose na najmoprimca klasificiraju se kao finansijski 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 finansijski 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.

**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 finansijskog 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 finansijske obveze ove vrste iskazuju se u izvještaju o finansijskom položaju ako i kada po njima nastane obveza isplate.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**3. Ključne 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 finansijskoj 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.

*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 prznati u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, Društvo procjenjuje da li postoje objektivni dokazi koji ukazuju na postojanje mjerljivog umanjenja budućih novčanih tokova potraživanja prije ustanavljanja 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 finansijskog najma i zajmova za koje se temeljem individualne procjene utvrđi da nije došlo do umanjenja vrijednosti, grupiraju se u skupine finansijske imovine sličnih karakteristika te se gubitak uslijed umanjenja procjenjuje na skupnoj osnovi.

Društvo koristi procjene temeljene na prijašnjim gubicima imovine s karakteristikama kreditnog rizika te objektivnim dokazima umanjenja 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 umanjenja razlika između procijenjenog i stvarnog gubitka.

*Poslovni i finansijski najmovi*

Društvo je davatelj usluga poslovnih i finansijskih najmova. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao finansijski 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 finansijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**4. Prijodi od kamata i slični prihodi**

	2013	2012
Prihodi od kamata od finansijskih najmova	37.947	49.860
Prihodi od kamata od plasmana bankama	469	1.502
Prihodi od zateznih kamata	1.289	3.648
Prihodi od amortizacije jednokratnih naknada	1.207	1.986
Prihodi od kamata od zajmova klijentima	486	705
Prihodi od kamata od derivata	<u>460</u>	<u>475</u>
	<b><u>41.858</u></b>	<b><u>58.176</u></b>

**5. Troškovi kamata i slični troškovi**

	2013	2012
Trošak kamata na primljene zajmove	<b><u>50.725</u></b>	<b><u>74.688</u></b>

**6. Neto prihodi od naknada i provizija**

	2013	2012
<i>Prihodi od naknada i provizija</i>		
Prihodi od opomena	600	913
Prihodi od osiguravajućih društava	18	-
Ostali prihodi od naknada	<u>170</u>	<u>235</u>
	<b><u>788</u></b>	<b><u>1.148</u></b>
<i>Rashodi od naknada i provizija</i>		
Bankovne usluge	3.946	2.550
Naknada prema Agenciji	385	418
Ostali rashodi od naknada i provizija	<u>239</u>	<u>371</u>
	<b><u>4.570</u></b>	<b><u>3.339</u></b>
	<b><u>(3.782)</u></b>	<b><u>(2.191)</u></b>

U skladu s odlukom Agencije (HANFA), istoj se plaća godišnja naknada u iznosu od 0,02% od vrijednosti imovine u prethodnoj godini. Bankovne usluge uključuju naknade za garancije u iznosu 3.408 tisuća kuna (2012.:2.081 tisuća kuna) i ostale naknade bankama.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**7. Ostali poslovni prihodi**

	2013	2012
Ostali prihod po poslovnom najmu	6.181	4.018
Ostali prihodi	3.667	6.391
	<b>9.848</b>	<b>10.409</b>

Ostali prihod 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**

	2013	2012
Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme u sklopu poslovnog najma	125.585	138.969
Umanjenja po poslovnom najmu (MRS 36)	4.229	2.444
Amortizacija ostalih nekretnina, postrojenja i opreme	1.322	1.692
Amortizacija nematerijalne imovine	230	378
Troškovi osoblja	18.459	17.536
Troškovi materijala i usluga	5.344	5.828
Rezervacije za sudske sporove	156	-
Gubici od prodaje nekretnina, postrojenja i opreme	7.101	5.348
Troškovi povezani s najmom	4.140	3.667
Troškovi marketinga	1.897	2.589
Vrijednosno usklađenje ponovno preuzete imovine	557	1.213
Troškovi upravljanja	873	897
Ostali troškovi	1.125	728
	<b>171.018</b>	<b>181.289</b>

Troškovi osoblja obuhvaćaju definirane mirovinske doprinose u iznosu 3.082 tisuća kuna (u 2012.g.: 2.910 tisuća kuna), uplaćene ili koje treba uplatiti u obvezne mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju u određenom postotku bruto plaće zaposlenih. Društvo je na dan 31. prosinca 2013. godine imalo 84 zaposlenih (2012.g.: 85 zaposlenih). U troškove osoblja uključena su i rezeviranja u iznosu 421 tisuća kuna (u 2012g.: 616 tisuće kuna) s naslova neiskorištenih dana godišnjeg odmora. Nadalje, u iznos su uključene i naknade ključnim rukovoditeljima u iznosu od 3.836 tisuća kuna (u 2012.g.: 4.145 tisuća kuna).

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**8. Poslovni rashodi (nastavak)**

Umanjenja po operativnom leasingu (MRS 36) na dan 31. prosinca 2013. godine su kako slijedi:

	2013	2012
Početno stanje	2.444	1.718
Gubici uslijed umanjenja	4.229	2.444
Prihodi uslijed ukidanja umanjenja	-	(1.718)
Zaključno stanje	<u>6.673</u>	<u>2.444</u>

**9. Gubici uslijed umanjenja vrijednosti imovine**

	<i>Bilješka</i>	2013	2012
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti finansijskih najmova	12	(40.203)	(3.960)
Prihodi uslijed uklidanja umanjenja vrijednosti /(gubici uslijed umanjenja) poslovnih najmova	13	1.329	(1.234)
Prihodi uslijed uklidanja umanjenja vrijednosti /(gubici uslijed umanjenja) zajmova klijentima	14	350	(22)
(Gubici uslijed umanjenja ostale imovine) / prihodi uslijed ukidanja umanjenja ostale imovine	21	<u>(1.257)</u>	<u>532</u>
		<u>(39.781)</u>	<u>(4.684)</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**10. Porezni rashodi**

	2013	2012
<i>Priznat u računu dobiti i gubitka</i>		
Tekući porez	-	(509)
Odgodeni porez	7.589	(1.399)
	<b>7.589</b>	<b>(1.908)</b>
<i>Usklađenje dobiti do iznosa poreznog rashoda</i>		
Dobit prije poreza	(36.237)	8.534
Porez na dobit po stopi od 20% (2012.: 20%)	7.247	(1.707)
Porezno nepriznati rashodi	(41)	(28)
Porezni poticaji i neoporezivi prihodi	(4)	2
Ispravak poreza na dobit iz prethodnih godina	387	(175)
	<b>7.589</b>	<b>(1.908)</b>

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

**11. Novac i novčani ekvivalenti**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
<i>Stanje na žiro računima</i>		
- kunskim	10.415	64.600
- deviznim	41.975	1.371
Depoziti kod banaka	108.466	20.398
Novac u blagajni	3	1
	<b>160.859</b>	<b>86.370</b>

Depoziti kod banaka se odnose na plasmane denominirane u eurima kod Raiffeisen Grupe.

Ugovorena dospijeća na plasmane bankama u 2013. su bila do 3 mjeseca (2012. do 3 mjeseca).

