

IMPULS-LEASING d.o.o., Zagreb

**IZVJEŠĆE REVIZORA I
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
31. PROSINCA 2010.**

IMPULS-LEASING d.o.o.

IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu sa zakonskim okvirom financijskog izvještavanja za velike poduzetnika, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u društvu Impuls-Leasing d.o.o., Zagreb ("Društvo"), kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

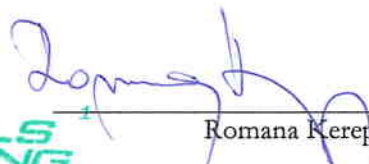
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisali u ime Uprave



Mag. Erich Staudinger

Direktori:



Romana Kerep



25. veljače 2011.

Impuls-Leasing d.o.o.
Velimira Škorpika 24/1
Zagreb
Hrvatska

IZVJEŠĆE REVIZORA

VLASNICIMA Impuls-Leasing d.o.o., Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva Impuls-Leasing d.o.o. Financijski izvještaji sastoje se od izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2010. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom tokuu za 2010. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz financijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom financijskog izvještavanja primjenjivim u Republici Hrvatskoj na velike poduzetnike i poduzetnike čije dionice ili dužnički vrijednosni papiri su uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira („zakonski okvir financijskog izvještavanja za velike poduzetnike“) i sukladno strukturi i sadržaju financijskih izvještaja za leasing društva koje propisuje Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga temeljem važećeg Zakona o računovodstvu. Odgovornost Uprave uključuje: utvrđivanje, vođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumno mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

IZVJEŠĆE REVIZORA

VLASNICIMA Impuls-Leasing d.o.o., Zagreb (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2010. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za 2010. godinu sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja odobrenim za primjenu u Republici Hrvatskoj i sukladno propisanoj strukturi i sadržaju financijskih izvještaja za leasing društva koje donosi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga temeljem važećeg Zakona o računovodstvu.

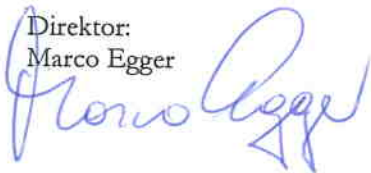
Isticanje pitanja

Bez izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 2.2. uz financijske izvještaje u kojoj je navedeno da je Društvo usvojilo novu metodologiju vezano uz priznavanje ugrađenih derivata sukladno MRS – 39. Na dan 31. prosinca 2010. godine primjena nove metodologije rezultirala je povećanjem ostale financijske imovine i prihoda za iznos od 14.047 THRK. Pored navedenog primjena nove metodologije zahtijevala je prepravljane financijskih izvještaja iz prijašnjih razdoblja odnosno izvršen je ispravak početnih stanja na način da je povećana zadržana dobit i dugotrajna financijska imovina za iznos od 4.007 THRK.

Bez daljnjeg izražavanja rezerve na naše mišljenje, skrećemo pozornost na bilješku 2 uz financijske izvještaje „Sažetak značajnih računovodstvenih politika“ u kojoj su u dijelu Izjave o usklađenosti (2.1) objašnjene osnove zakonskog okvira financijskog izvještavanja primjenjivog za velike poduzetnike, koji se do dana prijema Republike Hrvatske u članstvo u Europskoj uniji temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima i Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima, koje utvrdi Odbor za standarde financijskog izvještavanja, a koji su objavljeni u „Narodnim novinama“.

IB Interbilanz revizija d.o.o.

Direktor:
Marco Egger



Interbilanz

IB Interbilanz revizija d.o.o.
HR-10000 Zagreb

IB Group is a member of huerbler & huerbler

Zagreb, 25. veljače .2011.

Ovlašteni revizor:
Irena Somrak



IMPULS-LEASING d.o.o.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

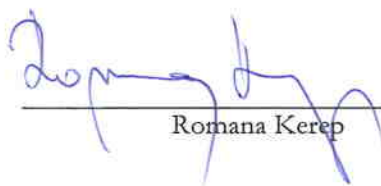
<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	Prepravljeno 2009.	2010.
PRIHODI OD KAMATA		15.660.709	17.415.650
Prihodi od kamata – financijski leasing		15.592.798	17.257.682
Ostali prihodi od kamata		67.911	157.968
RASHODI PO OSNOVI KAMATA		(13.497.638)	(13.164.150)
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija	4	(13.452.746)	(13.162.125)
Ostali kamatni rashodi		(44.892)	(2.025)
DOBIT / (GUBITAK) OD KAMATA		2.163.071	4.251.500
Prihodi od provizija i naknada		8.654.046	12.193.557
Rashodi za provizije i naknade		(843.336)	(907.800)
DOBIT / (GUBITAK) OD PROVIZIJA I NAKNADA	5	7.810.710	11.285.757
OSTALI POSLOVNI PRIHODI		65.507.632	85.403.755
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		58.865.110	76.044.203
Dobit od prodaje imovine – operativnog leasinga	6	39.751	1.265.534
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	7	1.950.763	3.625.216
Dobit od tečajnih razlika	8	2.481.015	-
Ostali prihodi	9	2.170.993	4.468.802

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

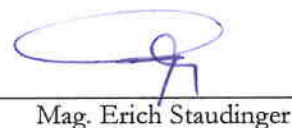
<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	Prepravljeno 2009.	2010.
OSTALI POSLOVNI RASHODI		(65.498.288)	(99.261.164)
Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing	10	(437.603)	(4.741.106)
Gubitak od tečajnih razlika	8	-	(11.824.585)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	17	(46.561.565)	(60.150.867)
Troškovi amortizacije ostale imovine	16, 17	(626.227)	(670.360)
Troškovi osoblja	11	(4.631.772)	(6.865.406)
Opći i administrativni troškovi poslovanja	12	(10.686.254)	(11.765.596)
Ostali rashodi	13	(2.554.867)	(3.243.244)
DOBIT / (GUBITAK) IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA		9.344	(13.857.409)
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA		9.983.125	1.679.848
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	14	(17.484.213)	(21.427.792)
DOBIT / (GUBITAK) PRIJE POREZA NA DOBIT		(7.501.088)	(19.747.944)
Porez na dobit	15	2.075.766	4.075.717
DOBIT / (GUBITAK) NAKON POREZA NA DOBIT		(5.425.322)	(15.672.227)
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) NAKON POREZA NA DOBIT		(5.425.322)	(15.672.227)

Financijska izvješća prikazana na stranicama 4 do 46 odobrila je Uprava Društva u Zagrebu dana 15. veljače 2011. godine


Romana Kerep

Direktori:


Impuls-Leasing d.o.o.
HR-10090 Zagreb, Velimira Škorpika 24/1
Tel.: 01/34 58 555, Fax: 01/34 58 444


Mag. Erich Staudinger

Bilješke uz financijske izvještaje su sastavni dio ovih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2010.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	Prepravljeno 2009.	2010.
AKTIVA			
DUGOTRAJNA IMOVINA		429.473.007	475.638.205
Nematerijalna imovina	16	467.999	1.276.184
Materijalna imovina	17	280.877.780	301.919.369
Materijalna imovina u pripremi		997.928	2.236.919
Materijalna imovina dana u operativni leasing		279.241.229	299.205.166
Ostala materijalna imovina		638.623	477.284
Dugotrajna financijska imovina		4.215.922	18.323.355
Dani dugotrajni depoziti		208.812	208.812
Ostala dugotrajna financijska imovina	18	4.007.110	18.114.543
Dugoročna potraživanja		136.587.023	142.719.297
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	19	136.587.023	142.719.297
Odgođena porezna imovina	15	7.324.283	11.400.000
KRATKOTRAJNA IMOVINA			
Zalihe	20	33.158.026	35.054.229
Kratkoročna potraživanja		104.728.158	128.979.860
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	21	20.695.912	5.341.914
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	19	72.483.005	108.002.346
Potraživanja od države i drugih institucija	22	11.057.238	15.193.457
Ostala kratkotrajna potraživanja		492.003	442.143
Novac na računu i blagajni	23	8.652.363	75.948.724
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	24	2.640.620	3.569.419
UKUPNO AKTIVA		578.652.174	719.190.437

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2010.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	Prepravljeno 2009.	2010.
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE		(26.692.753)	24.133.725
Upisani kapital		1.500.000	1.500.000
Ostale rezerve	25	8.799.194	75.297.899
Preneseni gubitak		(31.566.625)	(36.991.947)
(Gubitak)/dobit tekuće godine		(5.425.322)	(15.672.227)
DUGOROČNE OBVEZE		336.100.796	297.993.298
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	26	300.027.162	254.817.154
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	27	36.073.634	43.176.144
KRATKOROČNE OBVEZE		250.832.638	377.265.225
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	26	236.153.797	366.821.950
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		180.253	1.583.027
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	27	11.177.870	2.391.466
Ostale kratkoročne obveze	28	3.320.718	6468.782
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	29	18.411.493	19.798.189
UKUPNO PASIVA		578.652.174	719.190.437

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit / (preneseni gubitak)	Sveobuhvatni i (gubitak) tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.500.000	1.473.725	(8.955.101)	(22.611.524)	(28.592.900)
Prijenos sveobuhvatne dobiti / (gubitka) prethodnog razdoblja u zadržanu dobit (preneseni gubitak)	-	-	(22.611.524)	22.611.524	-
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	-	7.325.469	-	-	7.325.469
Sveobuhvatni (gubitak) razdoblja	-	-	-	(9.432.432)	(9.432.432)
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.500.000	8.799.194	(31.566.625)	(9.432.432)	(30.699.863)
Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	-	-	-	4.007.110	4.007.110
Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.500.000	8.799.194	(31.566.625)	(5.425.322)	(26.692.753)
Prijenos sveobuhvatne dobiti / (gubitka) prethodnog razdoblja u zadržanu dobit (preneseni gubitak)	-	-	(5.425.322)	5.425.322	-
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	-	66.498.705	-	-	66.498.705
Sveobuhvatni (gubitak) razdoblja	-	-	-	(15.672.227)	(15.672.227)
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.500.000	75.297.899	(36.991.947)	(15.672.227)	24.133.725

