

IMPULS-LEASING d.o.o., Zagreb

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA I
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
31. PROSINCA 2013.**

HR-10 000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 284
Tel.: +385 1 272 06 40
Fax: +385 1 272 06 60
Email: office@ibgroup.hr

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA Društva IMPULS-LEASING d.o.o., Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja društva IMPULS-LEASING d.o.o. Finansijski izvještaji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala, izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI). Odgovornosti Uprave Društva uključuju: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikazivanja uzrokovanih prijevarom ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i stvaranje razumnih računovodstvenih procjena u danim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovi obavljene revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Ti standardi zahtijevaju pridržavanje revizora etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se steklo razumno uvjerenje o tome da u finansijskim izvještajima nema značajnih pogrešnih prikazivanja.

Revizija uključuje obavljanje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama prikazanim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka, uključujući i procjenu rizika značajnih pogrešnih prikazivanja u finansijskim izvještajima zbog prijevara ili pogreška, ovisi o prosudbi revizora. Pri procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole Društva koje su relevantne za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja kako bi odredio revizorske postupke koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne i za izražavanje mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija također uključuje ocjenjivanje prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika i razboritosti računovodstvenih procjena Uprave, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Vjerujemo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i prikladni za osiguravanje osnove za izražavanje našeg mišljenja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA Društva IMPULS-LEASING d.o.o., Zagreb (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva IMPULS-LEASING d.o.o. na dan 31. prosinca 2013. godine, njegovu finansijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Ostala pitanja

Bez izražavanja rezerve na mišljenje, napominjemo da se prikazani usporedni podaci temelje na zasebnim finansijskim izvještajima na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine, a koje je revidirala druga revizorska kuća u čijem je izvještaju izdanom 25. veljače 2013. godine izraženo pozitivno mišljenje na te finansijske izvještaje.

IB Interbilanz revizija d.o.o.
Ulica grada Vukovara 284
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 21.02.2014.


Direktor
Marco Egger IB InterbilanzIB Interbilanz revizija d.o.o.
HR-10000 Zagreb
Ovlašteni revizor
Vedran Miloš

IMPULS-LEASING d.o.o.

IZJAVA ODGOVORNOSTI UPRAVE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u društvu IMPULS-LEASING d.o.o., Zagreb ("Društvo"), kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

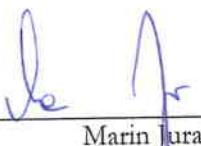
Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih 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 finansijskim izvještajima i
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

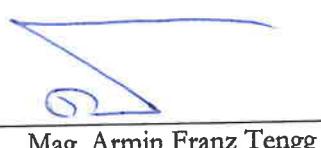
Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju finansijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje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

Potpisali u ime Uprave



Marin Juračić

Direktori:



Mag. Armin Franz Tengg



Impuls-Leasing d.o.o.
HR-10090 Zagreb, Velimira Škorpika 24/1
Tel.: 01/34 58 588, Fax.: 01/34 58 444

21. veljače 2014.

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

IMPULS-LEASING d.o.o.**IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.***(svi iznosi izraženi su u kunama)*

	Bilješka	2013.	2012.
PRIHODI OD KAMATA		33.832.327	28.852.208
Prihodi od kamata – finansijski leasing		30.160.673	25.756.638
Ostali prihodi od kamata	3	3.671.654	3.095.570
RASHODI PO OSNOVI KAMATA		(16.793.793)	(17.033.250)
Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i finansijskih institucija	4	(14.688.933)	(16.768.009)
Ostali kamatni rashodi	4	(2.104.860)	(265.241)
DOBIT OD KAMATA		17.038.534	11.818.958
Prihodi od provizija i naknada	5	8.701.735	8.727.234
Rashodi za provizije i naknade	5	(2.088.595)	(2.059.100)
DOBIT OD PROVIZIJA I NAKNADA		6.613.140	6.668.134
OSTALI POSLOVNI PRIHODI		97.000.722	108.159.846
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		86.674.193	91.488.570
Dobit od prodaje imovine – operativni leasing	6	4.481.150	4.709.537
Dobit od prodaje imovine – finansijski leasing	7	-	1.963.773
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	8	2.477.189	1.466.322
Ostali prihodi	9	3.368.190	8.531.644

IMPULS-LEASING d.o.o.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

(svi iznosi izraženi su u kunama)

	Bilješka	2013.	2012.
OSTALI POSLOVNI RASHODI		(106.341.142)	(101.096.917)
Gubitak od prodaje imovine – finansijski leasing	7	(722.425)	-
Gubitak od tečajnih razlika	10	(6.210.046)	(130.951)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	17	(66.758.312)	(69.432.887)
Troškovi amortizacije ostale imovine	16, 17	(663.282)	(731.754)
Troškovi osoblja	11	(9.436.659)	(9.251.757)
Opći i administrativni troškovi poslovanja	12	(11.827.813)	(11.454.428)
Ostali rashodi	13	(10.722.605)	(10.095.140)
DOBIT / (GUBITAK) IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA		(9.340.420)	7.062.929
DOBIT PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA		14.311.254	25.550.021
Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	14	(6.224.945)	(22.196.311)
DOBIT PRIJE POREZA NA DOBIT		8.086.309	3.353.710
Porez na dobit	15	(3.557.980)	180.054
DOBIT NAKON POREZA NA DOBIT		4.528.329	3.533.764
UKUPNO SVEOBUHVATNA DOBIT NAKON POREZA NA DOBIT		4.528.329	3.533.764

Financijska izvješća prikazana na stranicama 5. do 55. odobrila je Uprava Društva u Zagrebu dana 21.
veljače 2014. godine

Marin Jurić

Direktori:

Mag. Armin Franz Tengg

**IMPLUS
LEASING**
HRVATSKA
Impuls - Leasing d.o.o.
HR-10030 Zagreb, Velimira Škorpika 24/1
Tel.: 01/34 56 555, Fax: 01/34 58 444