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**12. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode**

31. prosinca 2013      31. prosinca 2012

Ukupna bruto ulaganja u finansijske najmove	770.094	922.734
Manje: nezaradeni budući prihodi	(74.542)	(104.609)
Manje: odgođeni prihodi od naknada	(1.980)	(2.485)
<b>Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma</b>	<b>693.572</b>	<b>815.640</b>
Manje: gubici zbog nenaplativosti potraživanja	(80.111)	(41.616)
<b>Neto ulaganje u finansijske najmove</b>	<b>613.461</b>	<b>774.024</b>

Ukupna bruto ulaganja u finansijske najmove su kako slijedi:

31. prosinca 2013      31. prosinca 2012

Do jedne godine	358.144	377.628
Od jedne do pet godina	335.892	432.474
Više od pet godina	76.058	112.632
	<b>770.094</b>	<b>922.734</b>

Društvo financira vozila, opremu i nekretnine na finansijski najam. Opći uvjeti odobrenja na kraju 2013. godine su kamatna stopa od 3% do 10% (2012.: 3% do 10%), prosječna akontacija u iznosu od 20% do 26% i vijek trajanja od 6 do 120 mjeseci. Prilikom procjene naplativosti potraživanja temeljem finansijskog najma Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika najma od datuma prvobitnog odobrenja do kraja izvještajnog razdoblja. U gore prikazana potraživanja temeljem finansijskog 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 uvjek smatraju naplativima. Slijedi analiza dospjeća potraživanja po finansijskom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

31. prosinca  
2013      31. prosinca  
2012

1-30 dana	108.834	143.486
31-60 dana	56.977	30.567
61-90 dana	6.085	3.057
91-120 dana	3	159
121-180 dana	-	57.273
Više od 180 dana	-	236
	<b>171.899</b>	<b>234.778</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**12. Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode (nastavak)**

*Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja*

	2013			2012		
	Pojedinačni	Opći	Ukupno	Pojedinačni	Opći	Ukupno
Početno stanje	(38.228)	(3.388)	<b>(41.616)</b>	(37.713)	(3.315)	(41.028)
Trošak tekuće godine	(47.562)	(728)	<b>(48.290)</b>	(12.117)	(1.353)	(13.470)
Poništeni ispravci	5.484	2.603	8.087	8.230	1.280	9.510
Otpisani iznosi	1.708	-	1.708	3.372	-	3.372
<b>Zaključno stanje</b>	<b>(78.598)</b>	<b>(1.513)</b>	<b>(80.111)</b>	<b>(38.228)</b>	<b>(3.388)</b>	<b>(41.616)</b>

Analiza dospijeća potraživanja po finansijskom najmu po kojima je utvrđeno umanjenje vrijednosti:

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
1-30 dana	10.242	3.132
31-60 dana	559	2.579
61-90 dana	1.468	358
91-120 dana	63.911	10.006
121-180 dana	607	1.059
Više od 180 dana	86.546	112.264
	<b>163.333</b>	<b>129.398</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. Potraživanja po osnovi poslovnog najma

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	12.323	15.753
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(3.235)</u>	<u>(5.078)</u>
	<b>9.088</b>	<b>10.675</b>

U procjeni naplativosti potraživanja temeljem poslovnog najma Društvo promatra promjene u kreditnoj sposobnosti korisnika najma od datuma prвobitnog 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 dospјeća potraživanja po poslovnom najmu po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
1-30 dana	2.739	2.354
31-60 dana	919	2.518
61-90 dana	60	176
91-120 dana	-	83
121-180 dana	-	48
Više od 180 dana	<u>52</u>	<u>217</u>
	<b>3.770</b>	<b>5.396</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**13. Potraživanja po osnovi poslovnog najma (nastavak)**

*Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja*

	2013			2012		
	Pojedinačni	Opći	Ukupno	Pojedinačni	Opći	Ukupno
Početno stanje	(5.078)	-	(5.078)	(3.892)	-	(3.892)
Trošak tekuće godine	(364)	-	(364)	(3.400)	-	(3.400)
Poništeni ispravci	1.693	-	1.693	2.166	-	2.166
Otpisani iznosi	514	-	514	48	-	48
<b>Zaključno stanje</b>	<b>(3.235)</b>	<b>-</b>	<b>(3.235)</b>	<b>(5.078)</b>	<b>-</b>	<b>(5.078)</b>

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

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
1-30 dana	-	31
31-60 dana	7	20
61-90 dana	-	66
91-120 dana	-	16
121-180 dana	-	4
Više od 180 dana	3.236	5.138
	<b>3.243</b>	<b>5.275</b>

*Gubici zbog umanjenja vrijednosti po vrsti opreme*

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Tehnička oprema	892	1.001
Motorna vozila i plovila	2.343	4.077
	<b>3.235</b>	<b>5.078</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**14. Zajmovi klijentima**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Zajmovi klijentima	5.432	8.937
Manje: odgođeni prihodi od naknada	-	-
Manje: gubici uslijed umanjenja vrijednosti	<u>(969)</u>	<u>(1.536)</u>
	<u><b>4.463</b></u>	<u><b>7.401</b></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 prвobitnog 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 dospijeća potraživanja po zajmovima po kojima nije proveden ispravak zbog umanjenja vrijednosti:

	31. prosinca 2013	31 prosinca 2012
1-30 dana	922	406
31-60 dana	301	395
61-90 dana	-	174
91-120 dana	131	183
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><b>1.354</b></u>	<u><b>1.158</b></u>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**14. Zajmovi klijentima (nastavak)**

*Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja*

	2013			2012		
	Pojedinačni	Opći	Ukupno	Pojedinačni	Opći	Ukupno
Početno stanje	(1.536)	-	(1.536)	(1.934)	-	(1.934)
Trošak tekuće godine	(86)	(2)	(88)	(179)	-	(179)
Poništeni ispravci	438	-	438	157	-	157
Otpisani iznosi	217	-	217	420	-	420
<b>Zaključno stanje</b>	<b>(967)</b>	<b>(2)</b>	<b>(969)</b>	<b>(1.536)</b>	<b>-</b>	<b>(1.536)</b>

Analiza dospijeća ispravljenih potraživanja po zajmovima klijentima:

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
1-30 dana	-	-
31-60 dana	-	808
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-180 dana	-	-
Više od 180 dana	1.538	2.532
	<b>1.538</b>	<b>3.340</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

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

Društvo koristi derivativne finansijske instrumente kako bi ekonomski zaštitilo svoju izloženost tečajnom i valutnom riziku. Derivativni instrumenti klasificirani su kao finansijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni finansijski instrumenti početno se priznaju po fer vrijednosti, uz priznavanje dobitaka i gubitaka od promjene fer vrijednosti prilikom ponovnog mjerjenja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Derivativni instrumenti s Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb su zaključeni po tržišnim uvjetima. Na dan 31. prosinca 2013. godine bili su otvoreni sljedeći derivativni instrumenti.

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

31. prosinca 2012.	Nominalni iznos. preostalo razdoblje do dospijeća					Fer vrijednost		
	Do 3 mј.	Od 3 do 12 mjeseci.	Od 1. do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno	Imovina	Obveze	
<i>Derivativni instrumenti obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovaju</i>								
- valutni forward ugovori - OTC	71.466	-	-	-	71.466	53	-	
- kamatni swapovi – OTC	-	2.515	10.061	-	12.576	1.248	-	
-ugrađeni derivativi (CHF)	402	489	-	-	891	199		
						1.500	-	

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

Društvo je sklopljilo 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 finansijskog najma, tako da su ugovori o derivativnim instrumentima obračunati kao instrumenti namijenjeni trgovaju.

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

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
	%	%
Plaćene kamate – promjenjiva	0,22	0,22
Primljene kamate – fiksna	4,00	4,00

Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**16. Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma**

2013	Zemljište i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
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)
Prijenosи	-	29.520	149.072	(178.592)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>498.251</b>	<b>199.042</b>	<b>400.208</b>	<b>596</b>	<b>1.098.097</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>					
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)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>62.121</b>	<b>91.886</b>	<b>118.876</b>	<b>-</b>	<b>272.883</b>
Umanjenja (MRS 36)	3.160	-	1.069	-	4.229
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	550.079	127.469	286.960	3.908	968.416
<b>Zaključno stanje</b>	<b>432.970</b>	<b>107.156</b>	<b>280.263</b>	<b>596</b>	<b>820.985</b>
2012	Zemljište i zgrade	Tehnička oprema	Motorna vozila i plovila	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>					
Početno stanje	611.076	262.511	515.337	53	1.388.977
Povećanja	216	-	-	141.398	141.614
Smanjenja	(4.637)	(39.635)	(200.801)	-	(245.073)
Prijenosи	-	18.362	119.181	(137.543)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>606.655</b>	<b>241.238</b>	<b>433.717</b>	<b>3.908</b>	<b>1.285.518</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>					
Početno stanje	34.931	87.933	182.926	-	305.790
Trošak tekuće godine	20.965	32.316	85.688	-	138.969
Otuđenja	(1.383)	(6.480)	(122.238)	-	(130.101)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>54.513</b>	<b>113.769</b>	<b>146.376</b>	<b>-</b>	<b>314.658</b>
Umanjenja (MRS 36)	2.063	-	381	-	2.444
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>					
Početno stanje	576.145	174.578	332.411	53	1.083.187
<b>Zaključno stanje</b>	<b>550.079</b>	<b>127.469</b>	<b>286.960</b>	<b>3.908</b>	<b>968.416</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