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	Prepravljeno 2009.	2010.
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
Sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine		(5.425.322)	(15.672.227)
Usklađivanje za:			
Prihodi / rashodi od prodaje imovine u leasingu		(39.751)	(1.265.534)
Amortizacija imovine u leasingu	18	46.561.565	60.150.867
Neto obračunate tečajne razlike		(5.134.435)	10.480.345
Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova		12.129.894	20.864.570
Amortizacija ostale dugotrajne imovine		626.227	670.360
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok		3.278.552	(3.512.495)
(Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		(21.066.766)	4.078.973
(Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga		(33.887.220)	(32.573.315)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu		-	(1.238.991)
Povećanje / (smanjenje) obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga		11.322.354	(4.984.699)
(Povećanje) / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja		28.010.967	(4.197.219)
(Povećanje) / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja		(1.225.448)	(878.938)
Povećanje / (smanjenje) ostalih poslovnih obveza		3.325.476	4.534.760
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti		38.476.093	36.456.457

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	<u>Bilješka</u>	<u>Prepravljeno 2009.</u>	<u>2010.</u>
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		(186.155.739)	(118.756.278)
Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu leasing društva (ostala materijalna imovina)		6.010.805	(1.317.206)
Primici od prodaje ostale materijalne imovine		17.207.403	35.646.509
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti		(162.937.531)	(84.426.975)
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI			
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita		117.805.311	48.768.174
Povećanje / smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		7.325.469	66.498.705
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti		125.130.780	115.266.879
NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA		669.342	67.296.361
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		7.983.021	8.652.363
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	23	8.652.363	75.948.724

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI

Impuls Leasing d.o.o., Zagreb (u daljnjem tekstu Društvo) je osnovano u Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se u Zagrebu na adresi Velimira Škorpika 24/1.

Impuls Leasing d.o.o., Zagreb je podružnica tvrtke Impuls-Leasing International AG, Švicarska.

U prosincu 2010. mijenja se vlasnička struktura Društva te Impuls-Leasing International AG Švicarska postaje 100% vlasnik Društva.

Osnovna djelatnost Društva je davanje u zakup (leasing).

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj na velike poduzetnike i poduzetnike čije su dionice ili dužnički vrijednosni papiri uvršteni ili se obavlja priprema za njihovo uvrštenje na organizirano tržište vrijednosnih papira, koji se do dana prijema Republike Hrvatske u članstvo u Europskoj uniji temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima i Međunarodnim računovodstvenim standardima, njihovim dopunama i povezanim tumačenjima, koje utvrdi Odbor za standarde financijskog izvještavanja („Odbor“), a koji su objavljeni u „Narodnim novinama“.

Do datuma bilance, Odbor je utvrdio, i u „Narodnim novinama“ objavio izmjene i dopune Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) kao i tumačenja međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije. Ove promjene na snazi su u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2011. godine, te su primjenjive na sastavljanje financijskih izvještaja za razdoblja koja započinju s datumom 1. siječnja 2011. godine. Posljedično, osnovne razlike između okvira financijskog izvještavanja za velike poduzetnike i MSFI utvrđenih od Europske komisije za 2010. godinu su sljedeće:

- MSFI 1 – Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (izmjene i dopune na snazi od 1.siječnja 2010. godine i od 1.srpnja 2010. godine)
- MSFI 7 – Financijski instrumenti: objavljivanje (izmjene i dopune na snazi od 1. siječnja 2009. godine)
- IFRIC 19 – Zatvaranje financijskih obveza glavničkim instrumentima na snazi od 1.srpnja 2010. godine.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Izjava o usklađenosti (nastavak)

(a) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koji su na snazi od 1. siječnja 2010. godini

- MRS 1, Prezentiranje financijskih izvještaja. Osnovna promjena u MRS-u 1 je zamjena računa dobiti i gubitka s izvještajem o sveobuhvatnom dobitku koji će uključivati i nevlasničke promjene glavnice, kao što je revalorizacija materijalne imovine. Društva će imati mogućnost podnošenja jednog izvještaja o sveobuhvatnom dobitku ili dvaju izvještaja: odvojenog računa dobiti i gubitka i izvještaja koji započinje s dobitkom ili gubitkom i predočava sastavne dijelove ostalog sveobuhvatnog dobitka. Prerađeni MRS 1 također uvodi zahtjev za podnošenje izjave o financijskom položaju (bilanca) na početku najranijeg usporednog razdoblja kad god društvo prepravi usporedne podatke zbog reklasifikacije, promjene u računovodstvenim politikama ili ispravljanja pogrešaka.
- MRS 23 (izmijenjen), Troškovi posudbe. Standard ukida mogućnost priznavanja troškova posudbi u troškove razdoblja koji se odnose na nabavu, izgradnju ili proizvodnju kvalificirane imovine.
- MSFI 7 (izmijenjen), Financijski instrumenti: objavljivanje. Promjene imaju za cilj poboljšanje objavljivanja vezanih uz fer vrednovanje i likvidnost.
- MRS 39 – Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje i IFRIC 9 – Ponovna procjena ugrađenih derivata. Promjena pojašnjava kako se primjenjuje računovodstvo zaštite pri određivanju rizika povezanih samo sa dijelom novčanih tijekova ili fer vrijednosti kao “zaštićenim stavkama”.

Objavljene su izmjene i dopune Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja MSFI 2 - Plaćanje temeljeno na dionicama, MSFI 3 - Poslovne kombinacije, MSFI 8 – Poslovni segmenti, kao i Međunarodnih računovodstvenih standarda MRS 27 – Konsolidirani financijski izvještaji, MRS 32 – Financijski instrumenti: prezentiranje, koje nisu relevantne za poslovanje Društva.

Nadalje su objavljena sljedeća tumačenja međunarodnom financijskom izvještavanju koja nemaju utjecaj na poslovanje Društva:

- IFRIC 12 – Ugovori o koncesiji
- IFRIC 13 - Programi nagrađivanja vjernosti korisnika
- IFRIC 15 – Ugovori o izgradnji
- IFRIC 16 – Zaštita neto ulaganja u inozemstvu
- IFRIC 17 – Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima
- IFRIC 18 – Prijenos imovine s kupaca

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.****2.2. Ispravak financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2009.**

Tijekom 2010. godine, Uprava je odlučila u svojim financijskim izvještajima po prvi puta priznati ugrađene derivate, što je zahtijevalo prepravljane financijskih izvještaja iz prijašnjih razdoblja. Ugrađeni derivati se priznaju za sve ugovore o operativnom leasingu s valutnom klauzulom u CHF i EUR koji su aktivni na datum bilance.

S obzirom na sve navedeno, izvršena je ispravka početnog stanja zadržane dobiti i proknjiženi su ugrađeni derivati u iznosu od 4.007 tisuće kuna.

Pregled promjena i učinaka na financijske izvještaje na dan 31.prosinca 2009. prikazan je u tablici dolje:

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	<u>2009.</u>	<u>Prepravljanje</u>	<u>Prepravljeno 2009.</u>
DUGOTRAJNA IMOVINA			
Dugotrajna financijska imovina			
Ugrađeni derivati	-	4.007.110	4.007.110
KAPITAL I REZERVE			
(Gubitak) tekuće godine	(9.432.432)	4.007.110	(5.425.322)
SVEOBUHVAATNA DOBIT			
Ostali poslovni prihodi			
Dobit od tečajnih razlika	(1.526.095)	4.007.110	2.481.015

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje ('funkcionalna valuta'). Financijski izvještaji prikazani su u kunama, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

(b) Transakcije i stanja

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja prevode se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

2.4 Materijalna imovina

Materijalna imovina iskazana je u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjene vrijednosti, ako je potrebno. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti.

Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju.

Dobici i gubici od prodaje materijalne imovine nastaju kao razlika prihoda od prodaje materijalne imovine i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u ostale prihode/rashode u račun dobiti i gubitka.

2.5 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Imovina koja se amortizira pregledava se zbog mogućeg umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa.

Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Nefinancijska imovina, za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6 Financijski najmovi

Imovina koja se posjeduje pod financijskim najmom iskazuje se u bilanci u obliku potraživanja u iznosu koji je jednak neto ulaganju u najam. Potraživanja s ove osnove klasificiraju se kao dospjela kratkoročna potraživanja i nedospjela kratkoročna potraživanja na poziciji kratkoročnih potraživanja po osnovi financijskog leasinga, te nedospjela dugoročna potraživanja koja se iskazuju na poziciji dugoročnih potraživanja po osnovi financijskog leasinga.

Kod poslova financijskog najma na početku najma priznaje se prihod od prodaje u visini fer vrijednosti sredstava. Prihodi od kamata priznaju se na vremenskoj sustavnoj i razmjernoj osnovi. Početni direktni troškovi priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom trajanja najma.

2.7 Operativni najmovi

Imovina koja se posjeduje pod operativnim najmom iskazuje se u bilanci na poziciji materijalna imovina.

Kod poslova operativnog najma prihod od najma priznaje se ravnomjerno u prihod tijekom trajanja najma. Početni direktni troškovi priznaju se kao rashod u računu dobiti i gubitka tijekom trajanja najma.

Potraživanja s osnove operativnog leasinga jesu samo dospjela potraživanja te se iskazuju na poziciji potraživanja po osnovi operativnog leasinga.

2.8 Ugrađeni derivati u stranoj valuti

Derivati ugrađeni u neke druge financijske instrumente ili drugi ugovori o osiguranju tretiraju se kao zasebni derivatni instrumenti u slučajevima kada njihovi rizici i karakteristike nisu usko povezani s onima iz osnovnih ugovora i kada osnovni ugovori nisu mjereni prema njihovoj fer vrijednosti s promjenama fer vrijednosti iskazanima u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti te kada bi uvjeti ugrađenih derivata odgovarali definiciji derivata, u slučaju da su obuhvaćeni nekim zasebnim ugovorom.