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2013.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
AKTIVA			
DUGOTRAJNA IMOVINA		579.817.412	533.687.882
Nematerijalna imovina	16	716.368	1.092.423
Materijalna imovina	17	239.480.288	254.102.646
Materijalna imovina dana u operativni leasing		238.657.200	252.414.296
Materijalna imovina u pripremi		-	783.858
Predujmovi za materijalnu imovinu		734.243	692.375
Ostala materijalna imovina		88.845	212.117
Dugotrajna financijska imovina	18	909.157	2.952.916
Dani dugotrajni depoziti		228.711	226.148
Ostala dugotrajna financijska imovina		680.446	2.726.768
Dugoročna potraživanja		327.462.184	260.732.502
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	19	327.462.184	260.732.502
Odgodenata porezna imovina	15	11.249.415	14.807.395
KRATKOTRAJNA IMOVINA		209.705.626	251.384.745
Zalihe	20	3.743.018	8.701.916
Kratkoročna potraživanja		182.938.662	154.065.895
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	21	4.384.070	6.801.959
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	19	166.289.999	141.540.670
Potraživanja od države i drugih institucija	22	427.622	3.517.873
Ostala kratkotrajna potraživanja	23	11.836.971	2.205.393
Kratkotrajna financijska imovina	24	255.400	-
Dani kratkotrajni depoziti		255.400	-
Novac na računu i blagajni	25	22.768.546	88.616.934
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	26	4.533.809	5.213.540
UKUPNO AKTIVA		794.056.847	790.286.167

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

NA DAN 31. PROSINCA 2013.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	27	6.085.307	1.556.978
Upisani kapital	/i/	1.500.000	1.500.000
Ostale rezerve	/ii/	75.297.899	75.297.899
Preneseni gubitak		(75.240.921)	(78.774.685)
Dobit tekuće godine		4.528.329	3.533.764
REZERVIRANJA	28	3.427.062	2.026.541
DUGOROČNE OBVEZE		382.660.354	425.636.850
Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	29	374.992.302	410.397.521
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	30	7.668.052	15.239.329
KRATKOROČNE OBVEZE		372.638.756	337.028.302
Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	29	358.532.092	320.983.421
Obveze za predujmove po osnovi leasinga		2.684.649	1.065.623
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	30	8.196.154	11.526.378
Ostale kratkoročne obveze	31	3.225.861	3.452.880
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	32	29.245.368	24.037.496
UKUPNO PASIVA		794.056.847	790.286.167

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Upisani kapital (Bilješka 27 /i/)	Ostale rezerve (Bilješka 27 /ii/)	Zadržana dobit / (preneseni gubitak)	Sveobuhvatni (gubitak) tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.500.000	75.297.899	(66.328.048)	(12.446.637)	(1.976.786)
Prijenos sveobuhvatnog (gubitka) prethodnog razdoblja u (preneseni gubitak)	-	-	(12.446.637)	12.446.637	-
Sveobuhvatna dobit razdoblja	-	-	-	3.533.764	3.533.764
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.500.000	75.297.899	(78.774.685)	3.533.764	1.556.978
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja	1.500.000	75.297.899	(78.774.685)	3.533.764	1.556.978
Prijenos sveobuhvatne dobiti prethodnog razdoblja u (preneseni gubitak)	-	-	3.533.764	(3.533.764)	-
Sveobuhvatna dobit razdoblja	-	-	-	4.528.329	4.528.329
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.500.000	75.297.899	(75.240.921)	4.528.329	6.085.307

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

(svi iznosi izraženi su u kunama)

Bilješka2013.2012.**NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI**

Sveobuhvatna dobit tekuće godine		4.528.329	3.533.764
Usklađivanje za:			
Prihodi / rashodi od prodaje imovine u leasingu		(4.481.150)	(4.709.537)
Amortizacija imovine u leasingu	17	66.758.312	69.432.887
Neto obračunate tečajne razlike		6.842.632	(78.523)
Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjičiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova		7.911.099	21.828.551
Amortizacija ostale dugotrajne imovine		663.282	731.754
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok		2.631.531	(3.392.394)
(Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		(3.913.079)	(12.434.846)
(Povećanje) / smanjenje potraživanja po osnovi finansijskog leasinga		(82.225.888)	(99.210.654)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu		(41.868)	105.726
Povećanje / (smanjenje) obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga		(9.499.237)	(12.280.257)
(Povećanje) / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja		3.090.251	17.003.129
(Povećanje) / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja		(8.951.847)	(642.877)
Povećanje / (smanjenje) ostalih poslovnih obveza		4.980.853	(5.220.593)
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti		(11.706.780)	(25.333.870)

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

*(svi iznosi izraženi su u kunama)*Bilješka2013.2012.**NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI**

Povećanje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	(81.095.219)	(67.280.245)
Povećanje investicije u dugotrajnu imovinu leasing društva (ostala materijalna imovina)	(166.433)	(689.908)
Povećanje investicija u finansijsku imovinu	(255.400)	-
Primici od prodaje ostale materijalne imovine	33.860.577	49.241.293
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(47.656.475)	(18.728.860)

NOVČANI TIJEK OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI

Povećanje / (smanjenje) obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(6.485.133)	123.789.551
Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti	(6.485.133)	123.789.551

NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) NOVCA	(65.848.388)	79.726.821
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	88.616.934	8.890.113
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	25	22.768.546

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 1 – OPĆI PODACI I PRAVNI ODNOSI

1.1. OPĆI PODACI

IMPULS-LEASING d.o.o., Zagreb (u dalnjem tekstu Društvo) je osnovano u Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se u Zagrebu na adresi Velimira Škorpika 24/1. Društvo ima osnovane podružnice u Splitu, Rijeci i Osijeku.

Jedini član društva je IMPULS-LEASING International GmbH, Austria.