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

***Potraživanja po osnovi poslovnog najma. buduća minimalna plaćanja***

Buduća minimalna plaćanja za poslovne najmove na dan 31. prosinca 2013. godine:

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Do jedne godine	152.876	172.307
Od jedne do pet godina	327.400	355.439
Više od pet godina	<u>129.835</u>	<u>211.279</u>
	<b><u>610.111</u></b>	<b><u>739.025</u></b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**17. Ostale nekretnine, postrojenja i oprema**

	Zemljište i zgrade	Uredska oprema i namještaj	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>2013</b>				
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	31.411	3.965	340	35.716
Povećanja	-	-	192	192
Smanjenja	-	(735)	-	(735)
Prijenosи	-	192	(192)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>31.411</b>	<b>3.422</b>	<b>340</b>	<b>35.173</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Početno stanje	12.437	3.600	-	16.037
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.174	148	-	1.322
Otuđenja	-	(729)	-	(729)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>13.611</b>	<b>3.019</b>	<b>-</b>	<b>16.630</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	18.974	365	340	19.679
<b>Zaključno stanje</b>	<b>17.800</b>	<b>403</b>	<b>340</b>	<b>18.543</b>
<b>2012</b>				
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	31.282	4.024	340	35.646
Povećanja	-	-	418	418
Smanjenja	-	(348)	-	(348)
Prijenosи	128	290	(418)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>31.410</b>	<b>3.966</b>	<b>340</b>	<b>35.716</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Početno stanje	10.973	3.720	-	14.693
Trošak redovne amortizacije tekuće godine	1.464	228	-	1.692
Otuđenja	-	(348)	-	(348)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>12.437</b>	<b>3.600</b>	<b>-</b>	<b>16.037</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	20.309	304	340	20.953
<b>Zaključno stanje</b>	<b>18.974</b>	<b>365</b>	<b>340</b>	<b>19.679</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**18. Nematerijalna imovina**

	Ulaganje u tuđu imovinu	Program	Imovina u pripremi	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	7.758	3.081	-	10.839
Povećanja	-	231	4	235
Prijenosи	-	4	(4)	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.758</b>	<b>3.316</b>	-	<b>11.074</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Početno stanje	7.758	2.798	-	10.556
Trošak amortizacije tekuće godine	-	230	-	230
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.758</b>	<b>3.028</b>	-	<b>10.786</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	-	283	-	283
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>288</b>	-	<b>288</b>
2012				
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Početno stanje	7.758	2.869	-	10.627
Povećanja	-	212	-	212
Prijenosи	-	-	-	-
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.758</b>	<b>3.081</b>	-	<b>10.839</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Početno stanje	7.627	2.551	-	10.178
Trošak amortizacije tekuće godine	131	247	-	378
<b>Zaključno stanje</b>	<b>7.758</b>	<b>2.798</b>	-	<b>10.556</b>
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>				
Početno stanje	131	318	-	449
<b>Zaključno stanje</b>	<b>-</b>	<b>283</b>	-	<b>283</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(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 finansijskim izvještajima iskazana po trošku. Krajnji vlasnik Grupe Raiffeisen Leasing, Raiffeisenbank Austria d.d., sastavio je konsolidirane finansijske izvještaje sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, te je Grupa Raiffeisen Leasing iz tog razloga izuzeta iz obveze sastavljanja konsolidiranih finansijskih izvještaja temeljem točke 10. Međunarodnog računovodstvenog standarda 27 „Odvojeni finansijski izvještaji“.

**Bilješke uz finansijske izvještaje**

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**20. Neto odgođena porezna imovina / obvezna**

**Priznati odgođeni porezi**

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

	Obvezne 31. prosinca 2013	Obvezne 31. prosinca 2012	Imovina 31. prosinca 2013	Imovina 31. prosinca 2012	Priznato u računu dobiti i gubitka 2013	Priznato u računu dobiti i gubitka 2012
Odgodeni prihodi od naknada i provizija	-	-	1.749	1.669	80	(617)
Odgodeni rashodi od naknada i provizija	684	610	-	-	(74)	105
Gubici uslijed umanjenja vrijednosti	-	-	615	1.294	(679)	(944)
Umanjenje materijalne imovine MRS 36	-	-	1.280	-	1.280	-
Nerealizirani gubici po derivativnim instrumentima	-	-	144	-	144	(12)
Odgodeni porez na gubitak	-	-	6.610	-	6.610	-
Ostala rezerviranja	-	-	604	609	(5)	(223)
Amortizacija građevinskih objekata	3.123	3.356	-	-	233	292
Odgodeni porezi	<b>3.807</b>	<b>3.966</b>	<b>11.002</b>	<b>3.572</b>	<b>7.589</b>	<b>(1.399)</b>
Prijeboji	<b>(3.807)</b>	<b>(3.572)</b>	<b>(3.807)</b>	<b>(3.572)</b>		
Neto odgođena porezna imovina/obvezne			<b>394</b>	<b>7.195</b>		
Umanjenje/(trošak) poreza tekuće godine					<b>7.589</b>	<b>(1.399)</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**21. Ostala imovina**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Potraživanja s naslova prodane imovine	115	2.339
Unaprijed plaćeni iznosi za opremu u najmu	3.571	3.181
Utuženi iznosi	5.170	3.913
Ponovno preuzeta imovina	445	1.735
Ostali unaprijed plaćeni iznosi	666	821
Obračunate kamate	80	128
Preplaćeni porez na dodanu vrijednost	7	134
Ostala imovina	890	1.663
Manje: gubici uslijed umanjenja	<u>(5.170)</u>	<u>(3.913)</u>
	<b>5.774</b>	<b>10.001</b>

Preuzeta imovina se odnosi na zalihe u skladištu koje su ranije bile imovina u poslovnom najmu koja je klijentima oduzeta zbog njihovog neispunjavanja obveza temeljem ugovora ili je riječ o imovini koju su klijenti sami vratili. Ova imovina vrednuje se po nižoj vrijednosti između vrijednosti troška i iznosa koji je moguće realizirati. Knjigovodstvena vrijednost ove imovine provjerava se mjesечно i umanjuje ukoliko je knjigovodsvena vrijednost veća od vrijednosti koju je moguće realizirati.

*Promjene ispravka vrijednosti zbog umanjenja*

	2013	2012
Početno stanje	(3.913)	(4.445)
Novi ispravci / otpisi	<u>(1.257)</u>	<u>532</u>
<b>Zaključno stanje</b>	<b>(5.170)</b>	<b>(3.913)</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**22. Primljeni zajmovi**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
- Krediti od banaka članica Grupe u stranoj valuti	1.146.871	1.374.187
- Krediti od ostalih banaka u stranoj valuti	236.673	184.052
	<b>1.383.544</b>	<b>1.558.239</b>

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

**Promjene u nedospjelim primljenim zajmovima**

	2013	2012
Početno stanje	1.554.029	1.872.235
Novi zajmovi	669.073	276.967
Plaćeni zajmovi	(858.021)	(598.318)
Tečajne razlike	18.190	3.145
<b>Ukupno završno stanje – glavnica</b>	<b>1.383.271</b>	<b>1.554.029</b>
Ukalkulirana kamata	2.629	5.939
Odgodeno priznavanje naknade za odobrenje zajma	(2.356)	(1.729)
	<b>1.383.544</b>	<b>1.558.239</b>

**Dospjeće nedospjele glavnice**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Do jedne godine	455.284	743.086
Od jedne do pet godina	635.927	501.112
Više od pet godina	292.060	309.831
	<b>1.383.271</b>	<b>1.554.029</b>

Društvo su na raspolaganju stavljeni izvori financiranja, od kojih na kraju izvještajnog razdoblja nije bilo iskorišteno 114.565 tisuća kuna (2012.:138.431 tisuća kuna). Društvo očekuje da će svoje druge obveze moći podmirivati novčanim priljevima iz redovnog poslovanja te priljevima ostvarenim dospjećem finansijske imovine.