Učinak ugrađenih derivata jest da su neki ili svi novčani tokovi – koji bi inače bili definirani ugovorom – modificirani prema posebnoj kamatnoj stopi, tržišnoj cijeni, robnoj vrijednosti, tečaju, indeksu cijena ili stopa, kreditnom rejtingu ili kreditnom indeksu ili nekim drugim varijablama, ukoliko varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu. Varijacije novčanog tijeka za vrijeme trajanja ugovora indikator su prisutnosti jednog ili više ugrađenih derivata.

Promjene u fer vrijednosti ugrađenih derivatnih instrumenata iskazane su u Izvješću o sveobuhvatnoj dobiti za to razdoblje.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.9 Zalihe

Zalihe uključuju sredstva koja se daju u financijski leasing, a koja još nisu preuzeta od strane korisnika leasinga, kao i predmete leasinga koji su oduzeti nakon propisnog raskida leasinga ili u slučaju ovrhe zbog neplaćanja leasinga. Zalihe se iskazuju po trošku nabave ili neto očekivanoj prodajnoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak nabave predmeta leasinga sadrži sve troškove vezane za nabavu robe i izračunava se primjenom metode specifične identifikacije troška.

2.10 Potraživanja s osnove operativnog i financijskog leasinga, ostala potraživanja

Potraživanja s osnove operativnog i financijskog leasinga te ostala potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti potraživanja provodi se kada postoje objektivni dokazi da Društvo neće moći naplatiti sva svoja potraživanja u skladu s dogovorenim uvjetima. Značajne financijske poteškoće dužnika, vjerojatnost dužnikovog stečaja te neizvršenje ili propusti u plaćanjima smatraju se pokazateljima umanjenja vrijednosti potraživanja. Iznos ispravka vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa potraživanja, a predstavlja sadašnju vrijednost očekivanih novčanih priljeva diskontiranih korištenjem efektivne kamatne stope. Iznosi ispravka vrijednosti potraživanja iskazuju se u računu dobiti i gubitka na poziciji "Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)".

2.11 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju kratkotrajne visoko likvidne instrumente s rokovima naplate do tri mjeseca ili kraće.

2.12 Obveze za kredite

Obveze za kredite se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, obveze za kredite se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja kredita, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Obveze za kredite se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Društvo ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze najmanje 12 mjeseci nakon datuma bilance.

2.13 Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14 Porez na dobit

Trošak poreza na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porezi

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazane u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Odgođeni porezi

Iznos odgođenog poreza obračunava se metodom bilančne obveze, na privremene razlike između porezne osnovice imovine i obveza i njihove knjigovodstvene vrijednosti u financijskim izvještajima. Međutim, odgođeni porez se ne priznaje ako proizlazi iz početnog priznavanja imovine ili obveza u transakciji koja nije poslovno spajanje i koje u vrijeme transakcije ne utječe na računovodstvenu dobit niti na oporezivu dobit (porezni gubitak). Odgođena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se očekuje da će se primjenjivati u razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su, na snazi ili se djelomično primjenjuju na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

Tekući i odgođeni porezi

Tekući i odgođeni porezi priznaju se kao prihod ili rashod u računu dobiti i gubitka, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno u glavnici, u kom slučaju se i porez također iskazuje u glavnici.

2.15 Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznog mirovinskog fonda Republike Hrvatske obavlja redovita plaćanja ovom fondu. Obvezni mirovinski doprinosi fondu Republike Hrvatske iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Društvo nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje Društvo nema obavezu osigurati buduća primanja sadašnjim i bivšim zaposlenicima.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.15 Primanja zaposlenih (nastavak)

(b) Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje rezerviranja za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Društvo priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

2.16 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili drugu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezerviranja se mjere po sadašnjoj vrijednosti troškova za koje se očekuje da će biti potrebni za podmirenje obveze, korištenjem diskontne stope prije poreza, koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca kao i rizike koji su specifični za navedenu obvezu.

2.17 Priznavanje prihoda

Prihodi se sastoje od fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja za pružene usluge tijekom redovnog poslovanja Društva. Prihodi su iskazani u iznosima koji su umanjeni za porez na dodanu vrijednost, procijenjene povrate, rabate i diskonte. Društvo priznaje prihode kada se iznos prihoda može pouzdano mjeriti, kada će Društvo imati buduće ekonomske koristi i kada su zadovoljeni specifični kriteriji za sve djelatnosti Društva koje su opisane u nastavku.

(a) Prihodi od operativnog najma

Kod poslova operativnog najma prihod od najma priznaje se ravnomjerno u prihod tijekom trajanja najma. Početni direktni troškovi priznaju se kao rashod u računu dobiti i gubitka tijekom trajanja najma.

(b) Prihodi od kamata

Prihodi od kamata priznaju se na vremenski proporcionalnoj osnovi koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kada je vrijednost potraživanja umanjena, Društvo umanjuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja na njegovu nadoknadivu vrijednost, što predstavlja procijenjenu vrijednost očekivanih novčanih priljeva diskontiranih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi instrumenta. Ravnomjerno ukidanje diskonta u budućim razdobljima, priznaje se kao prihod od kamata. Prihodi od kamata čija je naplata upitna, priznaju se koristeći metodu originalne efektivne kamatne stope.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.**

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**2.18 Raspodjela dobiti**

Raspodjela dobiti članovima Društva priznaje se kao obveza u financijskim izvještajima u razdoblju u kojem je odobrena od strane skupštine članova Društva.

2.19 Porez na dodanu vrijednost

Porezna uprava zahtijeva podmirenje PDV-a na neto osnovi. PDV koji proizlazi iz transakcija prodaje i kupnje priznaje se i iskazuje u bilanci na neto osnovi. U slučaju umanjenja potraživanja za ispravak vrijednosti, gubitak od umanjenja iskazuje se u bruto iznosu potraživanja, uključujući PDV.

2.20 Usporedni podaci

Gdje je bilo potrebno usporedni podaci su usklađeni kako bi odgovarali promjenama u ovogodišnjem prikazu. Prikaz je u skladu s iskazanim računovodstvenim politikama.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

3.1 Čimbenici financijskog rizika

Poslovne aktivnosti Društva izložene su različitim vrstama financijskih rizika koje uključuju: tržišni rizik (valutni rizik, rizik fer vrijednosti kamatne stope, kamatni rizik novčanog toka i rizik ulaganja u vrijednosne papire), kreditni rizik i rizik likvidnosti. Cjelokupno upravljanje rizicima obavlja uprava Društva.

(a) Tržišni rizik

(i) Valutni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečajeva inozemnih valuta, prvenstveno eura (EUR) i švicarskih franaka (CHF). Rizik poslovanja u stranim valutama proizlazi iz priznate imovine i obveza. Valutni rizik se prati na načina da se valutna struktura izvora sredstava usklađuje sa valutnom strukturom imovine. Potraživanja čiji je izvor financiranja denominiran u EUR ili CHF, osigurana su od rizika promjene tečaja ugovorima koji sadrže valutnu klauzulu. Na taj način se minimizira rizik od promjene tečaja uslijed kojeg bi moglo doći do gubitaka od tečajnih razlika.

U odnosu na iskazano stanje na dan 31. prosinca 2010. godine ako bi eur i švicarski franak oslabio/ojačao za 0,5% u odnosu na kunu (2009: 0,5%), uz pretpostavku da su svi ostali pokazatelji ostali nepromijenjeni, rezultat bi za poslovnu godinu bio za 1.818.874 kn manji/veći (2009: 1.855.418 kn) uglavnom kao rezultat tečajnih razlika kod potraživanja za financijski najam (bilješka 19), te obveze po primljenim kreditima (bilješka 26) i obveza po primljenim jamčevinama (bilješka 27).

(ii) Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Rizik kamatne stope je rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa kod tijeka novca je rizik da će troškovi kamata na financijske instrumente biti promjenjivi tijekom razdoblja. Društvo ima značajne obveze za kredite koji su vezani uz promjenjivu kamatnu stopu. Kao instrument osiguranja od ovog rizika uključuje se odredba u opće uvjete ugovora o leasingu kojom je definirano da Društvo zadržava pravo prilagodbe visine mjesečne rate ukoliko se promjene uvjeti refinanciranja.

Društvo kontinuirano prati promjene kamatnih stopa. Simuliraju se različite situacije uzimajući u obzir refinanciranje, obnavljanje sadašnjeg stanja kao i alternativno financiranje. Na osnovu ovih situacija, Društvo izračunava utjecaj promjene kamatne stope na račun dobiti i gubitka. U odnosu na iskazano stanje na dan 31. prosinca 2010. godine, da se efektivna kamatna stopa na dane i primljene kredite povećala/smanjila za 1% na godišnjoj razini (2009: 1%), gubitak nakon poreza bio bi za 42.535 kn manji/veći (2009: 22.080 kn).

(b) Kreditni rizik

Kratkotrajna imovina Društva koja može dovesti do kreditnog rizika sastoji se uglavnom od potraživanja od kupaca, potraživanja po financijskom leasingu i ostalih potraživanja te novčanih sredstava. Kreditni rizik za potraživanja od kupaca nije naglašen zbog politike prema kojoj kupci moraju udovoljavati minimalnim zahtjevima kreditne sposobnosti te strogih mjera naplate od strane Društva. Društvo primjenjuje politike koje ograničavaju visinu izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj financijskoj ustanovi.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

3.1 Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

(c) Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava adekvatnim iznosom ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza. Cilj Društva je održavanje fleksibilnosti financiranja na način da ugovorene kreditne linije budu dostupne. Odjel financija redovito prati razinu dostupnih izvora novčanih sredstava.

Na 31. prosinac 2009. godine ukupne obveze Društva premašile su njegovu ukupnu imovinu za iznos od 26.692.753 kuna. Dana 27. prosinca 2010 godine jedini član Društva Impuls-Leasing International AG je donio odluku o uplati uloga u visini 9 milijuna EUR-a u rezerve Društva.

Nakon navedene uplate na 31. prosinca 2010 godine ukupna imovina društva premašuje njegove ukupne obveze za 24.133.725 kuna.