Osnovna djelatnost Društva je davanje u zakup (financijski i operativni leasing).

1.2. PRAVNI ODNOSI

1.2.1. Upis Društva u sudski registar

Društvo je upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu kao društvo s ograničenom odgovornošću pod brojem 080575661. Izjava o osnivanju društva sklopljena je 01. rujna 2006. godine.

1.2.2. Članovi nadzornog odbora

Članovi nadzornog odbora u izvještajnom razdoblju bili su:

Mag. Erich Staudinger, predsjednik nadzornog odbora,
Mag. Alfred Ganglbauer, zamjenik predsjednika nadzornog odbora,
Mag. Markus Bodner, član nadzornog odbora.

1.2.3. Članovi uprave / direktori

Direktori u izvještajnom razdoblju bili su:

Marin Juraić, direktor
Mag. Armin Franz Tengg, direktor

Direktori zastupaju društvo zajedno s još jednim članom Uprave.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih finansijskih 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

Finansijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI).

Sastavljanje finansijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva.

(a) Standardi, tumačenja i dodaci koji su izdani od IASB-a i usvojeni od strane Europske unije i hrvatskog Odbora te su stupili na snagu

Društvo je za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine usvojilo dolje navedene nove i izmijenjene Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja i njihova tumačenja te je prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnicu na dan 1. siječnja 2013. godine:

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Izmjene i dopune MRS-a 19 „Primanja zaposlenih“ – „Dorada postupka za obračunavanje primanja nakon prestanka radnog odnosa“, usvojene u EU 5. lipnja 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- Izmjene i dopune raznih standarda i tumačenja pod nazivom „Dorada MSFI-jeva u 2012.“ proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva, objavljene 17. svibnja 2012. (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32, MRS 34), prvenstveno radi otklanjanja nepodudarnosti i pojašnjenja teksta (većina primjenjiva na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.),
- IFRIC 20 „Troškovi otkrivke u fazi proizvodnje površinskog kopa“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013.).

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika subjekta niti je utjecalo na dobit društva u tekućoj godini i prethodnim godinama.

(b) Standardi, tumačenja i dodaci koji još nisu stupili na snagu i koje Društvo nije ranije primijenilo

Na datum odobrenja ovih finansijskih izvještaja bili su izdani sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koja još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2013. godine:

- MSFI 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 11 „Zajednički poslovi“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MSFI 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- MRS 27 „Nekonsolidirani finansijski izvještaji“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.);
- MRS 28 (prerađen 2011.) „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“, usvojen u EU 11. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1 Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Izmjene i dopune MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“, MSFI-ja 11 „Zajednički poslovi“ i MSFI-ja 12 „Objavljivanje udjela u drugim subjektima“ – „Upute za prijelazno razdoblje“, usvojene u EU 4. travnja 2013. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),
- Izmjene i dopune MRS-a 32 „Finansijski instrumenti: prezentiranje“
 - „Prijeko finansijske imovine i finansijskih obveza“, usvojene u EU 13. prosinca 2012. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014.),

Društvo je odlučilo da spomenute standarde, prerade i tumačenja ne primjenjuje prije njihovog datuma stupanja na snagu. Društvo predviđa da njihovo usvajanje neće značajno utjecati na njegove finansijske izvještaje u razdoblju njihove prve primjene.

2.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (“funkcionalna valuta”). Finansijski 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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3 Materijalna imovina

Materijalna imovina iskazana je u izvještaju o finansijskom položaju po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i rezerviranje za umanjenje 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 finansijskom 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 poslovne prihode/rashode u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

2.4 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.

Nadoknadi 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.

2.5 Financijski najmovi

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

Kod poslova finansijskog najma na početku najma priznaje se prihod od prodaje u visini fer vrijednosti sredstava. Prihodi od kamata priznaju se na vremenskoj sustavnoj i razmijernoj osnovi. Početni direktni troškovi priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6 Operativni najmovi

Imovina koja se posjeduju pod operativnim najmom iskazuje se u izvještaju o finansijskom položaju 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma.

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

2.7 Ugrađeni derivati u stranoj valuti

Derivati ugrađeni u neke druge finansijske 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 Izještu o sveobuhvatnoj dobiti za to razdoblje.

2.8 Zalihe

Zalihe uključuju sredstva koja se daju u finansijski 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. Trošak nabave preuzetih predmeta leasinga uključuje njegovu knjigovodstvenu vrijednost u trenutku oduzimanja. Društvo vrši redovan mjesecni pregled i po potrebi vrijednosno usklađenje zaliha, osim navedenog, test na umanjenje kao i vrijednosno usklađenje zaliha vrši se najmanje jednom godišnje krajem izještajnog razdoblja.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.9 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 finansijske 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na poziciji „Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)“.

2.10 Novac i novčani ekvivalenti

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

2.11 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja posudbe, 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.

2.12 Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13 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 finansijskim 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). Odgodena porezna imovina i obveze mjere se poreznim stopama za koje se очekuje 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.

Odgodena 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju izravno u glavnici, u kom slučaju se i porez također iskazuje u glavnici.

2.14 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.

(b) Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Društvo prekine radni odnos zaposlenika prije redovnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14 Primanja zaposlenih (nastavak)

(c) Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla na temelju neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan bilance.

2.15 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 mјere 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.

2.16 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 se razgraničuju i tek se za vrijeme trajanja najma priznaju kao rashod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

(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.

2.17 Raspodjela dobiti

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 2 – SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18 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 izvještaju o finansijskom položaju na neto osnovi. U slučaju umanjenja potraživanja za ispravak vrijednosti, gubitak od umanjenja iskazuje se u bruto iznosu potraživanja, uključujući PDV.