Nediskontirani novčani tokovi po finansijskim obvezama su kako slijedi:

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Do jedne godine	493.914	793.582
Od jedne do 5 godine	723.781	591.826
Više od 5 godina	321.637	356.188
	<b>1.539.332</b>	<b>1.741.596</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**23. Jamstveni polozi klijenata**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Jamstveni polozi klijenata	<u>91.505</u>	<u>121.928</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 obvezne**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Rezervacije za sudske sporove	10.767	10.611
Odgodeni prihodi od naknada i provizija	7.383	6.476
Obveze prema dobavljačima	1.445	6.058
Obveza za PDV	15.930	4.485
Primjeni predujmovi	3.385	3.377
Obveze prema zaposlenima	2.531	2.562
Ostale obvezne	<u>2.130</u>	<u>2.288</u>
	<b><u>43.571</u></b>	<b><u>35.857</u></b>

**Promjene rezervacija za sudske sporove**

	2013	2012
Početno stanje	10.611	10.908
Nove rezervacije knjižene u tekućoj godini	156	373
Otpuštanje rezervacija	-	(533)
Realizirani trošak	-	(137)
Zaključno stanje	<b><u>10.767</u></b>	<b><u>10.611</u></b>

**25. Temeljni kapital**

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
<b>Upisani temeljni kapital</b>		
Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb	15.000	15.000
Raiffeisen-Leasing International GmbH, Beč	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>
	<b><u>30.000</u></b>	<b><u>30.000</u></b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**25. Temeljni kapital (nastavak)**

***Isplata dobiti***

Obveza za isplatom tj. raspodjelom dobiti se ne iskazuje sve dok nije prihvaćena na Godišnjoj skupštini Društva. Na Skupštini održanoj 24. travnja 2013. godine, predložena je raspodjela dobiti dioničarima Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb u iznosu od 3.773 tisuće kuna te društvu Raiffeisen Leasing International, Beč iznos od 3.773 tisuće kuna (u 2012. nije bilo isplate dobiti dioničarima). Udio u dobiti isplaćen je iz zadržane dobiti Društva.

***Upravljanje kapitalom***

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost društva da nastavi poslovati na prepostavci 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 beskamatnih jamstvenih pologa.

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

***Koeficijent zaduženosti:***

Koeficijent zaduženosti na kraju izvještajnog razdoblja:

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Dug (i)	1.383.544	1.558.239
Novac i novčani ekvivalenti	(160.859)	(86.370)
 <i>Neto dug</i>	 1.222.685	 1.471.869
 Kapital (ii)	 127.323	 163.517
 Omjer neto duga i kapitala	 0,960%	 0,900%

(i) Dug se sastoji od dugoročnih i kratkoročnih obveza po kreditima, koje su opisane u bilješci 22.

(ii) Kapital uključuje ukupni kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(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 zadužnjima i obvezama mogu se sažeti kako slijedi:

***Valutni rizik***

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti finansijskih 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 finansijskog 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 finansijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata na finansijske najmove se prvotno određuje po stopi koja je primjenjiva na cijelo razdoblje najma. Ugovori o finansijskom najmu omogućuju Društvu da prilagodi kamatnu stopu tržišnim uvjetima sukladno općim uvjetima. Ugovori o finansijskom 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 finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

**26. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Kreditni rizik**

Kreditni rizik je rizik finansijskog gubitka zbog neispunjerenja obveze druge strane finansijskog 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 stecaja 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 finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (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
<b>Na dan 31. prosinca 2013.</b>				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	160.859	-	-	160.859
Potraživanja po finansijskom leasingu umanjena za nezaradene buduće prihode	693.572	(78.598)	(1.513)	613.461
Potraživanja po osnovi poslovног najma	12.323	(3.235)	-	9.088
Zajmovi klijentima	5.433	(970)	-	4.463
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	785	-	-	785
Ostala imovina	5.285	(5.170)	-	115
<b>A. Ukupna bilančna izloženost</b>	<b>878.257</b>	<b>(87.973)</b>	<b>(1.513)</b>	<b>788.771</b>
<b>B.Ukupna izvanbilančna izloženost</b>	<b>172.230</b>			<b>172.230</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.050.487</b>	<b>(87.973)</b>	<b>(1.513)</b>	<b>961.001</b>

	Bruto iznos plasmana	Pojedinačni ispravak vrijednosti	Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi	Neto iznos plasmana
<b>Na dan 31. prosinca 2012.</b>				
Bilančna izloženost				
Novac i novčani ekvivalenti	86.370	-	-	86.370
Potraživanja po finansijskom leasingu umanjena za nezaradene buduće prihode	815.640	(38.228)	(3.388)	774.024
Potraživanja po osnovi poslovног najma	15.753	(5.078)	-	10.675
Zajmovi klijentima	8.937	(1.536)	-	7.401
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	1.500	-	-	1.500
Ostala imovina	6.252	(3.913)	-	2.339
<b>A.Ukupna bilančna izloženost</b>	<b>934.452</b>	<b>(48.755)</b>	<b>(3.388)</b>	<b>882.309</b>
<b>B.Ukupna izvanbilančna izloženost</b>	<b>79.794</b>			<b>79.794</b>
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>1.014.246</b>	<b>(48.755)</b>	<b>(3.388)</b>	<b>962.103</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**26. Upravljanje rizicima (nastavak)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

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

(i) Analiza po gospodarskim segmentima

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Trgovina, prijevoz i ugostiteljstvo	342.034	362.292
Proizvodnja i druge vrste industrije	146.805	211.747
Izgradnja	66.170	81.510
Znanstvene, upravne, tehničke i pomoćne usluge	40.760	52.604
Poslovanje nekretninama	47.368	47.430
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	22.980	31.136
Javni sektor, zdravstvene i socijalne usluge	15.028	15.084
Informacije i komunikacije	6.797	12.630
Finansijske institucije i osiguravajuća društva	5.005	8.769
Ostale usluge	5.753	9.468
<b>Ukupno po gospodarskim segmentima</b>	<b>698.700</b>	<b>832.670</b>
Fizičke osobe	12.628	7.660
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(84.316)	(48.230)
<b>Ukupno umanjeno za gubitke zbog umanjenja</b>	<b>627.012</b>	<b>792.100</b>

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

(ii) Analiza po vrstama klijenata

	31. prosinca 2013	31. prosinca 2012
Pravne osobe	662.719	793.161
Fizičke osobe i obrtnici	44.381	42.929
Javni sektor	4.228	4.240
Ispravak vrijednosti zbog umanjenja	(84.316)	(48.230)
<b>Ukupno</b>	<b>627.012</b>	<b>792.100</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

##### d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja

	Novčani depoziti	Nekretnine u najmu	Hipoteke	Pokretnine/ oprema u najmu	Vozila i plovila u najmu	Neosigurano	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2013	-	-	-	-	-	160.859	160.859
A. Bilančna izloženost							
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	-	-		
Potraživanja po finansijskom leasingu umanjena za nezaradene buduće prihode	111	177.057	6.998	68.655	206.764	153.876	613.461
Potraživanja po poslovnom najmu	-	-	-	-	-	9.088	9.088
Zajmovi klijentima	-	-	3.061	-	-	-	1.402
Finansijska imovina po fero vrijednosti kroz dobit i gubitak	-	-	-	-	-	785	4.463
Ostala imovina	-	-	-	-	-	115	115
B. Izvanbilančna izloženost						172.230	172.230
UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)	111	177.057	10.059	68.655	206.764	498.355	961.001
Fer vrijednost instrumenta osiguranja	146	197.994	19.088	79.767	241.745	-	538.740