Na 31.12.2010 kratkoročne obveze Društva premašile su njegovu kratkotrajnu imovinu za iznos od 137.282.412 kuna (2009: 104.294.090 kuna). Društvu je stavljena na raspolaganje izjava zajmodavca Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft da za dva kredita u iznosu od 170.459.627 kuna koji su odobreni na neodređeno vrijeme, zajmodavac neće tražiti povrat sredstava u doglednoj budućnosti.

3.2 Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva prilikom upravljanja kapitalom su očuvanje sposobnosti Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti kako bi omogućilo povrat ulaganja vlasnicima i koristi ostalim zainteresiranim stranama, te održavanje optimalne strukture kapitala kako bi se umanjio trošak kapitala.

Pokazatelj zaduženosti računa se kao omjer neto primljenih kredita i ukupnog kapitala. Neto primljeni krediti izračunati su kao ukupni primljeni krediti umanjeni za novac i novčane ekvivalente. Ukupni kapital izračunat je na način da se kapitalu i rezervama iskazanim u bilanci dodaju neto primljeni krediti.

Pokazatelji zaduženosti su kako slijedi:

<i>(u kunama)</i>	Prepravljeno 2009.	2010.
Primljeni krediti (bilješka 26)	536.180.959	621.639.104
Umanjeno: Novac i novčani ekvivalenti	(8.652.363)	(75.948.724)
Neto primljeni krediti	527.528.596	545.690.380
Kapital i rezerve	(26.692.753)	24.133.725
Ukupno kapital	500.835.843	569.824.105
Pokazatelj zaduženosti	105%	96%

Društvo ima neiskorištene ugovorene kreditne linije od matice. U bilješci 26 prikazane su dugoročne posudbe.

BILJEŠKA 3 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

3.3 Procjena fer vrijednosti

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja od kupaca umanjena za ispravak vrijednosti i obveza prema dobavljačima uglavnom odgovara njihovoj fer vrijednosti.

Knjigovodstvena vrijednost posudbi Društva približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti budući da se ugovorene kamatne stope bitno ne razlikuju od kamatne stope po kojoj se Društvo trenutno može zadužiti.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 4 – KAMATNI RASHODI ZA KREDITE PRIMLJENE OD INOZEMNIH BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Kamate po primljenim kreditima (bilješka 30)	(11.852.515)	(11.862.971)
Naknade i provizije po primljenim kreditima (bilješka 30)	(1.600.231)	(1.299.154)
	(13.452.746)	(13.162.125)

BILJEŠKA 5 – DOBIT / (GUBITAK) OD PROVIZIJA I NAKNADA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Prihodi od obrade ugovora o financijskom leasingu	1.313.369	1.757.839
Prihodi od obrade ugovora o operativnom leasingu	1.004.000	1.244.527
Prihodi od opomena	4.741.780	5.832.899
Ostali prihodi od naknada /i/	1.594.897	3.358.292
Prihodi od provizija i naknada	8.654.046	12.193.557
Provizije trgovcima i prodavačima	(478.776)	(736.601)
Bankovne provizije	(364.560)	(171.199)
Rashodi od provizija i naknada	(843.336)	(907.800)
	7.810.710	11.285.757

/i/ Ostali prihodi od naknada odnose se na prihode od naknada štete po prijevremenom raskidu ugovora.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 6 – DOBIT OD PRODAJE IMOVINE IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Prihodi od prodaje imovine iz operativnog leasinga	17.207.403	35.646.509
Neotpisana vrijednost prodane imovine iz operativnog leasinga	(17.167.652)	(34.380.975)
	<u>39.751</u>	<u>1.265.534</u>

BILJEŠKA 7 – DOBIT OD NADOKNADIVIH TROŠKOVA VEZANIH UZ LEASING

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Dobit od nadoknadivih troškova popravka imovine	1.182.899	1.735.062
Dobit od nadoknadivih troškova poreza na motorna vozila, prometnih kazni i inkasa	793.986	1.690.634
Dobit/ (gubitak) od nadoknadivih troškova registracije	(122)	531
Gubitak od nadoknadivih troškova osiguranja imovine u leasingu (obvezni i kasko osiguranje)	(144.896)	(347.605)
Dobici od ostalih nadoknadivih troškova	118.896	546.594
	<u>1.950.763</u>	<u>3.625.216</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 8 – DOBIT (GUBITAK) OD TEČAJNIH RAZLIKA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Neto pozitivne tečajne razlike iz primljenih kredita	2.582.804	-
Neto pozitivne tečajne razlike iz financijskog leasinga	-	16.866.771
Pozitivne tečajne razlike	2.582.804	16.866.771
Neto negativne tečajne razlike iz deviznog poslovanja	(2.573.204)	(1.344.241)
Neto negativne tečajne razlike iz obveza za depozite po osnovi leasinga	(1.393.218)	(4.703.579)
Neto negativne tečajne razlike iz financijskog leasinga	(142.477)	-
Neto negativne tečajne razlike iz primljenih kredita	-	(36.689.971)
Negativne tečajne razlike	(4.108.899)	(42.737.791)
Promjene u fer vrijednosti ugrađenih derivata	4.007.110	14.046.435
(Gubitak)/ dobit od tečajnih razlika	2.481.015	(11.824.585)

BILJEŠKA 9 – OSTALI PRIHODI

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Prihodi od prijevremenih raskida ugovora	1.249.452	3.136.966
Prihodi ranijih razdoblja	285.104	92.720
Prihodi od prefakturiranja troškova najma	136.107	63.903
Prihodi od direktne prodaje	-	6.870
Ostali prihodi	500.330	1.168.343
	2.170.993	4.468.802

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 10 – GUBITAK OD PRODAJE IMOVINE IZ FINANCIJSKOG LEASINGA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Prihodi od „prodaje“ po osnovi financijskog leasinga	113.302.123	137.174.574
Trošak nabave imovine za financijski leasing	(113.739.726)	(141.915.680)
	(437.603)	(4.741.106)

Trošak nabave imovine za financijski leasing predstavlja nabavnu vrijednost imovine koja se daje u financijski leasing. Nabavna vrijednost imovine jednaka je prodajnoj cijeni na početku leasinga koja se evidentira u korist prihoda od „prodaje“ po osnovi financijskog leasinga. Nastale razlike rezultat su prijevremenih raskida ugovora kada se prihod od „prodaje“ po osnovi financijskog leasinga djelomično stornira i ponovno prikazuje u okviru pozicija ostalih prihoda. Nastale razlike se javljaju i u slučaju kada se u financijski leasing daje imovina koja je ranije već bila dana u operativni leasing te je istekom istog vraćena Društvu. U tom se slučaju javlja razlika između knjigovodstvene vrijednosti te imovine i prodajne cijene novog ugovora o financijskom leasingu.

BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI OSOBLJA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Neto plaće	(2.450.679)	(3.809.264)
Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća /i/	(2.197.085)	(3.303.786)
Rezerviranja /ii/	144.028	351.981
Ostale naknade zaposlenima /iii/	(128.036)	(104.337)
	(4.631.772)	(6.865.406)

Na dan 31. prosinca 2010. godine u Društvu je bilo 39 zaposlenika (2009.: 28 zaposlenika).

/i/ Doprinos za mirovinsko osiguranje za 2010. iznosi 1.182.313 kn (2009.: 786.815 kn), i to na temelju generacijske solidarnosti s osnove rada (I. stup) 905.171 kn (2009.: 592.587 kn), a doprinos za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje (II. stup) 277.142 kn (2009.: 194.228 kn).

/ii/ Rezerviranja se odnose na neiskorištene godišnje odmire i godišnje premije.

/iii/ Ostale naknade zaposlenicima uključuju troškove prijevoza i božićnicu.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 12 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Troškovi upravljanja (bilješka 30)	(3.738.102)	(3.764.732)
Zakupnine	(1.850.838)	(1.912.945)
Intelektualne usluge	(1.109.897)	(2.087.595)
Usluge promidžbe	(1.078.147)	(645.597)
Poštanske i telekomunikacijske usluge	(687.008)	(824.102)
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	(366.032)	(515.588)
Usluge student servisa	(336.337)	(244.829)
Utrošeni materijal	(250.081)	(212.859)
Reprezentacija	(217.931)	(173.887)
Gorivo	(188.348)	(263.127)
Troškovi stručnog usavršavanja djelatnika	(150.182)	(62.198)
Energija	(145.692)	(201.593)
Troškovi osiguranja službenih vozila i imovine	(126.402)	(193.472)
Sitan inventar	(18.188)	(10.934)
Ostali troškovi /i/	(423.069)	(652.138)
	(10.686.254)	(11.765.596)

/i/ Najznačajniji dio ostalih troškova obuhvaća troškove inventure oduzetih objekata leasinga, troškove naknade Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga, i komunalne naknade.