2.19 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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 3 – OSTALI PRIHODI OD KAMATA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Prihodi od kamata na dane depozite u zemlji	1.882.898	1.247.086
Prihodi od zateznih kamata	1.764.417	1.758.669
Prihod od kamata avista	10.762	74.355
Ostalo	<u>13.577</u>	<u>15.460</u>
	3.671.654	3.095.570

BILJEŠKA 4 – RASHODI PO OSNOVI KAMATA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Kamate po primljenim kreditima (bilješka 34)	(14.307.033)	(15.998.283)
Naknade i provizije po primljenim kreditima (bilješka 34)	(381.900)	(769.726)
Kamatni rashodi za kredite primljene od inozemnih banaka i financijskih institucija	(14.688.933)	(16.768.009)
Zatezne kamate po poreznom rješenju	(1.840.159)	-
Ostale zatezne kamate	(264.701)	(265.241)
Ostali kamatni rashodi	(2.104.860)	(265.241)
	16.793.793	17.033.250

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 5 – DOBIT OD PROVIZIJA I NAKNADA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Prihodi od obrade ugovora o finansijskom leasingu	2.567.748	2.116.662
Prihodi od obrade ugovora o operativnom leasingu	1.412.227	1.616.153
Prihodi od opomena	3.327.504	3.254.996
Ostali prihodi od naknada /i/	1.394.256	1.739.423
Prihodi od provizija i naknada	8.701.735	8.727.234
Provizije trgovcima i prodavačima	(1.901.376)	(1.949.066)
Bankovne provizije	(187.219)	(110.034)
Rashodi od provizija i naknada	(2.088.595)	(2.059.100)
	<hr/> 6.613.140	<hr/> 6.668.134

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

BILJEŠKA 6 – DOBIT OD PRODAJE IMOVINE IZ OPERATIVNOG LEASINGA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Prihodi od prodaje imovine iz operativnog leasinga	33.858.099	49.241.293
Neotpisana vrijednost prodane imovine iz operativnog leasinga	(29.376.949)	(44.531.756)
	<hr/> 4.481.150	<hr/> 4.709.537

BILJEŠKA 7 – DOBIT / (GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE IZ FINANCIJSKOG LEASINGA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Prihodi od „prodaje“ po osnovi finansijskog leasinga	290.341.599	283.302.324
Trošak nabave imovine za finansijski leasing	(291.064.024)	(281.338.551)
	<hr/> (722.425)	<hr/> 1.963.773

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.****BILJEŠKA 7 – DOBIT / (GUBITAK) OD PRODAJE IMOVINE IZ FINANCIJSKOG LEASINGA (nastavak)**

Trošak nabave imovine za finansijski leasing predstavlja nabavnu vrijednost imovine koja se daje u finansijski leasing. Nabavna vrijednost imovine u pravilu je jednaka nabavnoj cijeni na početku leasinga koja se evidentira u korist troškova od „prodaje“ po osnovi finansijskog leasinga.

BILJEŠKA 8 – DOBIT OD NADOKNADIVIH TROŠKOVA VEZANIH UZ LEASING

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	(u kunama)	
Dobit od nadoknadivih troškova poreza na motorna vozila, prometnih kazni i inkasa	3.011.006	3.030.657
Gubitak od nadoknadivih troškova osiguranja imovine u leasingu (obvezni i kasko osiguranje)	(1.522.065)	(2.063.814)
Dobit / (gubitak) od nadoknadivih troškova popravka imovine	5.366	(32.667)
Dobit od ostalih nadoknadivih troškova	982.882	532.146
	<u>2.477.189</u>	<u>1.466.322</u>

BILJEŠKA 9 – OSTALI PRIHODI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
	(u kunama)	
Prihodi od ukidanja ispravka vrijednosti zaliha	2.968.160	7.978.608
Prihod od ukidanja rezervacija za neiskorištene godišnje odmore	198.736	260.617
Prihodi od korištenja službenog vozila u privatne svrhe	101.071	109.228
Prihodi ranijih razdoblja	5.569	100.381
Ostali nespomenuti prihodi	94.654	82.810
	<u>3.368.190</u>	<u>8.531.644</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 10 – GUBITAK OD TEČAJNIH RAZLIKA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Neto pozitivne tečajne razlike iz finansijskog leasinga	4.046.474	206.282
Neto pozitivne tečajne razlike iz deviznog poslovanja	635.149	-
Neto pozitivne tečajne razlike iz obveze za depozite po osnovi leasinga	-	1.880
Pozitivne tečajne razlike	4.681.623	208.162
Neto negativne tečajne razlike iz deviznog poslovanja	-	(209.474)
Neto negativne tečajne razlike iz obveza za depozite po osnovi leasinga	(216.762)	-
Neto negativne tečajne razlike iz primljenih kredita	(8.628.585)	(301.660)
Negativne tečajne razlike	(8.845.347)	(511.134)
Promjene u fer vrijednosti ugrađenih derivata	(2.046.322)	172.021
Gubitak od tečajnih razlika	(6.210.046)	(130.951)

BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI OSOBLJA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Neto plaće	(4.890.828)	(4.717.983)
Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća /i/	(4.210.998)	(4.347.871)
Rezerviranja /ii/	(212.672)	(70.059)
Ostale naknade zaposlenima /iii/	(122.161)	(115.844)
	(9.436.659)	(9.251.757)

Na dan 31. prosinca 2013. godine u Društvu je bilo 38 zaposlenika (2012.: 42 zaposlenika).

/i/ Doprinos za mirovinsko osiguranje za 2013. iznosi 1.428.597 kn (2012.: 1.378.807 kn), i to na temelju generacijske solidarnosti s osnove rada (I. stup) 1.083.136 kn (2012.: 1.071.712 kn), a doprinos za mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje 345.461 kn (2012.: 307.095 kn).