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

### 26. Upravljanje rizicima (nastavak)

#### Kreditni rizik (nastavak)

##### d) Plasmani pokriveni instrumentima osiguranja

	Nekretnine u najmu	Hipoteke	Pokretnine/ oprema u najmu	Vozila i plovila u najmu	Neosigurano	Ukupno
<b>Na dan 31. prosinca 2012</b>						
<i>A. Bilančna izloženost</i>						
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	-	-	-	-	86.370	86.370
<i>Potraživanja po finansijskom leasingu, umanjena za nezarađene buduće prihode</i>	219.960	7.477	133.629	181.235	231.723	774.024
<i>Potraživanja po poslovnom najmu</i>	-	-	-	-	10.675	10.675
<i>Zajmovi klijentima</i>	-	6.495	-	-	906	7.401
<i>Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak</i>	-	-	-	-	1.500	1.500
<i>Ostala imovina</i>	-	-	-	-	2.339	2.339
<i>B. Izvanbilančna izloženost</i>					79.794	79.794
<b>UKUPNA IZLOŽENOST (A+B)</b>	<b>219.960</b>	<b>13.972</b>	<b>133.629</b>	<b>181.235</b>	<b>413.307</b>	<b>962.103</b>
<b>FER VRJEDNOST INSTRUMENTA OSIGURANJA</b>	<b>238.755</b>	<b>19.565</b>	<b>143.328</b>	<b>121.753</b>		<b>523.401</b>

#### 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 preuzeće obveze povezane s finansijskim instrumentima. Nekretnine, oprema 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 finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

## 27. Ročna analiza

Slijedi prikaz imovine i obveza na 31. prosinca 2013. godine prema preostalom ugovornom dospijeću od dana izvještaja o finansijskom položaju:

	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
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	52.393	108.466	-	-	-	160.859
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode	-	87.598	35.165	128.863	296.890	64.945	613.461
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	9.088	-	-	-	-	9.088
Zajmovi klijentima	-	674	240	1.119	2.430	-	4.463
Finansijska 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	194	-	5.774
<b>Ukupna imovina</b>	<b>851.251</b>	<b>149.899</b>	<b>149.741</b>	<b>130.067</b>	<b>300.299</b>	<b>64.945</b>	<b>1.646.202</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>							
Primljeni zajmovi	-	11.047	109.452	336.640	634.843	291.562	1.383.544
Jamstveni polozi kljenata	-	3.296	3.423	14.203	70.583	-	91.505
Finansijske 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	97.393	-	-	-	-	-	97.393
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>138.319</b>	<b>33.836</b>	<b>113.353</b>	<b>352.940</b>	<b>716.192</b>	<b>291.562</b>	<b>1.646.202</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>712.932</b>	<b>116.063</b>	<b>36.388</b>	<b>(222.873)</b>	<b>(415.893)</b>	<b>(226.617)</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

27. Ročna analiza (nastavak)

31. prosinca 2012.	Bez dospjeća	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Iznad 5 godina	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	-	86.370	-	-	-	-	86.370
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode	-	102.295	42.249	154.834	378.537	96.109	774.024
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	10.675	-	-	-	-	10.675
Zajmovi klijentima	-	684	378	1.725	4.614	-	7.401
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	53	199	1.248	-	1.500
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	968.416	-	-	-	-	-	968.416
Ostale nekretnine,postrojenja i oprema	19.679	-	-	-	-	-	19.679
Nematerijalna imovina	283	-	-	-	-	-	283
Ulaganja u zajedničke potvhvate	100	-	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-	-
Tekuća porezna imovina	-	-	1.486	-	-	-	1.486
Ostala imovina	3.856	611	3.975	507	1.052	-	10.001
<b>Ukupna imovina</b>	<b>992.334</b>	<b>200.635</b>	<b>48.141</b>	<b>157.265</b>	<b>385.451</b>	<b>96.109</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>							
Primljeni zajmovi	-	10.915	166.456	570.685	500.352	309.831	1.558.239
Jamstveni polozi klijenata	-	4.023	3.858	20.325	62.077	31.645	121.928
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	394	-	-	-	-	-	394
Ostale obveze	9.853	12.652	586	2.154	10.612	-	35.857
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Zadržana dobit	133.517	-	-	-	-	-	133.517
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>173.764</b>	<b>27.590</b>	<b>170.900</b>	<b>593.164</b>	<b>573.041</b>	<b>341.476</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Ročna neusklađenost</b>	<b>818.570</b>	<b>173.045</b>	<b>(122.759)</b>	<b>(435.899)</b>	<b>(187.590)</b>	<b>(245.367)</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**28. Valutna analiza**

31. prosinca 2013.

	EUR	Vezano za EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	150.441	-	-	150.441	10.418	160.859
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	542.716	33.505	576.221	37.240	613.461
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	9.088	-	9.088	-	9.088
Zajmovi klijentima	-	3.952	-	3.952	511	4.463
Finansijska 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 odgodena porezna imovina	-	-	-	-	7.195	7.195
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	4.661	4.661
Ostala imovina	31	194	-	225	5.549	5.774
<b>Ukupna imovina</b>	<b>151.257</b>	<b>555.950</b>	<b>33.505</b>	<b>740.712</b>	<b>905.490</b>	<b>1.646.202</b>
<b>Obveze,kapital i rezerve</b>						
Primljeni zajmovi	996.698	386.846	-	1.383.544	-	1.383.544
Jamstveni polozi klijenata	-	91.477	-	91.477	28	91.505
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	132	-	127	259	-	259
Neto odgodena 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
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>996.830</b>	<b>479.929</b>	<b>127</b>	<b>1.476.886</b>	<b>169.316</b>	<b>1.646.202</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(845.573)</b>	<b>76.021</b>	<b>33.378</b>	<b>(736.174)</b>	<b>736.174</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**28. Valutna analiza (nastavak)**

31. prosinca 2012.	EUR	Vezano za EUR	Ostale valute	Ukupno strane valute	HRK	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	21.449	-	320	21.769	64.601	86.370
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode	-	683.432	67.055	750.487	23.537	774.024
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	-	10.103	72	10.175	500	10.675
Zajmovi klijentima	-	6.943	-	6.943	458	7.401
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.280	-	220	1.500	-	1.500
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	-	-	-	-	968.416	968.416
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	19.679	19.679
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	283	283
Ulaganja u zajedničke potvhvate	-	-	-	-	100	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-
Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	1.486	1.486
Ostala imovina	12	258	-	270	9.731	10.001
<b>Ukupna imovina</b>	<b>22.741</b>	<b>700.736</b>	<b>67.667</b>	<b>791.144</b>	<b>1.088.791</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Obveze,kapital i rezerve</b>						
Primljeni zajmovi	1.137.468	398.145	22.626	1.558.239	-	1.558.239
Jamstveni polozi klijentata	-	121.222	678	121.900	28	121.928
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	394	394
Ostale obveze	-	2.150	-	2.150	33.707	35.857
Temeljni kapital	-	-	-	-	30.000	30.000
Zadržana dobit	-	-	-	-	133.517	133.517
<b>Ukupne obveze,kapital i rezerve</b>	<b>1.137.468</b>	<b>521.517</b>	<b>23.304</b>	<b>1.682.289</b>	<b>197.646</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Neto devizna pozicija</b>	<b>(1.114.727)</b>	<b>179.219</b>	<b>44.363</b>	<b>(891.145)</b>	<b>891.145</b>	<b>-</b>

## Bilješke uz finansijske izvještaje

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

---

### 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 finansijskom položaju. Ukoliko bi se tečaj eura povećao za 1%, dobit prije oporezivanja bi bila za 8.992 tisuća kuna manja (u 2012. g: 8.875 tisuća kuna manja). Ukoliko bi se tečaj eura smanjio za 1%, dobit prije poreza bi bila za 8.992 tisuća kuna veća (u 2012.g: 8.875 tisuća kuna veća)

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (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 finansijski 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 2013.	Promjene kamatnih stopa					
		Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	Ukupno
<b>Imovina</b>							
Novac i novčani ekvivalenti	3	52.390	108.466	-	-	-	160.859
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	184.799	346.884	15.757	66.021	613.461	
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	9.088	-	2.169	-	-	-	9.088
Zajmovi klijentima	-	1.486	-	297	511	-	4.463
Finansijska 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 potvrate	100	-	-	-	-	-	100
Neto odgodena porezna imovina	7.195	-	-	-	-	-	7.195
Tekuća porezna imovina	4.661	-	-	-	-	-	4.661
Ostala imovina	5.774	-	-	-	-	-	5.774
<b>Ukupna imovina</b>	<b>866.637</b>	<b>238.675</b>	<b>458.304</b>	<b>16.054</b>	<b>66.532</b>	<b>1.646.202</b>	
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>							
Primljeni zajmovi	-	28.702	644.061	313.771	397.010	1.383.544	
Jamstveni polozi klijenata	91.505	-	-	-	-	-	91.505
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	259	-	-	-	-	-	259
Neto odgodena porezna obveza	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	43.571	-	-	-	-	-	43.571
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	-	30.000
Revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-	-
Zadržana dobit	97.393	-	-	-	-	-	97.393
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>262.658</b>	<b>28.702</b>	<b>644.061</b>	<b>313.771</b>	<b>397.010</b>	<b>1.646.202</b>	
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>603.979</b>	<b>209.973</b>	<b>(185.757)</b>	<b>(297.717)</b>	<b>(330.478)</b>	<b>-</b>	

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (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 2012.