BILJEŠKA 13 – OSTALI RASHODI

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Doprinosi, članarine i porezi	(1.081.749)	(2.667.832)
Otpis vozila po financijskom leasingu	(695.747)	-
Rashodi prošlih godina	(259.043)	(3.135)
Rezerviranja za troškove poreznog nadzora	-	-
Odobrenja potraživanja od primatelja leasinga	(123.881)	-
Dnevnice i putni troškovi	(120.641)	(139.270)
Ostali troškovi /i/	(273.806)	(433.007)
	(2.554.867)	(3.243.244)

/i/ Najznačajniji dio ostalih troškova obuhvaća troškove prijevoza objekata leasinga.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

**BILJEŠKA 14 – TROŠAK ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA
(TROŠKOVI VRIJEDNOSNOG USKLAĐENJA)**

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Neto gubitak od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz financijskog leasinga (bilješka 19)	(7.677.449)	(9.589.545)
Neto gubitak od vrijednosnog usklađenja zaliha (bilješka 20)	(5.354.318)	(563.222)
Neto gubitak od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz operativnog leasinga (bilješka 21)	(4.452.446)	(11.275.025)
	(17.484.213)	(21.427.792)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Usklađenje računovodstvene i oporezive dobiti prikazano je niže u tablici:

<i>(u kunama)</i>	Prepravljeno 2009.	2010.
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja – prepravljeno stanje	(7.501.088)	-
Ispravka	(4.007.110)	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja – prije prepravljanja	(11.508.198)	(19.747.944)
Porezno nepriznati rashodi	20.513.672	13.281.701
Porezne olakšice	(475.728)	(5.922.769)
Dobit / (gubitak) nakon povećanja / smanjenja	8.529.746	(12.389.012)
Porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja	(24.682.565)	(16.152.819)
Porezna osnovica	(16.152.819)	(28.541.831)
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	2.075.766	4.075.717
Ukupni trošak poreza na dobit	2.075.766	4.075.717
Efektivna porezna stopa	-	-
Prijenos neiskorištenog poreznog gubitka u slijedeća porezna razdoblja	(16.152.819)	(28.541.831)

Rok prijenosa poreznog gubitka u buduća razdoblja istječe nakon 5 godina kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
Godina isteka		
2011	-	(364.558)
2012	(364.558)	(15.788.261)
2013	(15.788.261)	(12.389.012)
Ukupni preneseni porezni gubitak	(16.152.819)	(28.541.831)

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobiti iznosi 20%.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

U skladu s lokalnim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godina nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obaveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Kretanje odgođenog poreza na dobit je kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
Početno stanje	5.248.517	7.324.283
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	2.075.766	4.075.717
Završno stanje	7.324.283	11.400.000

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanja odgođene porezne imovine tijekom godine:

(u kunama)

Odgođena porezna imovina	Neiskorišteni porezni gubici	Razgraničenja prihoda od obrade ugovora	Porezno nepriznato vrijednosno usklađenje zaliha i potraživanja	Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2009.	3.097.400	1.973.285	139.832	38.000	5.248.517
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	(1.979.688)	1.296.984	2.765.937	(7.467)	2.075.766
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	1.117.712	3.270.269	2.905.769	30.533	7.324.283
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	3.447.442	449.903	208.905	(30.533)	4.075.717
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	4.565.154	3.720.172	3.114.674	-	11.400.000

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 16 – NEMATERIJALNA IMOVINA

<i>(u kunama)</i>	Programi	Ulaganja u imovinu u najmu	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2008.			
Nabavna vrijednost	389.323	225.133	614.456
Akumulirana amortizacija	(140.483)	(37.522)	(178.005)
Neto knjigovodstvena vrijednost	248.840	187.611	436.451
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009.			
Stanje 1. siječnja 2009.	248.840	187.611	436.451
Povećanja	244.146	43.026	287.172
Amortizacija	(191.912)	(63.712)	(255.624)
Stanje 31. prosinca 2009.	301.074	166.925	467.999
Stanje 31. prosinca 2009.			
Nabavna vrijednost	633.469	268.159	901.628
Akumulirana amortizacija	(332.395)	(101.234)	(433.629)
Neto knjigovodstvena vrijednost	301.074	166.925	467.999
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.			
Stanje 1. siječnja 2010.	301.074	166.925	467.999
Povećanja	1.102.191	-	1.102.191
Amortizacija	(226.966)	(67.040)	(294.006)
Stanje 31. prosinca 2010.	1.176.299	99.885	1.276.184
Stanje 31. prosinca 2010.			
Nabavna vrijednost	1.735.660	268.159	2.003.819
Akumulirana amortizacija	(559.361)	(168.274)	(727.635)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.176.299	99.885	1.276.184

Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine obračunava se primjenom linearne metode po amortizacijskoj stopi od 25% do 50%.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 17 – MATERIJALNA IMOVINA

<i>(u kunama)</i>	Vozila dana u operativni leasing	Materijalna imovina u pripremi	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2008.				
Nabavna vrijednost	197.015.078	706.488	1.087.426	198.808.992
Akumulirana amortizacija	(14.571.923)	-	(308.333)	(14.880.256)
Neto knjigovodstvena vrijednost	182.443.155	706.488	779.093	183.928.736
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009.				
Stanje 1. siječnja 2009.	182.443.155	706.488	779.093	183.928.736
Povećanja	-	186.272.512	-	186.272.512
Prijenosi sa investicija u tijeku	186.155.738	(186.979.000)	230.133	(593.129)
Prijenos na zalihe	(25.628.447)	-	-	(25.628.447)
Prodaja	(17.167.652)	-	-	(17.167.652)
Amortizacija	(46.561.565)	-	(370.603)	(46.932.168)
Stanje 31. prosinca 2009.	279.241.229	-	638.623	279.879.852
Stanje 31. prosinca 2009.				
Nabavna vrijednost	326.034.776	-	1.317.559	327.352.335
Akumulirana amortizacija	(46.793.547)	-	(678.936)	(47.472.483)
Neto knjigovodstvena vrijednost	279.241.229	-	638.623	279.879.852
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2010.				
Stanje 1. siječnja 2010.	279.241.229	-	638.623	279.879.852
Povećanja	-	118.967.187	4.106	118.971.293
Prijenosi sa investicija u tijeku	118.756.278	(118.967.187)	210.909	-
Prijenos na zalihe	(13.547.069)	-	-	(13.547.069)
Prodaja	(23.722.402)	-	-	(23.722.402)
Otpis	(1.372.003)	-	-	(1.372.003)
Amortizacija	(60.150.867)	-	(376.354)	(60.527.221)
Stanje 31. prosinca 2010.	299.205.166	-	477.284	299.682.450
Stanje 31. prosinca 2010.				
Nabavna vrijednost	388.974.597	-	1.526.476	390.501.073
Akumulirana amortizacija	(89.769.431)	-	(1.049.192)	(90.818.623)
Neto knjigovodstvena vrijednost	299.205.166	-	477.284	299.682.450

Na dan 31. prosinca 2010. godine plaćeni predujmovi za nabavu materijalne imovine iznosili su 2.236.919 kuna (2009: 997.928 kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 17 – MATERIJALNA IMOVINA (nastavak)

Amortizacija vlastite dugotrajne materijalne imovine obračunava se primjenom linearne metode po sljedećim amortizacijskim stopama:

	Amortizacijske stope %	Korisni vijek trajanja u godinama
Hardware	33,33	3
Tehnička uredska oprema	33,33 - 25	3 - 4
Namještaj	25	4

Amortizacija sredstava danih u leasing obračunava se na način da se od nabavne vrijednosti oduzme ostatak vrijednosti i tako dobiven iznos se amortizira na vrijeme trajanja ugovora o leasingu.

BILJEŠKA 18 – OSTALA DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Ugrađeni derivati	4.007.110	18.053.543
Ostalo	-	61.000
	4.007.110	18.114.543

Ugrađeni derivati priznaju se za ugovore o operativnom leasingu, s valutnom klauzulom u CHF i EUR. Klauzula u valuti odvojena je od osnovnog ugovora o operativnom leasingu zbog činjenice da nije detaljno povezana s njime, jer su rizici koji se nalaze u osnovnom ugovoru različiti od onih kod ugrađenih derivata.

Nominalna vrijednost koja se koristi kao temelj za izračun fer vrijednosti derivata ugrađenih u ugovore o operativnom leasingu je 10.308.676 CHF (2009. godine: 10.308.676 CHF) te 29.960.142 EUR (2009.godine: 17.116.439 EUR) što predstavlja budući minimum garantiranih plaćanja po neraskidivim ugovorima o operativnom leasingu denominiranim u CHF i EUR, aktivnima na datum bilance.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 19 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANCIJSKOG LEASINGA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Financijski leasing – bruto potraživanja	152.136.570	158.251.705
Nezarađeni/budući financijski prihod	(15.549.547)	(15.163.687)
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	-	(368.721)
Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	136.587.023	142.719.297
Tekuće dospjeće potraživanja iz financijskog leasinga – bruto	83.470.940	106.550.389
Tekuće dospjeće nezarađenog/budućeg financijskog prihoda	(13.262.117)	(14.428.749)
Tekuće dospjeće dugotrajnih potraživanja	70.208.823	92.121.640
Dospjela potraživanja iz financijskog leasinga	10.722.838	33.550.187
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	(8.448.656)	(17.669.481)
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	2.274.182	15.880.706
Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	72.483.005	108.002.346
Ukupno potraživanja po osnovi financijskog leasinga	209.070.028	250.721.643

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 19 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANCIJSKOG LEASINGA (nastavak)

Dospijeće bruto potraživanja po financijskom leasingu je kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Do 1 godine	83.470.940	106.550.389
Od 1 do 5 godina	148.853.432	154.197.003
Više od 5 godina	3.283.138	4.054.702
Vrijednosno usklađenje nedospjelih potraživanja	-	(368.721)
Nezarađeni budući financijski prihodi od financijskog leasinga	(28.811.664)	(29.592.436)
Neto ulaganje u financijski leasing	206.795.846	234.840.937

Dospijeće neto ulaganja u financijski leasing može se analizirati na sljedeći način:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Do 1 godine	70.208.823	92.121.640
Od 1 do 5 godina	133.807.259	139.449.705
Više od 5 godina	2.779.764	3.638.313
Vrijednosno usklađenje potraživanja	-	(368.721)
	206.795.846	234.840.937

Fer vrijednost potraživanja po financijskom leasingu približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 19 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANCIJSKOG LEASINGA (nastavak)

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja po osnovi financijskog leasinga je kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Stanje na dan 01. siječnja	(771.207)	(8.448.656)
Promjene u računu dobiti i gubitka:		
Nove rezervacije dospjela potraživanja (bilješka 14)	(7.930.925)	(9.220.825)
Nove rezervacije nedospjela potraživanja (bilješka 14)	-	(368.721)
Naplaćena potraživanja (bilješka 14)	253.476	-
Stanje na dan 31. prosinca	(8.448.656)	(18.038.202)

Povećanje ispravka vrijednosti uključen je u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u poziciju troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja).