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

/iii/ Ostale naknade zaposlenicima uključuju troškove prijevoza na posao i s posla.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 12 – OPĆI I ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI POSLOVANJA

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Intelektualne usluge	(2.738.210)	(2.864.541)
Troškovi upravljanja (bilješka 34.)	(2.176.323)	(2.971.328)
Zakupnine	(1.872.691)	(1.828.027)
Troškovi rezerviranja po sudskim sporovima	(1.136.200)	-
Poštanske i telekomunikacijske usluge	(781.304)	(719.094)
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	(650.050)	(709.368)
Usluge promidžbe	(589.591)	(637.879)
Energijski troškovi	(302.850)	(253.057)
Gorivo	(249.385)	(254.713)
Troškovi osiguranja službenih vozila i imovine	(221.304)	(205.219)
Utrošeni materijal	(197.076)	(218.841)
Reprezentacija	(188.832)	(85.252)
Usluge student servisa	(147.535)	(185.518)
Troškovi stručnog usavršavanja djelatnika	(65.121)	(68.139)
Sitan inventar	(17.577)	(24.247)
Ostali troškovi /i/	(493.764)	(429.205)
	<hr/> (11.827.813)	<hr/> (11.454.428)

/i/ Najznačajniji dio ostalih troškova obuhvaća troškove tiskanja računa, troškove naknade Hrvatskoj agenciji za nadzor finansijskih usluga, i komunalne naknade.

BILJEŠKA 13 – OSTALI RASHODI

	2013.	2012.
	(u kunama)	
Doprinosi, članarine i porezi	(3.705.711)	(3.835.595)
Trošak PDV-a i kriznog poreza po poreznom rješenju	(4.245.280)	-
Trošak vrijednosnog usklađenja – neovjereni PDV /i/	(1.381.419)	(619.185)
Troškovi vrijednosnog usklađenja zaliha	(641.190)	(4.501.935)
Trošak vrijednosnog usklađenja prodanih potraživanja	(317.804)	-
Otpis potraživanja	(80.291)	(914.854)
Dnevnice i putni troškovi	(63.075)	(97.943)
Rashodi prošlih godina	(4.509)	(4.593)
Ostali nespomenuti rashodi /ii/	(283.326)	(121.035)
	<hr/> (10.722.605)	<hr/> (10.095.140)

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

BILJEŠKA 13 – OSTALI RASHODI (nastavak)

/i/ Uprava Društva donijela je odluku o vrijednosnom usklađenju potraživanja za PDV po neovjerenim storno računima u iznosu od 1.381.419 kuna (2012: 619.185 kuna).

/ii/ Najznačajniji dio ostalih nespomenutih rashoda obuhvaća troškove ležarine, otpise po odobrenjima uprave, donacije, kazne te troškove radio preplate za službena vozila.

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

	2013.	2012.
<i>(u kunama)</i>		
Neto gubitak od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz finansijskog leasinga (bilješka 19)	(1.379.606)	(7.328.427)
Neto gubitak od vrijednosnog usklađenja potraživanja iz operativnog leasinga (bilješka 21)	(4.845.339)	(14.867.884)
	(6.224.945)	(22.196.311)

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT

Usklađenje računovodstvene i oporezive dobiti prikazano je niže u tablici:

<i>(u kunama)</i>	2013.	2012.
Dobit prije oporezivanja	8.086.309	3.353.710
Porezno nepriznati rashodi	3.330.391	8.745.214
Porezne olakšice	(15.438.834)	(23.317.981)
Dobit / (gubitak) nakon povećanja / smanjenja	(4.022.134)	(11.219.057)
Porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja	(47.411.093)	(36.192.036)
Umanjenje prenesenih poreznih gubitaka po drugostupanjskom rješenju Porezne Uprave	18.399.206	-
Prijenos neiskorištenog poreznog gubitka u slijedeća porezna razdoblja	(33.034.021)	(47.411.093)
Tekući porez na dobit	-	-
Odgođeni porez na dobit	(3.557.980)	180.054
Ukupni porez na dobit	(3.557.980)	180.054

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

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

	2013.	2012.
(u kunama)		
Godina isteka		
2013	-	(11.202.318)
2015	(9.235.416)	(16.432.304)
2016	(8.557.415)	(8.557.415)
2017	(11.219.056)	(11.219.056)
2018	(4.022.134)	-
Ukupni preneseni porezni gubitak	(33.034.021)	(47.411.093)

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

Porezna Uprava je tijekom 2011/2012.godine izvršila reviziju PDV-a i prijave poreza na dobit Društva. Revizija je obuhvatila 2009 i 2010. godinu, a tijekom 2012. godine revizija je proširena i na 2008. godinu. Dana 29. studenog 2013. godine Porezna Uprava izdala je drugostupanjsko rješenje kojim je Društvu uvela dodatne porezne obvezе i zatezne kamate (bilješka 32.), te je umanjen porezni gubitak za 2008., 2009. i 2010. godinu u visini od ukupno 18.399.206 kuna.

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:

	2013.	2012.
(u kunama)		
Početno stanje	14.807.395	14.627.341
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	(3.557.980)	180.054
Završno stanje	11.249.415	14.807.395

BILJEŠKA 15 – POREZ NA DOBIT (nastavak)

Kretanja odgodene porezne imovine tijekom godine:

(u kunama)

Odgodena potezna imovina	Neiskorišteni porezni gubici	Razgraničenja prihoda od obrade ugovora	Porezno nepriznato vrijednosno uskladjenje zaliha i potraživanja	Rezervacije za neiskorištenе godišnje odmore i ostalo	Ukupno
Stanje na dan 01. siječnja 2012.	6.405.709	4.274.531	3.927.048	20.053	14.627.341
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	565.691	62.707	(461.340)	12.996	180.054
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	6.971.400	4.337.238	3.465.708	33.049	14.807.395
Promjene u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	(1.043.529)	(117.774)	(2.391.661)	(5.016)	(3.557.980)
Stanje na dan 31. prosinca 2013.	5.927.871	4.219.464	1.074.047	28.033	11.249.415