	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Fiksna kamata	Ukupno
<b>Imovina</b>						
Novac i novčani ekvivalenti	1	86.369	-	-	-	86.370
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezarađene buduće prihode	-	238.852	413.116	43.281	78.775	774.024
Potraživanja po osnovi poslovnog najma	10.675	-	-	-	-	10.675
Zajmovi klijentima	-	1.123	4.098	1.232	948	7.401
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	252	-	1.248	-	-	1.500
Nekretnine, postrojenja i oprema u sklopu poslovnog najma	968.416	-	-	-	-	968.416
Ostale nekretnine, postrojenja i oprema	19.679	-	-	-	-	19.679
Nematerijalna imovina	283	-	-	-	-	283
Ulaganja u zajedničke potvrate	100	-	-	-	-	100
Neto odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-
Tekuća porezna imovina	1.486	-	-	-	-	1.486
Ostala imovina	10.001	-	-	-	-	10.001
<b>Ukupna imovina</b>	<b>1.010.893</b>	<b>326.344</b>	<b>418.462</b>	<b>44.513</b>	<b>79.723</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Obveze, kapital i rezerve</b>						
Primljeni zajmovi	-	66.180	622.513	458.763	410.783	1.558.239
Jamstveni polozi klijenata	121.928	-	-	-	-	121.928
Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	394	-	-	-	-	394
Ostale obveze	35.857	-	-	-	-	35.857
Temeljni kapital	30.000	-	-	-	-	30.000
Zadržana dobit	133.517	-	-	-	-	133.517
<b>Ukupne obveze, kapital i rezerve</b>	<b>321.696</b>	<b>66.180</b>	<b>622.513</b>	<b>458.763</b>	<b>410.783</b>	<b>1.879.935</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>689.197</b>	<b>260.164</b>	<b>(204.051)</b>	<b>(414.250)</b>	<b>(331.060)</b>	<b>-</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(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 finansijske instrumente za koje je Društvo izloženo kamatnom riziku na datum izvještaja o finansijskom položaju. U obzir su uzeti finansijski instrumenti koji imaju promjenjivu kamatnu stopu na dan izvještaja o finansijskom 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 2013. bi bio smanjenje/povećanje za iznos od 1.371 tisuća HRK (2012.: 1.797 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 finansijske instrumente u izvještajnom razdoblju.

	2013	2012
	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	%	%
<b>Imovina</b>		
Novac	0,53	0,80
Plašmani bankama	0,84	2,14
Potraživanja po osnovi finansijskog najma, umanjena za nezaradene buduće prihode	5,71	6,36
Zajmovi klijentima	8,65	9,05
 <b>Obveze</b>		
Primljeni zajmovi	3,26	4,24
Kamatni swap	0,46	0,76

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**31. Fer vrijedost finansijskih 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 mjerena, tzv. izlazna cijena.

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

Fer vrijednost potraživanja po osnovi finansijskih najmova, umanjenih za nezarađene buduće prihode, izračunava se na temelju diskontiranih očekivanih budućih novčanih priljeva, uz prepostavku 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 finansijskom položaju primjenjivale na nove zajmove slične vrste i sličnog preostalog razdoblja do dospijeća.

Nadalje, mjere fer vrijednosti su za potrebe finansijskog 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 mjerena.
- 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.

	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
	2013	2012	2013	2012
Level 2	785	1,500	259	-

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

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(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	
	2013	2012	2013	2012
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d.	8.898	10.833	25.778	25.781
Raiffeisen Leasing International GmbH, Beč	-	-	755	753
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Consulting d.o.o.	2.367	2.688	615	2.113
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o.	294	312	-	-
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	120	113	-	-
Raiffeisen Factoring d.o.o.	55	85	-	-
Raiffeisen Bonus d.o.o.	65	83	-	-
Raiffeisen Invest d.o.o.	66	78	-	-
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	43	45	-	-
Raiffeisen Bank International, Vienna	-	-	19.483	36.106
Raiffeisen Bank Malta PLC	-	-	7.312	12.940
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	172	99	-	-
	<b>12.080</b>	<b>14.336</b>	<b>53.943</b>	<b>77.693</b>

Bilješke uz finansijske izvještaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (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.

	2013	2012
Plaće i ostala kratkoročna primanja	3.836	4.145

**(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 2013.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
<b>Vlasnici Društva</b>				
Raiffeisenbank Austria d.d.	16.279	67.328	410.074	421.231
<b>Društva u sklopu Raiffeisen grupe</b>				
Raiffeisen Bank International, Beč	37.172	334	760.026	638.337
Raiffeisen Bank Malta PLC	-	-	-	337.831
Raiffeisen Consulting d.o.o.	414	531	415	1.557
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom d.o.o.	-	-	143	141
Raiffeisen Invest d.o.o.	-	-	54	120
Raiffeisen Factoring d.o.o.	-	-	81	65
Raiffeisen mirovinsko društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.o.o.	-	-	73	47
Raiffeisen mirovinsko osiguravajuće društvo d.o.o.	-	-	34	34
Raiffeisen Bonus d.o.o.	-	-		3
Raiffeisen Stambena štedionica d.o.o.	-	-		
	<b>53.865</b>	<b>68.193</b>	<b>1.170.900</b>	<b>1.399.366</b>

Bilješke uz finansijske izveštaje  
 Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
 (svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**33. Preuzete i potencijalne obveze**

Ukupan iznos otvorenih preuzetih obveza financiranja na dan izveštavanja:

31. prosinca 2013.      31. prosinca 2012.

Neiskorišteni odobreni limiti i preuzete obveze po finansijskom najmu	172.231	79.794
Preuzete obveze po poslovnom najmu	1.532	9.112
	<b>173.763</b>	<b>88.906</b>

**34. Vanbilančni zapisi**

31. prosinca 2012.      31. prosinca 2012.

Ostatak vrijednosti poslovnog najma	480.493	541.790
Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – do 1 godine	152.876	172.307
Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – od 1-5 godine	327.400	355.439
Buduća minimalna plaćanja prema poslovnom najmu – više od 5 godine	129.835	211.279
Preuzete obveze po finansijskom najmu	4.315	4.397
Preuzete obveze po poslovnom najmu	1.532	9.112
Neiskorišteni odobreni okviri	167.915	75.397
Dokumentacija - primljene garancije i zalog materijalne imovine	13.801	15.637
Garancije za dobro izvršenje posla	339	-
Nominalna vrijednost – swap ugovori	10.184	12.576
Neto nominalna vrijednost – forward ugovori	<b>(240)</b>	<b>90</b>
	<b>1.288.450</b>	<b>1.398.024</b>
Mjenice i zadužnice (u komadima)	9.241	11.287

Bilješke uz finansijske izvještaje  
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.  
(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

**35. Rukovodstvo Društva**

Članovi Uprave i Nadzornog odbora tijekom godine:

**Uprava**

Miljenko Tumpa, predsjednik Uprave  
Izidora Juroš, članica Uprave

**Nadzorni odbor**

Zdenko Adrović, predsjednik Nadzornog odbora  
Vesna Ciganek-Vuković, članica Nadzornog odbora  
Dieter Scheidl, član Nadzornog odbora