Potraživanja po financijskom leasingu denominirana su u valutama:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Valuta		
HRK	2.274.182	15.880.706
CHF	81.733.311	55.581.497
EUR	125.062.535	179.259.440
	209.070.028	250.721.643

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Vraćeni objekti leasing	36.504.154	37.083.369
Umanjenje vrijednosti vraćenih objekata leasinga (bilješka 14)	(5.354.318)	(5.917.540)
	31.149.836	31.165.829
Neisporučeni objekti leasinga	1.835.184	2.002.626
Dani predumovi dobavljačima za financijski leasing	173.006	1.885.774
	33.158.026	35.054.229

Kretanje po ispravku vrijednosti vraćenih objekata leasinga je kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Stanje na dan 01. siječnja	-	(5.354.318)
Umanjenje vrijednosti zaliha (bilješka 14)	(5.354.318)	(563.222)
	(5.354.318)	(5.917.540)

Povećanje umanjenja vrijednosti zaliha uključen je u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u poziciju troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 21 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	<u>Prepravljeno 2009.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u kunama)</i>	
Dospjela potraživanja iz operativnog leasinga	25.665.370	21.586.397
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	<u>(4.969.458)</u>	<u>(16.244.483)</u>
	<u>20.695.912</u>	<u>5.341.914</u>

Fer vrijednost potraživanja po osnovi operativnog leasinga približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Potraživanja po osnovi operativnog leasinga denominirana su u kunama.

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja je kako slijedi:

	<u>Prepravljeno 2009.</u>	<u>2010.</u>
	<i>(u kunama)</i>	
Stanje na dan 01. siječnja	(517.013)	(4.969.458)
Promjene u računu dobiti i gubitka:		
Nove rezervacije (bilješka 14)	(4.591.575)	(11.275.025)
Naplaćena potraživanja	139.130	-
Stanje na dan 31. prosinca	<u>(4.969.458)</u>	<u>(16.244.483)</u>

Povećanje ispravka vrijednosti uključen je u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u poziciju troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 21 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (nastavak)

Neto buduća minimalna plaćanja koja se odnose na operativni leasing prikazana su u sljedećoj tabeli:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Do 1 godine	17.259.851	18.741.386
Od 1 do 5 godina	28.466.185	26.953.551
Više od 5 godina	543.573	257.019
	46.269.609	45.951.956

BILJEŠKA 22 – POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA

Potraživanja od države i drugih institucija odnose se na potraživanja za porez na dodanu vrijednost.

BILJEŠKA 23 – NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Novac u bankama u stranoj valuti	4.529.059	68.057.565
Novac u bankama u domaćoj valuti	4.122.901	7.886.913
Novac u blagajni	403	4.246
	8.652.363	75.948.724

**BILJEŠKA 24 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA
PRIHODA**

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Ukalkulirani prihodi od šteta po objektima leasinga koji se prefakturiraju	655.783	1.192.631
Razgraničeni troškovi osiguranja	932.259	1.186.471
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima	988.758	1.132.859
Ukalkulirani troškovi	63.820	57.458
	2.640.620	3.569.419

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 25 – OSTALE REZERVE

Dana 27. prosinca 2010 godine jedini član Društva Impuls-Leasing International AG je donio odluku o uplati uloga u visini 9 milijuna EUR-a u rezerve Društva.

BILJEŠKA 26 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

	Prosječna godišnja kamatna stopa	Prepravljeno 2009.	2010.
<i>(u kunama)</i>			
Dugoročne			
Kreditni primljeni od ino banaka i financijskih institucija /i/		300.027.162	254.817.154
		300.027.162	254.817.154
Kratkoročne			
Kreditni primljeni od ino banaka i financijskih institucija /i/		235.129.860	366.288.544
Obveze za kamate		1.023.937	533.406
		236.153.797	366.821.950
Sveukupno obveze za kredite	2,34%	536.180.959	621.639.104
Od toga:			
Ukupno obveze za kredite		535.157.022	621.105.698
Ukupno obveze za kamate		1.023.937	533.406

/i/ Krediti primljeni od povezanih društava odnose se na revolving i jednokratne kredite odobrene od strane Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Ugovoreno je da će se krediti osigurati mjenicom i zalogom poslovnih udjela Impuls Leasinga d.o.o. od strane Impuls Leasing International AG putem Uprave u najvišem iznosu od 58.000.000 EUR. Revolving krediti odobreni su na neodređeno vrijeme uz godišnju kamatnu stopu od 5,629%. Obveza po revolving kreditima na 31.12.2010. godine iznosi ukupno 176.303.928 kn (2009: 93.609.260 kn). Obveze po jednokratnim kreditima koji su odobreni iz okvira revolving kredita na 31.12.2010. godine iznose ukupno 444.801.769 kn (2009: 441.547.762 kn), a sastoje se od sljedećih kredita:

- a) Kredit u iznosu od 8.350.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 0,9 p.p. Dospijeće kredita je 31.03.2012. Obveza na 31.12.2010. godine iznosi 20.104.780 kn (2009: 35.505.620 kn).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 26 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
(nastavak)

- b) Kredit u iznosu od 7.721.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,795 p.p. Dospijeće kredita je 31.12.2012. Obveza na 31.12.2010. godine iznosi 27.546.853 kn (2009: 40.362.051 kn).
- c) Kredit u iznosu od 22.500.000 CHF odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog LIBORA-a uvećano za 0,9 p.p. Dospijeće kredita 31.03.2012. Obveza na 31.12.2010. godine iznosi 39.669.002 kn (2009: 62.184.669 kn).
- d) Kredit u iznosu od 33.809.000 CHF odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog LIBORA-a uvećano za 2,11 p.p. Dospijeće kredita je 31.12.2012. Obveza na 31.12.2010. godine iznosi 94.649.649 kn (2009: 117.776.250 kn).
- e) Kredit u iznosu od 6.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini od tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 2,34 p.p. Dospijeće kredita 31.03.2013. Obveza na 31.12.2010. iznosi 27.861.559 HRK (2009: 39.208.966 kn).
- f) Kredit u iznosu od 4.160.859 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini od tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 2,15 p.p. Dospijeće kredita 31.03.2013. Obveza na 31.12.2010. iznosi 17.682.613 kuna (2009: 26.097.882 kn).
- g) Kredit u iznosu od 5.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini od tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 2,12 p.p. Dospijeće kredita je 31.07.2013. Obveza na 31.12.2010. iznosi 25.920.848 kuna (2009: 35.347.453 kn).
- h) Kredit u iznosu od 5.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini od tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,39 p.p. Dospijeće kredita je 30.09.2013. Obveza na 31.12.2010. iznosi 27.339.475 kuna (2009: 37.556.699 kn).
- i) Kredit u iznosu od 5.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini od tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,14 p.p. Dospijeće kredita je 30.12.2013. Obveza na 31.12.2010. iznosi 26.292.560 kuna (2009.: 34.357.014 kn).
- j) Kredit u iznosu od 1.800.000 EUR odobren na 9 godina uz promjenjivu kamatu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 700 baznih bodova p.a. (8,268%). Obveza na 31.12.2010. iznosi 13.293.311 kuna (2009: 13.151.158 kuna).
- k) Kredit u iznosu od 5.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,26 p.p. Dospijeće kredita je 30.06.2014. Obveza na 31.12.2010 iznosi 35.729.414 kuna (2009: 0 kuna).
- l) Kredit u iznosu od 7.800.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,16 p.p. Dospijeće kredita je 30.06.2014. Obveza na 31.12.2010 iznosi 50.590.906 kuna (2009: 0 kuna).
- m) Kredit u iznosu od 5.161.802 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,16 p.p.. Dospijeće kredita je 30.09.2014. Obveza na 31.12.2010. iznosi 38.120.799 kuna (2009: 0 kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 26 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
(nastavak)

Dospijće obveza za kredite je kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Do 1 godine	235.129.860	366.288.544
Od 1 do 5 godina	286.876.004	241.523.843
Preko 5 godina	13.151.158	13.293.311
	535.157.022	621.105.698

Knjigovodstvena vrijednost dugoročnih obveza za kredite Društva približno je jednaka fer vrijednosti, jer su iskazane kamatne stope približno jednake tekućim kamatnim stopama.

Obveze za kredite su denominirane u valutama kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
CHF	192.682.628	140.162.952
EUR	342.474.394	480.942.746
	535.157.022	621.105.698

Društvo ima sljedeće neiskorištene kreditne linije po revolving kreditima:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Neiskorištene kreditne linije		
EUR	42.069.563	7.874.901
CHF	3.789.209	-
	45.858.772	7.874.901

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

**BILJEŠKA 26 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
(nastavak)**

Na 31. prosinac 2009. godine ukupne obveze Društva premašile su njegovu ukupnu imovinu za iznos od 26.692.753 kuna. Dana 27. prosinca 2010 godine jedini član Društva Impuls-Leasing International AG je donio odluku o uplati uloga u visini 9 milijuna EUR-a u rezerve Društva.

Nakon navedene uplate na 31. prosinca 2010 godine ukupna imovina društva premašuje njegove ukupne obveze za 24.133.725 kuna.

Na 31.12.2010 kratkoročne obveze Društva premašile su njegovu kratkotrajnu imovinu za iznos od 137.282.412 kuna (2009: 104.294.090 kuna). Društvu je stavljena na raspolaganje izjava zajmodavca Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft da za dva revolving kredita u iznosu od 170.459.627 kuna koji su odobreni na neodređeno vrijeme, zajmodavac neće tražiti povrat sredstava u doglednoj budućnosti.

Tijekom 2010. godine Društvo je također izradilo planove za nastavak poslovanja i podmirenje dospjelih obveza.

BILJEŠKA 27 – OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga u ukupnom iznosu od 45.567.610 kn (2009: 47.251.504 kn) odnose se na plaćanja unaprijed korisnika leasinga koji su sklopili ugovor o operativnom leasingu. Ova se plaćanja koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja korisnika leasinga i bit će vraćene korisniku leasinga po završetku ugovora o operativnom leasingu.