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 16 – NEMATERIJALNA IMOVINA

(u kunama)	Programi	Ulaganja u imovinu u najmu	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.			
Nabavna vrijednost	2.068.724	268.159	2.336.883
Akumulirana amortizacija	(992.697)	(235.314)	(1.228.011)
Neto knjigovodstvena vrijednost	1.076.027	32.845	1.108.872
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.			
Stanje 1. siječnja 2012.	1.076.027	32.845	1.108.872
Povećanja	223.388	214.523	437.911
Amortizacija	(380.235)	(74.125)	(454.360)
Stanje 31. prosinca 2012.	<u>919.180</u>	<u>173.243</u>	<u>1.092.423</u>
Stanje 31. prosinca 2012.			
Nabavna vrijednost	2.292.112	482.682	2.774.794
Akumulirana amortizacija	(1.372.932)	(309.439)	(1.682.371)
Neto knjigovodstvena vrijednost	919.180	173.243	1.092.423
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.			
Stanje 1. siječnja 2013.	919.180	173.243	1.092.423
Povećanja	95.095	-	95.095
Amortizacija	(414.192)	(56.958)	(471.150)
Stanje 31. prosinca 2013.	<u>600.083</u>	<u>116.285</u>	<u>716.368</u>
Stanje 31. prosinca 2013.			
Nabavna vrijednost	2.387.207	482.682	2.869.889
Akumulirana amortizacija	(1.787.124)	(366.397)	(2.153.521)
Neto knjigovodstvena vrijednost	600.083	116.285	716.368

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 2013.

BILJEŠKA 17 – MATERIJALNA IMOVINA

(u kunama)	Vozila dana u operativni leasing	Materijalna imovina u pripremi	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2011.				
Nabavna vrijednost	416.031.460	140.951	1.550.888	417.723.299
Akumulirana amortizacija	(123.150.646)	-	(1.313.374)	(124.464.020)
Neto knjigovodstvena vrijednost	292.880.814	140.951	237.514	293.259.279
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.				
Stanje 1. siječnja 2012.	292.880.814	140.951	237.514	293.259.279
Povećanja	-	67.532.243	-	67.632.243
Prijenos sa investicija u tijeku	66.637.339	(66.889.336)	251.997	-
Prijenos na zalihe	(9.235.236)	-	-	(9.235.236)
Prodaja	(27.289.064)	-	-	(27.289.064)
Otpis	(1.146.670)	-	-	(1.146.670)
Amortizacija	(69.432.887)	-	(277.394)	(69.710.281)
Stanje 31. prosinca 2012.	252.414.296	783.858	212.117	253.410.271
Stanje 31. prosinca 2012.				
Nabavna vrijednost	396.310.828	783.858	1.746.150	398.840.836
Akumulirana amortizacija	(143.896.532)	-	(1.534.033)	(145.430.565)
Neto knjigovodstvena vrijednost	252.414.296	783.858	212.117	253.410.271
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2013.				
Stanje 1. siječnja 2013.	252.414.296	783.858	212.117	253.410.271
Povećanja	7.672.524	81.166.557	-	88.839.081
Prijenos sa investicija u tijeku	81.879.077	(81.950.415)	71.338	-
Prijenos na zalihe	(21.309.911)	-	-	(21.309.911)
Prodaja	(14.465.135)	-	(2.478)	(14.467.613)
Otpis	(775.339)	-	-	(775.339)
Amortizacija	(66.758.312)	-	(192.132)	(66.950.444)
Stanje 31. prosinca 2013.	238.657.200	-	88.845	238.746.045
Stanje 31. prosinca 2013.				
Nabavna vrijednost	385.655.677	-	1.729.200	387.384.877
Akumulirana amortizacija	(146.998.477)	-	(1.640.355)	(148.638.832)
Neto knjigovodstvena vrijednost	238.657.200	-	88.845	238.746.045

Na dan 31. prosinca 2013. godine plaćeni predujmovi za nabavu materijalne imovine iznosili su 734.243 kuna (2012: 692.375 kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

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 – DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Ugrađeni derivati /i/	680.446	2.726.768
Dani depoziti za zakup poslovnog prostora	228.711	226.148
	909.157	2.952.916

/i/ Ugrađeni derivati priznaju se za ugovore o operativnom leasingu, s valutnom klauzulom u CHF. 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 390.994 CHF (2012. godine: 1.459.449 CHF) što predstavlja budući minimum garantiranih plaćanja po neraskidivim ugovorima o operativnom leasingu denominiranim u CHF, aktivnima na datum bilance.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.****BILJEŠKA 19 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANCIJSKOG LEASINGA**

Najmodavac ugovore o financijskom leasingu sklapa najčešće na period od 24 do 60 mjeseci. Predmet najma su pretežito vozila: osobna i gospodarska, te u manjoj mjeri oprema. Instrumenti osiguranja plaćanja su mjenice i zadužnice najmoprimeca. Prema ugovoru o najmu trošak najma i kamata zaračunava se najmoprincu jednom mjesečno.

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
	(u kunama)	
Financijski leasing – bruto potraživanja	362.179.064	292.287.348
Nezaradeni/budući financijski prihod	(33.413.613)	(29.927.676)
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	<u>(1.303.267)</u>	<u>(1.627.170)</u>
Dugoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	327.462.184	260.732.502
Tekuće dospijeće potraživanja iz financijskog leasinga – bruto	187.500.461	157.503.853
Tekuće dospijeće nezarađenog/budućeg financijskog prihoda	(28.954.851)	(25.984.383)
Tekuće dospijeće dugotrajnih potraživanja	<u>158.545.610</u>	<u>131.519.470</u>
Dospjela potraživanja iz financijskog leasinga	48.056.770	48.630.073
Ispravak vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga	(40.312.381)	(38.608.873)
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	7.744.389	10.021.200
Kratkoročna potraživanja po osnovi financijskog leasinga	166.289.999	141.540.670
Ukupno potraživanja po osnovi financijskog leasinga	493.752.183	402.273.172

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 19 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANCIJSKOG LEASINGA (nastavak)