**36. Odobrenje finansijskih izvještaja**

Izdavanje finansijskih izvještaja odobrila je Uprava 31. ožujka 2014. godine i u njeno ime su ih potpisali:

Izidora Juroš

Članica Uprave

Miljenko Tumpa

Predsjednik Uprave

## Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

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

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07) te Zakona o leasingu (Narodne novine 135/06) 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 finansijske izvještaje u skladu s navedenim Pravilnikom:

#### Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			Nerevidirano	Nerevidirano
1	2+3+4	3	4	5
1	2+3+4	<b>PRIHODI OD KAMATA</b>	58.175.281	41.857.350
2		Prihod od kamata - financijski leasing	55.475.288	40.386.796
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	723.230	541.212
4		Ostali prihodi od kamata	1.976.763	929.342
5	6+7+8	<b>RASHODI PO OSNOVI KAMATA</b>	74.687.568	50.725.251
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	23.130.363	23.164.522
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	51.512.709	27.506.027
8		Ostali kamatni rashodi	44.496	54.702
9	1-5	<b>DOBIT/GUBITAK OD KAMATA</b>	(16.512.287)	(8.867.901)
10		<b>PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	1.148.977	786.767
11		<b>RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE</b>	3.339.146	4.569.162
12	10-11	<b>DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA</b>	(2.190.169)	(3.782.395)
13	14+...+1 9	<b>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</b>	219.948.574	202.475.698
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	213.555.456	198.811.029
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	-	-
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	1.034.518	1.390.576
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	-	4.313
18		Dobit od tečajnih razlika	-	-
19		Ostali prihodi	5.358.600	2.269.780

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			Nerevidirano	Nerevidirano
20	21+...+29	<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	188.028.378	186.279.977
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	5.350.868	7.093.654
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	-	-
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	2.693	-
24		Gubitak od tečajnih razlika	4.612.541	13.556.257
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	138.969.084	125.585.455
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	2.068.597	1.551.566
27		Troškovi osoblja	17.535.915	18.458.763
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	9.055.382	8.682.901
29		Ostali rashodi	10.433.298	11.351.381
30	13-20	<b>DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA</b>	31.920.196	16.195.721
31	9+12+30	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA</b>	43.217.740	3.545.425
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog uskladenja)	4.684.286	39.782.759
33	31-32	<b>DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT</b>	8.533.454	(36.237.334)
34		Porez na dobit	1.907.819	(7.589.091)
35	33-34	<b>DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT</b>	6.625.635	(28.648.243)
36		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
37		Pripisano manjinskom interesu	-	-
38	39+...+43-44	<b>OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT</b>	-	-
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	-	-
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	-	-
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	-	-
45	35+38	<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	6.625.635	(28.648.243)
46		Pripisano imateljima kapitala matice	-	-
47		Pripisano manjinskom interesu	-	-
48		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	-	-

## Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

---

Budući da su u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti sastavljenom u skladu s Pravilnikom podaci klasificirani različito od onih u revidiranim finansijskim 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 finansijskim izvještajima „Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga“ za 2013. godinu prikazan je za 6.179 tisuća kuna manji (2012.: 4.018 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 finansijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih prihoda“.

### **2. Ostali poslovni rashodi**

U revidiranim finansijskim izvještajima, „Ostali poslovni rashodi“ prikazani su za 15.417 tisuća kuna manji za 2013. godinu (2012.: 6.739 tisuća kuna) nego u izvještajnim obrascima koje je propisala HANFA budući da su neto tečajne razlike i neto (gubitak)/dobitak od finansijske imovine koja se vrednuje kroz račun dobiti i gubitka u izvještajnim obrascima prikazani u okviru „Ostalih poslovnih rashoda“. U revidiranim finansijskim izvještajima navedeni iznosi su prikazani u posebnim pozicijama - Neto dobici/(gubici) po finansijskim instrumentima po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i Neto (gubici)/dobici po tečajnim razlikama od preračunavanja monetarne imovine i monetarnih obveza u stranoj valuti.

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

Izvještaj o finansijskom položaju

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			Nerevidirano	Nerevidirano
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	1.472.811.076	1.216.160.743
2		<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	283.282	287.974
3	4+5+13+14	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	988.093.267	839.526.721
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	4.248.866	937.119
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	964.505.384	820.387.121
6		Nekretnine	550.079.122	432.969.681
7		Osobna vozila	201.843.581	189.161.711
8		Gospodarska vozila	91.740.618	65.984.991
9		Plovila	19.525.056	29.011.974
10		Letjelice	-	-
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	101.317.007	103.258.764
12		Ostalo	-	-
13		Ostala materijalna imovina	19.339.017	18.202.481
14		Preuzeta imovina	-	-
15	16+...+20	<b>DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA</b>	5.960.643	3.314.785
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potnivate	100.000	100.000
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	-	-
18		Dani dugotrajni zajmovi	4.612.970	2.430.038
19		Dani dugotrajni depoziti	-	-
20		Ostala dugotrajna finansijska imovina	1.247.673	784.747
21	22+23	<b>DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA</b>	474.903.076	362.029.804
22		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	474.645.521	361.835.461
23		Ostala dugotrajna potraživanja	257.555	194.343
24		<b>ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	3.570.808	11.001.459

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			Nerevidirano	Nerevidirano
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	409.747.181	433.101.598
26		ZALIHE	1.780.915	504.003
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	318.554.479	269.702.781
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	10.676.619	9.086.938
29		Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	299.378.814	251.625.542
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.632.304	4.691.878
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	6.866.742	4.298.423
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANSIJSKA IMOVINA	23.438.600	110.500.305
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvrate	-	-
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	-	-
35		Dani kratkotrajni zajmovi	2.787.544	2.032.948
36		Dani kratkotrajni depoziti	20.398.063	108.466.308
37		Ostala kratkotrajna finansijska imovina	252.993	1.049
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	65.973.187	52.394.509
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	947.759	746.602
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	1.883.506.016	1.650.008.943
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	1.398.036.016	1.278.274.781
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	163.516.325	127.322.458
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	126.890.690	125.970.701
48		Dobit/gubitak tekuće godine	6.625.635	(28.648.243)
49		REZERVIRANJA	12.297.036	12.530.910
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	907.512.530	1.000.993.039
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija	427.300.971	555.986.834
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	382.665.003	370.616.627
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	-	-
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	93.581.602	70.583.063
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	-	-
56		Ostale dugoročne obveze	-	-
57		Odgodenja porezna obveza	3.964.954	3.806.515

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

**Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			Nerevidirano	Nerevidirano
58	59+...+64	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	792.959.777	501.295.672
59		Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	732.729.581	440.163.685
60		Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	15.541.963	16.775.575
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	-	-
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	3.376.515	3.384.970
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	28.346.723	20.922.029
64		Ostale kratkoročne obveze	12.964.995	20.049.413
65		<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	7.220.348	7.866.864
66	42+49+50+5 8+65	<b>UKUPNA PASIVA</b>	1.883.506.016	1.650.008.943
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	1.398.036.016	1.278.274.781

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

Na dan 31. prosinca 2013. razlika između ukupne aktive i pasive u iznosu 3.807 tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 3.571 tisuća kuna) prema izvještaju o finansijskom položaju sastavljenom u skladu s Pravilnikom od onih u revidiranim finansijskim 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 finansijskim 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 finansijskog leasinga**

„Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga“ u revidiranim finansijskim izvještajima na dan 31. prosinca 2013. prikazani su u ukupnom iznosu od 613.461 tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 774.024 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala HANFA ova potraživanja razdvojena na dugotrajna i kratkotrajna.

## Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

---

### Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

#### 3. Dani zajmovi

Na dan 31. prosinca 2013. „Dani zajmovi“ u revidiranim finansijskim izvještajima prikazani su u ukupnom iznosu od 4.463tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 7.401 tisuća kuna), dok su u obrascima koje je propisala HANFA dani zajmovi razdvojeni na dugotrajne i kratkotrajne.

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

Na dan 31. prosinca 2013. "Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka" prikazana je u revidiranim finansijskim izvještajima u ukupnom iznosu od 785 tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 1.500 tisuća kuna) dok je u obrascima koje je propisala HANFA podijeljena na „Ostalu dugotrajanu finansijsku imovinu“ i „Ostalu kratkotrajanu finansijsku imovinu“.