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga su denominirana u valutama kako slijedi:

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
EUR	21.336.736	25.807.431
CHF	25.914.768	19.760.179
	47.251.504	45.567.610

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 28 – OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Obveze prema dobavljačima u zemlji	2.791.667	4.896.190
Obveze za neto plaće	211.261	359.492
Porezi i doprinosi iz i na plaće	190.823	333.788
Obveze za tekuće poreze, doprinose i članarine	49.203	52.600
Ostale obveze	77.764	826.712
	3.320.718	6.468.782

BILJEŠKA 29 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	Prepravljeno 2009.	2010.
	<i>(u kunama)</i>	
Odgođeni prihod po ugovorima o operativnom leasingu s predujmom	6.528.599	9.208.656
Odgođeni prihod od obrade ugovora	5.186.004	5.445.461
Razgraničenja unaprijed fakturiranih prihoda	4.636.749	3.946.741
Rezerviranja za troškove poreznog nadzora	866.352	866.352
Rezerviranja za premije i neiskorištene godišnje odmore	668.221	201.113
Ostali ukalkulirani troškovi	525.568	129.866
	18.411.493	19.798.189

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 30 – ODNOSI S POVEZANIM STRANAMA

Poslovne transakcije s povezanim strankama koje se odnose na stanja u bilanci na dan 31. prosinca 2010. godine i 2009. godine i stavke računa dobiti i gubitka za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

(svi iznosi izraženi su u kunama)

	Bilješka	Prepravljeno 2009.	2010.
POTRAŽIVANJA			
Potraživanja od kupaca			
Impuls-Delta d.o.o.		13.858	11.505
Impuls- Alpha d.o.o.		-	13.426
		13.588	24.931
OBVEZE			
Obveze prema dobavljačima			
Impuls-Delta d.o.o.	28	5.978	5.977
		5.978	5.977
Obveze za dugoročne posudbe			
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	26	300.027.162	254.817.154
		300.027.162	254.817.154
Obveze za kratkoročne posudbe			
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG	26	236.153.797	366.821.950
		236.153.797	366.821.950
PRIHODI			
Prihodi od prefakturiranih troškova najma		136.107	88.922
Prihodi s osnove operativnog najma		-	9.032
Ostali prihodi		5.922	615
		142.029	98.569
TROŠKOVI			
Kamate po kreditima	4	(11.852.515)	(11.862.971)
Troškovi upravljanja	12	(3.738.102)	(3.764.732)
Naknade i provizije po kreditima	4	(1.600.231)	(1.299.154)
Troškovi provizija		(382.664)	-
Ostali troškovi		(25.347)	(31.333)
		(17.598.859)	(16.958.190)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 30 – ODNOSI S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

(svi iznosi izraženi su u kunama)

Transakcije s menadžmentom	Prepravljeno 2009.	2010.
	<hr/>	<hr/>
Neto plaće	(351.181)	(414.576)
Porez i prirez	(158.525)	(220.125)
Doprinosi	(235.851)	(294.307)
	<hr/>	<hr/>
	(745.557)	(929.008)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2010.

BILJEŠKA 31 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Društvo je ugovorilo plaćanje obveze po operativnom najmu za korištenje vozila kako slijedi:

<i>(u kunama)</i>	Prepravljeno 2009.	2010.
Do 1 godine	264.324	574.726
Od 1 do 5 godina	582.930	375.323
Potencijalne i preuzete obveze	847.254	950.049

Tijekom redovnog poslovanja, Društvo je imalo nekoliko sudskih sporova, bilo kao tužitelj ili kao tuženik. Prema mišljenju Uprave i pravnog savjetnika, ti sudski sporovi neće rezultirati značajnim gubicima.

PRILOG

STANDARDNI GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

U skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih izvještaja leasing društava

- **Godišnji financijski izvještaji**
 - Izvještaj o financijskom položaju
 - Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 - Izvještaj o novčanim tokovima
 - Izvještaj o promjenama kapitala

- **Referentna stranica**

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

stanje na dan 31.12.2010.

Obrazac
LD-BIL

Obveznik: 65918029671; IMPULS-LEASING D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A. DUGOTRAJNA IMOVINA (002+003+015+021+024)	001		429.473.007	475.638.205
I. NEMATERIJALNA IMOVINA	002		467.999	1.276.184
II. MATERIJALNA IMOVINA (004+005+013+014)	003		280.877.780	301.919.369
1. Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	004		997.928	2.236.919
2. Materijalna imovina dana u operativni leasing (006 do 012)	005		279.241.229	299.205.166
2.1. Nekretnine	006			0
2.2. Osobna vozila	007		189.657.705	239.138.260
2.3. Gospodarska vozila	008		36.070.191	25.431.510
2.4. Plovila	009		15.088.876	12.098.156
2.5. Letjelice	010			
2.6. Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	011		28.320.731	16.350.408
2.7. Ostalo	012		10.103.726	6.186.832
3. Ostala materijalna imovina	013		638.623	477.284
4. Preuzeta imovina	014			
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (016 do 020)	015		4.215.922	18.323.355
1. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	016			
2. Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	017			
3. Dani dugotrajni zajmovi	018			
4. Dani dugotrajni depoziti	019		208.812	208.812
5. Ostala dugotrajna financijska imovina	020		4.007.110	18.114.543
IV. DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA (022+023)	021		136.587.023	142.719.297
1. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	022		136.587.023	142.719.297
2. Ostala dugotrajna potraživanja	023			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	024		7.324.283	11.400.000
B. KRATKOTRAJNA IMOVINA (026+027+032+038)	025		146.538.547	239.982.813
I. ZALIHE	026		33.158.026	35.054.229
II. KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA (028 do 031)	027		104.728.158	128.979.860
1. Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	028		20.695.912	5.341.914
2. Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	029		72.483.005	108.002.346
3. Potraživanja od države i drugih institucija	030		11.057.238	15.193.457
4. Ostala kratkotrajna potraživanja	031		492.003	442.143
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (033 do 037)	032		0	0
1. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	033			
2. Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	034			
3. Dani kratkotrajni zajmovi	035			
4. Dani kratkotrajni depoziti	036			
5. Ostala kratkotrajna financijska imovina	037			
IV. NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	038		8.652.363	75.948.724
C. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	039		2.640.620	3.569.419
UKUPNA AKTIVA (001+025+039)	040		578.652.174	719.190.437
Aktivni izvanbilančni zapisi	041			
PASIVA				
A. KAPITAL I REZERVE (043+045 do 048)	042		-26.692.753	24.133.725
1. Upisani kapital	043		1.500.000	1.500.000
a) U tome: u vlasništvu nerezidenata	044		1.500.000	1.500.000
2. Revalorizacijska rezerva	045		0	0
3. Ostale rezerve	046		8.799.194	75.297.899
4. Zadržana dobit / preneseni gubitak	047		-31.566.625	-36.991.947
5. Dobit / gubitak tekuće godine	048		-5.425.322	-15.672.227
B. REZERVIRANJA	049			
C. DUGOROČNE OBVEZE (051 do 057)	050		336.100.796	297.993.298
1. Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	051		300.027.162	254.817.154
2. Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	052			

IZVJEŠTAJ O FINANIJSKOM POLOŽAJU
stanje na dan 31.12.2010.

Obrazac
LD-BIL

Obveznik: 65918029671; IMPULS-LEASING D.O.O.

Naziv pozicije	AOP ozniaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
3. Obveze za predujmove po osnovi leasinga	053			
4. Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	054		36.073.634	43.176.144
5. Obveze za izdane vrijednosne papire	055			
6. Ostale dugoročne obveze	056			
7. Odgođena porezna obveza	057			
D. KRATKOROČNE OBVEZE (059 do 064)	058		250.832.638	377.265.225
1. Obveze za kredite ino banaka i finansijskih institucija	059		236.153.797	366.821.950
2. Obveze za kredite domaćih banaka i finansijskih institucija	060			
3. Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	061			
4. Obveze za predujmove po osnovi leasinga	062		180.253	1.583.027
5. Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	063		11.177.870	2.391.466
6. Ostale kratkoročne obveze	064		3.320.718	6.468.782
E. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	065		18.411.493	19.798.189
UKUPNO PASIVA (042+049+050+058+065)	066		578.652.174	719.190.437
Pasivni izvanbilančni zapisi	067			
DODATAK BILANCI (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)				
1. KAPITAL I REZERVE (069+070)	068		0	0
2. Pripisano imateljima kapitala matice	069			
3. Pripisano manjinskom interesu	070		0	0

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI
za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
LD-RDG

Obveznik: 65918029671; IMPULS-LEASING D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
A. PRIHODI OD KAMATA (072 do 074)	071		15.660.709	17.415.650
1. Prihodi od kamata - financijski leasing	072		15.592.798	17.257.682
2. Prihodi od kamata - dani zajmovi	073			
3. Ostali prihodi od kamata	074		67.911	157.968
B. RASHODI PO OSNOVI KAMATA (076 do 078)	075		13.497.639	13.164.150
1. Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	076			
2. Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija	077		13.452.747	13.162.125
3. Ostali kamatni rashodi	078		44.892	2.025
C. DOBIT / GUBITAK OD KAMATA (071-075)	079		2.163.070	4.251.500
1. Prihodi od provizije i naknada	080		8.654.045	12.193.557
2. Rashodi za provizije i naknade	081		843.336	907.800
D. DOBIT / GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA (080-081)	082		7.810.709	11.285.757
E. OSTALI POSLOVNI PRIHODI (084 do 089)	083		65.507.632	85.403.755
1. Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	084		58.865.110	76.044.203
2. Dobit od prodaje imovine – operativni leasing	085		39.751	1.265.534
3. Dobit od prodaje imovine – financijski leasing	086			
4. Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	087		1.950.763	3.625.216
5. Dobit od tečajnih razlika	088		2.481.015	0
6. Ostali prihodi	089		2.170.993	4.468.802
F. OSTALI POSLOVNI RASHODI (091 do 099)	090		65.498.287	99.261.164
1. Gubitak od prodaje imovine – operativni leasing	091		0	0
2. Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing	092		437.603	4.741.106
3. Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	093			
4. Gubitak od tečajnih razlika	094		0	11.824.585
5. Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	095		46.561.565	60.150.867
6. Troškovi amortizacije ostale imovine	096		626.227	670.360
7. Troškovi osoblja	097		4.631.771	6.865.406
8. Opći i administrativni troškovi poslovanja	098		10.686.254	11.765.596
9. Ostali rashodi	099		2.554.867	3.243.244
G. DOBIT / GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA (083-090)	100		9.345	-13.857.409
H. DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA (079+082+100)	101		9.983.124	1.679.848
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	102		17.484.213	21.427.792
I. DOBIT / GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT (101-102)	103		-7.501.089	-19.747.944
Porez na dobit	104		-2.075.766	-4.075.717
J. DOBIT / GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT (103-104)	105		-5.425.323	-15.672.227
Pripisano imateljima kapitala matice	106			
Pripisano manjinskom interesu	107		0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT (109 do 113)	108		0	0
1. Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	109			
2. Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	110			
3. Dobiti/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	111			
4. Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	112			
5. Dobiti/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	113			
II. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	114			
III. Ukupna sveobuhvatna dobit (105+108-114)	115		-5.425.323	-15.672.227
1. Pripisano imateljima kapitala matice	116			
2. Pripisano manjinskom interesu	117		0	0
Reklasifikacijske usklade	118			