Dospjeće bruto potraživanja po financijskom leasingu je kako slijedi:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
	(u kunama)	
Do 1 godine	187.500.461	157.503.853
Od 1 do 5 godina	354.467.921	286.149.813
Više od 5 godina	7.711.142	6.137.535
	549.679.524	449.791.201
Vrijednosno usklađenje nedospjelih potraživanja	(1.303.267)	(1.627.170)
Nezarađeni budući financijski prihodi od financijskog leasinga	(62.368.464)	(55.912.059)
 Neto ulaganje u financijski leasing	486.007.793	392.251.972

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

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
	(u kunama)	
Do 1 godine	158.545.609	131.519.470
Od 1 do 5 godina	321.299.640	256.510.501
Više od 5 godina	7.465.811	5.849.171
 Vrijednosno usklađenje potraživanja	(1.303.267)	(1.627.170)
	486.007.793	392.251.972

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

BILJEŠKA 19 –POTRAŽIVANJA PO OSNOVI FINANCIJSKOG LEASINGA (nastavak)

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

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Stanje na dan 01. siječnja	(40.236.042)	(32.907.615)
Promjene u računu dobiti i gubitka:		
Nove rezervacije dospjela potraživanja (bilješka 14)	(1.703.509)	(5.928.007)
Nove rezervacije nedospjela potraživanja – neto (bilješka 14)	323.903	(1.400.420)
Stanje na dan 31. prosinca	(41.615.648)	(40.236.042)

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:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Valuta		
HRK	14.747.770	7.261.226
CHF	124.428	6.066.331
EUR	478.879.985	388.945.615
	493.752.183	402.273.172

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 20 – ZALIHE

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
	<i>(u kunama)</i>	
Vraćeni objekti leasinga	5.024.062	10.459.386
Umanjenje vrijednosti vraćenih objekata leasinga	(1.700.486)	(4.027.456)
	<u>3.323.576</u>	<u>6.431.930</u>
Neisporučeni objekti leasinga	419.442	2.269.986
	<u>419.442</u>	<u>2.269.986</u>
	<u>3.743.018</u>	<u>8.701.916</u>

Kretanje po ispravku vrijednosti vraćenih objekata leasinga prikazano je kako slijedi:

	2013.	2012.
	<i>(u kunama)</i>	
Stanje na dan 01. siječnja	(4.027.456)	(7.504.129)
Umanjenje vrijednosti zaliha (bilješka 9. i bilješka 13.)	2.326.970	3.476.673
	<u>(1.700.486)</u>	<u>(4.027.456)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 21 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

Najmodavac ugovore o operativnom leasingu sklapa najčešće na period od 24 do 60 mjeseci. Predmet najma su pretežito vozila: osobna i gospodarska, te u manjoj mjeri oprema. Instrumenti osiguranja plaćanja su mjenice i zadužnice najmoprimeca. Prema ugovoru o najmu trošak najma i kamata zaračunava se najmoprimecu jednom mjesечно.

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
	<i>(u kunama)</i>	
Dospjela potraživanja iz operativnog leasinga	52.919.079	50.491.629
Ispravak vrijednosti potraživanja iz operativnog leasinga	<u>(48.535.009)</u>	<u>(43.689.670)</u>
	4.384.070	6.801.959

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

Potraživanja po osnovi operativnog leasinga denominirana su u kunama.

Kretanje po ispravku vrijednosti potraživanja je kako slijedi:

	2013.	2012.
	<i>(u kunama)</i>	
Stanje na dan 01. siječnja	(43.689.670)	(28.821.786)
Promjene u računu dobiti i gubitka:		
Nove rezervacije (bilješka 14)	<u>(4.845.339)</u>	<u>(14.867.884)</u>
Stanje na dan 31. prosinca	(48.535.009)	(43.689.670)

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 2013.**

BILJEŠKA 21 – POTRAŽIVANJA PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA (nastavak)

Buduća minimalna plaćanja koja se odnose na operativni leasing prikazana su u sljedećoj tablici:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Do 1 godine	86.777.509	94.948.657
Od 1 do 5 godina	164.473.700	174.615.999
Više od 5 godina	1.612.879	1.983.095
	252.864.088	271.547.751

BILJEŠKA 22 – POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA

Potraživanja od države i drugih institucija u iznosu od 427.622 kuna (2012.: 3.517.873 kuna) najvećim se dijelom odnose na potraživanja za porez na dodanu vrijednost, te manjim dijelom na potraživanja od države za porez po godišnjem obračunu plaće i od Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje za refundaciju troškova bolovanja.

BILJEŠKA 23 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Dani avansi dobavljačima za nabavu objekata za financijski leasing	11.589.211	2.108.788
Potraživanja za prodano potraživanje po leasing ugovorima	317.804	-
Dani avansi - usluge	51.570	94.339
Ispravak vrijednosti potraživanja za prodano potraživanje	(317.804)	-
Ostala nespomenuta potraživanja	196.190	2.266
	11.836.971	2.205.393

BILJEŠKA 24 – KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

Kratkotrajna financijska imovina u iznosu od 255.400 kuna (2012.: 0 kuna) odnosi se na dane depozite za potrebe sudjelovanja Društva na javnim natječajima.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.****BILJEŠKA 25 – NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI**

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
(u kunama)		
Novac u bankama u domaćoj valuti	648.879	1.416.013
Novac u bankama u stranoj valuti	7	13.309
Novac u blagajni	3.567	3.066
Depozit u stranoj valuti /i/	10.779.180	73.120.458
Depozit u domaćoj valuti /i/	<u>11.336.913</u>	<u>14.064.088</u>
	22.768.546	88.616.934

/i/ Ovisno o dostupnosti i raspoloživosti novčanih sredstava, Društvo plasira prekonoćne depozite kod poslovne banke, a u svrhu ostvarivanja dodatnih prihoda od kamata.