#### 5. Ostala materijalna imovina i Materijalna imovina u pripremi

U revidiranim finansijskim izvještajima „Materijalna imovina koja nije dana u operativni leasing prikazana je u ukupnom iznosu od 18.543tisuće kuna na dan 31. prosinca 2013. (31. prosinca 2012.: 19.679 tisuća kuna), dok je u obrascima koje je propisala HANFA „Materijalna imovina u pripremi“ prikazana odvojeno od „Ostale materijalne imovine“.

#### 6. Materijalna imovina u sklopu operativnog leasinga

„Materijalna imovina u sklopu operativnog leasinga“ prikazana je u revidiranim finansijskim izvještajima zajedno s „Imovinom u pripremi koje će biti dana u operativni leasing u budućnosti“ i iznosi 596tisuća kuna (31. prosinca 2012.: 3.908 tisuća kuna). U izvještajnim obrascima koje je propisala Agencija taj je iznos prikazan u sklopu pozicije „Materijalna imovina u pripremi“.

#### 7. Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza

„Odgođena porezna imovina“ i „Odgođena porezna obveza“ u revidiranim finansijskim izvještajima netirani su u iznosu od 7.195 odgođene porezne obveze (31. prosinca 2012.: 394 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 finansijskim izvještajima prikazani u okviru „Ostale imovine“ u ukupnom iznosu od 5.774tisuća kuna na dan 31. prosinca 2013. godine (31. prosinca 2012.: 10.001 tisuća kuna) i pozicije „Tekuća porezna imovina“ u iznosu od 0 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2013 (31. prosinca 2012.: 1.486 tisuća kuna).

## Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

### Izvještaj o finansijskom položaju (nastavak)

#### 9. Primljeni zajmovi

„Obveze za dugoročne kredite ino banaka i finansijskih institucija“, „Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i finansijskih institucija“, „Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija“ i „Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija“ koje su u obrascima koje je propisala HANFA prikazane kao zasebne pozicije, u revidiranim finansijskim izvještajima su prikazani u jednoj poziciji „Primljeni zajmovi“ u ukupnom iznosu od 1.383.544 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2013. (31. prosinca 2012.: 1.558.239 tisuća kuna).

#### 10. Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

„Finansijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“ s iznosom od 259 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2013 (31. prosinca 2012.: 0 kuna) koje su u revidiranim finansijskim 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 43.571 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2013. (31. prosinca 2012.: 35.857 tisuća kuna) su u revidiranim finansijskim izvješćima prikazane u ukupnom iznosu, dok su u obrascima koje je propisala HANFA prikazane odovođeno na pozicijama „Rezerviranja“ i u okviru „Ostalih kratkoročnih obveza“ na pozicijama „Obveze za predujmove po osnovi leasinga“, „Ostale obveze“ i „Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja“.

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

Izvještaj o novčanim tokovima

Oznak a pozicij e	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	Nerevidirano	Nerevidirano
1		<b>Poslovne aktivnosti</b>		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	8.533.454	(36.237.334)
3	4+...+12	<b>Uskladivanje za:</b>	<b>159.654.955</b>	<b>194.124.529</b>
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	5.350.868	7.093.654
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	138.969.084	125.585.455
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	6.398.284	13.952.801
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjuva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	4.684.286	39.782.759
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o finansijskom leasingu i zajmovima</i>	-	-
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>	-	-
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	2.068.597	1.551.566
11		<i>Rezerviranja za bonusе i mirovinske planove</i>	93.323	1.138.925
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	2.090.513	5.019.369
13		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>	363.409	3.088.856
14		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga</i>	172.582.667	127.567.981
15		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>	2.901.900	3.330.543
16		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</i>	1.208.285	(446.265)
17		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga</i>	-	-
18		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>	(162.061)	321.577
19		<i>Povećanje/smanjenje zaliha</i>	5.386.667	2.785.324
20		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>	230.673	(3.989.937)
21		<i>Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>	(19.245.942)	(31.487.761)
22		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>	444.740	444.740
23		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>	235.266	(2.901.458)
24		<i>Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>	1.094.128	11.473.131
25		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>	1.668.576	1.181.793
26		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>	(2.243.776)	(1.638.876)
27	2+3+13+...+2 6	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	<b>332.652.941</b>	<b>267.616.843</b>

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

Izvještaj o novčanim tokovima (nastavak)

Oznak a pozici je	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
			Nerevidirano	Nerevidirano
28		<b>Investicijske aktivnosti</b>		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(50.388.013)	5.935.585
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajanu imovinu (ostala materijalna imovina)	(629.089)	(419.721)
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansijsku imovinu	-	-
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	-	-
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke potvate	-	-
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	69.456.417	(87.550.125)
35	29+...+34	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	18.439.315	(82.034.261)
36		<b>Finansijske aktivnosti</b>		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	-	-
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(330.995.333)	(191.615.636)
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	-	(7.545.624)
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansijskih aktivnosti	-	-
41	37+...+40	<b>Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti</b>	(330.995.333)	(199.161.260)
42	27+35+41	<b>Neto povećanje/smanjenje novca</b>	20.096.923	(13.578.678)
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	45.876.264	66.973.187
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	65.973.187	52.394.509

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

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/prienešeni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	Nerevidirano	Nerevidirano
1	1	Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	120.936.481	5.954.209	-	156.890.690
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	-	-	-	-
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	30.000.000	-	-	120.936.481	5.954.209	-	156.890.690
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	-	-	-	-	-	-	-
5		Dobit/gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	6.625.635	6.625.635
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	5.954.209	(5.954.209)	-	-
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	-	-	-	-	-	-	-
8		Nerealizirani dobit/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	-	-

Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice	Marjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
9		Ostale nevlasičke promjene kapitala		5.954.209	(5.954.209)
10 11+12+13	<b>Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	-	-	-	-
11	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala				
12	Ispłata udjela u dobiti/dividende				
13	Ostale raspodjele vlasnicima				
14 3+4+10	<b>Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>	30.000.000	-	126.890.690	6.625.635
15	Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški				
16 14+15	<b>Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja</b>				
17 18+19	<b>Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuceg razdoblja</b>			6.625.635	(35.273.878)
18	Dobit/gubitak razdoblja				(28.648.243)
19 20+21+22	<b>Ostala sveobuhvatna dobit</b>			6.625.635	(6.625.635)
20	Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)				
21	Nerealizirani dobiti/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju				

## Dodatak I

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2013.

### 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		6.625.635	(6.625.635)
23	<b>24+25+26</b>	<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>		<b>(7.545.624)</b>	<b>(7.545.624)</b>
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala			
25		Ispłata udjela u dobiti/dividende			
26		Ostale raspodjele vlasnicima			
27	<b>16+17+23</b>	<b>Stanje 31. prosinca tekuceg razdoblja</b>	<b>30.000.000</b>	<b>125.970.701</b>	<b>(28.648.243)</b>
					<b>127.322.458</b>

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

**Raiffeisen Leasing d.o.o.**  
e-mail: [leasing@rl-hr.hr](mailto:leasing@rl-hr.hr), URL: [www.rl-hr.hr](http://www.rl-hr.hr)

**ZAGREB** Radnička cesta 43, tel: 01/6595 000, fax: 01/6595 050

**ČAKOVEC** E.Kvaternika 1, tel: 040/312 421, fax: 040/312 422 **DUBROVNIK** Vukovarska 17, tel: 020/356 723, fax: 020/356 843  
**OSIJEK** Ul. Hrvatske Republike 14, tel: 031/200 411, fax: 031/215 612 **PULA** Zagrebačka 2, tel: 052/388 870, fax: 052/ 215 134  
**RIJEKA** Prolaz Marije Krucifikse Kozulić 2/IV, tel: 051 645 501, fax: 051 645 503 **SLAVONSKI BROD** Petra Svačića 1B, tel: 035/408 515,  
fax: 035/408 516 **SPLIT** R.Boškovića 13, tel: 021/459 396, fax: 021/459 426 **VARAŽDIN** Zagrebačka 38, tel: 042/201 101, fax: 042/201 099