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
LD-NTI

Obveznik: 65918029671; IMPULS-LEASING D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
1. Dobit / gubitak tekuće godine	001		-5.425.323	-15.672.227
2. Usklađivanje za: (003 do 011)	002		57.422.054	87.388.113
2.1. Prihodi / rashodi od prodaje imovine u leasingu	003		-39.751	-1.265.534
2.2. Amortizacija imovine u leasingu	004		46.561.566	60.150.867
2.3. Neto obračunate tečajne razlike	005		-5.134.435	10.480.345
2.4. Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	006		12.129.894	20.864.570
2.5. Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	007			
2.6. Prihodi / rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	008			
2.7. Amortizacija ostale dugotrajne imovine	009		626.228	670.360
2.8. Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	010			
2.9. Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	011		3.278.552	-3.512.495
3. Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	012		-21.066.766	4.078.973
4. Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	013		-33.887.220	-32.573.315
5. Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	014			
6. Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	015			-1.238.991
7. Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	016			
8. Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	017			
9. Povećanje / smanjenje zaliha	018			
10. Povećanje / smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	019			
11. Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	020		11.322.354	-4.984.699
12. Povećanje / smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	021			
13. Povećanje / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	022			
14. Povećanje / smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	023		28.010.967	-4.197.219
15. Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	024		-1.225.448	-878.938
16. Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih obveza	025		3.325.475	4.534.760
Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti (AOP 001 + 002 + 012 do 025)	026		38.476.093	36.456.457
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI				
1. Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	027		-186.155.739	-118.756.278
2. Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	028		6.010.805	-1.317.206
3. Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	029			
4. Primici od prodaje ostale materijalne imovine	030		17.207.403	35.646.509
5. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	031			
6. Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	032			
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti (027 do 032)	033		-162.937.531	-84.426.975
NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI				
1. Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala	034			
2. Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	035		117.805.311	48.768.174
3. Isplaćene dividende / isplata udjela u dobiti	036			
4. Povećanje / smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	037		7.325.469	66.498.705
Neto novčani tok od financijskih aktivnosti (AOP 034 do 037)	038		125.130.780	115.266.879
NETO POVEĆANJE / SMANJENJE NOVCA (AOP 026+033+038)	039		669.342	67.296.361
1. Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	040		7.983.021	8.652.363
2. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	041		8.652.363	75.948.724

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
od 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
LD-PK

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Dobit / gubitak tekuće godine	Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit / preneseni gubitak	7			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 (4 do 9)	
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	001		1.500.000		1.473.725	-8.955.101	-22.611.524		-28.592.900	
Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	002								0	
Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (001+002)	003		1.500.000	0	1.473.725	-8.955.101	-22.611.524		-28.592.900	
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja (005+006)	004		0	0	7.325.469	-22.611.524	13.179.092		-2.106.963	
a) Dobit / gubitak razdoblja	005					-22.611.524	13.179.092		-9.432.432	
b) Ostala sveobuhvatna dobit (007 do 009)	006		0	0	7.325.469	0	0		7.325.469	
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	007								0	
Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	008								0	
Ostale nevlasničke promjene kapitala	009				7.325.469				7.325.469	
Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (011 do 013)	010		0	0	0	0	0		0	
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	011								0	
Isplata udjela u dobiti/dividende	012								0	
Ostale raspodjele vlasnicima	013								0	
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja (003 + 004 + 010)	014		1.500.000	0	8.799.194	-31.566.625	-9.432.432		-30.699.863	
Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	015						4.007.110		4.007.110	
Prepravljeno stanje 31. prosinca preth. razdoblja (014+015)	016		1.500.000	0	8.799.194	-31.566.625	-5.425.322		-26.692.753	
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja (018+019)	017		0	0	66.498.705	-5.425.322	-10.246.905		50.826.478	
a) Dobit / gubitak razdoblja	018					-5.425.322	-10.246.905		-15.672.227	
b) Ostala sveobuhvatna dobit (020 do 022)	019		0	0	66.498.705	0	0		66.498.705	
Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	020								0	
Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	021								0	
Ostale nevlasničke promjene kapitala	022				66.498.705				66.498.705	
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (024 do 026)	023		0	0	0	0	0		0	
Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala	024								0	
Isplata udjela u dobiti/dividende	025								0	
Ostale raspodjele vlasnicima	026								0	
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja (016+017+023)	027		1.500.000	0	75.297.899	-36.991.947	-15.672.227		24.133.725	

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
LD-DOP

Obveznik: 65918029671; IMPULS-LEASING D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
NEMATERIJALNA IMOVINA			
1. Nematerijalna imovina-bruto	119	901.629	2.003.820
2a. Goodwill-bruto	120		
2b. Goodwill-neto	121		
3a. Računalni programi-softver-bruto	122	901.629	2.003.820
3b. Računalni programi-softver-neto	123	467.999	1.276.184
Kontrolni zbroj (bruto) (119+120+122)	124	1.803.258	4.007.640
Kontrolni zbroj (neto) (121+123)	125	467.999	1.276.184
MATERIJALNA IMOVINA (dana u operativni leasing)			
1. Materijalna imovina dana u operativni leasing - bruto (127 do 133)	126	326.034.776	388.983.569
a) Nekretnine - bruto	127		
b) Osobna vozila - bruto	128	216.209.222	298.694.396
c) Gospodarska vozila - bruto	129	44.042.048	38.581.106
d) Plovidla - bruto	130	17.851.351	17.480.396
e) Letjelice - bruto	131		
f) Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema - bruto	132	35.945.279	25.348.891
g) Ostalo - bruto	133	11.986.876	8.878.780
2a. Zemljišta - bruto	134		
2b. Zemljišta - neto	135		
3a. Stambene zgrade-bruto	136		
3b. Stambene zgrade-neto	137		
4a. Ostali građevinski objekti-bruto	138		
4b. Ostali građevinski objekti-neto	139		
Kontrolni zbroj (bruto) (126+134+136+138)	140	326.034.776	388.983.569
Kontrolni zbroj (neto) (135+137+139)	141	0	0
OSTALA MATERIJALNA IMOVINA (vlastita)			
1. Ostala materijalna imovina (vlastita) - bruto	142		
2a. Zemljišta - bruto	143		
2b. Zemljišta - neto	144		
3a. Građevinski objekti - bruto	145		
3b. Građevinski objekti - neto	146		
4a. Prijevozna sredstva - bruto	147	16.745	80.363
4b. Prijevozna sredstva - neto	148	10.815	59.087
5a. Postrojenje, strojevi, oprema - bruto	149		
5b. Postrojenje, strojevi, oprema - neto	150		
Kontrolni zbroj (bruto) (142+143+145+147+149)	151	16.745	80.363
Kontrolni zbroj (neto) (144+146+148+150)	152	10.815	59.087
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (dodatni podaci)			
1. Prihodi od ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena društva i podružnice	153		
2. Naknade troškova radnicima	154	128.036	104.337
3. Troškovi ostalih materijalnih prava zaposlenih	155		
4. Dnevnice za službena putovanja i putni troškovi	156	120.641	139.270
5. Troškovi osiguranja za objekte leasinga	157	306.275	296.471
6. Ostali troškovi osiguranja	158	126.402	193.472
7. Porezi koji ne zavise od poslovnih rezultata	159		
8. Primici od dividendi	160		
9. Prihodi ostvareni po osnovi operativnog leasinga (ukupne naknade)	161	1.950.763	3.625.216
10. Prihodi od prodaje materijalne imovine u operativnom leasingu	162	17.207.403	35.646.509
11. Ostali prihodi po osnovi operativnog leasinga	163	58.865.110	76.044.203
12. Prihodi od «prodaje» po osnovi financijskog leasinga	164	113.302.123	137.174.574

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2010. do 31.12.2010.

Obrazac
LD-DOP

Obveznik: 65918029671; IMPULS-LEASING D.O.O.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
13. Ostali prihodi po osnovi financijskog leasinga	165		
14. Troškovi nabave predmeta leasinga	166		
15. Ostali troškovi po leasing poslovanju	167		
16. Rezerviranja za nepredviđene obveze i ostali troškovi	168		
17. Troškovi neto plaća i naknada plaća zaposlenih	169	2.450.679	3.809.264
18. Troškovi poreza, príreza, doprinosa iz plaća i naknada plaća	170	1.484.511	1.918.587
19. Troškovi doprinosa na plaće i naknade	171	696.581	1.074.555
20. Izdaci za bruto autorske honorare i ugovore o djelu samo za fizičke osobe koje nemaju registriranu djelatnost	172	211.180	101.052
21. Izdaci za rad ostvaren preko studentskih i učeničkih servisa	173	336.337	244.829
22. Stipendije	174		
Kontrolni zbroj (153 do 174)	175	197.186.041	260.372.339