BILJEŠKA 26 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
(u kunama)		
Razgraničeni troškovi osiguranja	2.545.113	2.922.869
Razgraničeni troškovi provizija trgovcima i prodavačima	1.073.169	1.034.282
Ukalkulirani prihodi od šteta po objektima leasinga koji se prefakturiraju	800.336	1.126.116
Ukalkulirani troškovi	<u>115.191</u>	<u>130.273</u>
	4.533.809	5.213.540

BILJEŠKA 27 – KAPITAL I REZERVE

/i/ Temeljni kapital Društva iznosi 1.500.000 kuna (31.12.2012: 1.500.000 kuna). Temeljni kapital sastoji se od jednog poslovnog udjela kojeg drži jedini član društva IMPULS-LEASING International GmbH, Austrija.

/ii/ Dana 27. prosinca 2010. godine jedini član Društva IMPULS-LEASING International GmbH, Austrija donio je odluku o uplati uloga u visini 9 milijuna EUR-a u ostale rezerve Društva.

BILJEŠKA 28 – REZERVIRANJA

Rezerviranja se u cijelosti odnose na rezerviranja temeljem započetih sudskih sporova.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 29 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA

Prosječna godišnja kamatna stopa	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
--	-----------------------	-----------------------

(u kunama)

Dugoročne

Krediti primljeni od ino banaka i financijskih institucija /i/	374.992.302	410.397.521
	374.992.302	410.397.521

Kratkoročne

Krediti primljeni od ino banaka i financijskih institucija /i/	358.447.991	320.376.870
Obveze za kamate	84.101	606.551
	358.532.092	320.983.421
 Sveukupno obveze za kredite	 1,92%	 733.524.394
	 733.524.394	 731.380.942

Od toga:

Ukupno obveze za kredite	733.440.293	730.774.391
Ukupno obveze za kamate	84.101	606.551

/i/ Krediti primljeni od povezanih društava odnose se na revolving i jednokratne kredite odobrene od strane Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG. Ugovoreno je osiguranje kredita 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 31.12.2013. godine iznosi ukupno 41.164.791 kn (2012: 24.763.068 kn). Obveze po jednokratnim kreditima koji su odobreni iz okvira revolving kredita na 31.12.2013. godine iznose ukupno 692.275.502 kn (2012.: 706.011.323 kn), a sastoje se od sljedećih kredita:

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

**BILJEŠKA 29 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
(nastavak)**

- a) 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 31.12.2013. iznosi 13.747.757 kuna (2012: 13.582.123 kuna).
- b) 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 31.12.2013. iznosi 5.442.703 kuna (2012: 16.011.456 kuna).
- c) 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 31.12.2013. iznosi 7.695.027 kuna (2012: 22.648.850 kuna).
- d) Kredit u iznosu od 9.000.000 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 31.12.2013. iznosi 8.150.043 kuna (2012: 18.632.389 kuna).
- e) Kredit u iznosu od 9.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,42 p.p.. Dospijeće kredita je 31.12.2014. Obveza na 31.12.2013. iznosi 18.704.480 kuna (2012: 36.655.301 kuna).
- f) Kredit u iznosu od 1.500.000 EUR odobren uz fiksnu kamatnu stopu u visini 3,81% Dospijeće kredita je 30.09.2014. Obveza na 31.12.2013. iznosi 5.249.105 kuna (2012: 7.492.719 kuna).
- g) Kredit u iznosu od 6.200.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,46 p.p.. Dospijeće kredita je 30.06.2015. Obveza na 31.12.2013. iznosi 17.207.610 kuna (2012: 28.096.324 kuna).
- h) Kredit u iznosu od 400.000 EUR odobren uz fiksnu kamatnu stopu u visini 3,63% Dospijeće kredita je 30.09.2014. Obveza na 31.12.2013. iznosi 686.250 kuna (2012: 1.553.132 kuna).
- i) Kredit u iznosu od 11.600.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,49 p.p.. Dospijeće kredita je 31.03.2016. Obveza na 31.12.2013. iznosi 2.093.625 kuna (2012: 3.379.743 kuna).
- j) Kredit u iznosu od 7.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,33%. Dospijeće kredita je 31.12.2015 Obveza na 31.12.2013. iznosi 24.316.829 kuna (2012: 35.757.538 kuna).
- k) Kredit u iznosu od 11.600.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,49 p.p. Dospijeće kredita je 31.03.2016. Obveza na 31.12.2013. iznosi 45.242.055 kuna (2012: 64.013.206 kuna).
- l) Kredit u iznosu od 12.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a. uvećano za 1,48%. Dospijeće kredita je 31.03.2016. Obveza na 31.12.2013. iznosi 48.618.504 kuna (2012: 68.793.973 kuna).
- m) Kredit u iznosu od 22.650.000 EUR odobren uz fiksnu kamatnu stopu u visini 6,51% Dospijeće kredita je 20.07.2015. Obveza na 31.12.2013. iznosi 9.707.143 kuna (2012: 16.178.571 kuna).
- n) Kredit u iznosu od 8.500.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,774 p.p.. Dospijeće kredita je 30.06.2016. Obveza na 31.12.2013. iznosi 38.829.642 kuna (2012: 53.175.266 kuna).
- o) Kredit u iznosu od 11.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,77 p.p.. Dospijeće kredita je 30.09.2016. Obveza na 31.12.2013. iznosi 55.100.609 kuna (2012: 73.499.820 kuna).
- p) Kredit u iznosu od 10.000.000 EUR odobren uz fiksnu kamatnu stopu u visini 0,67% Dospijeće kredita je 29.01.2013. Obveza na 31.12.2013. iznosi 76.376.430 kuna (2012: 75.456.240 kuna).

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

**BILJEŠKA 29 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
(nastavak)**

- q) Kredit u iznosu od 10.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,781 p.p.. Dospijeće kredita je 31.03.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 55.668.923 kuna (2012: 71.208.986 kuna).
- r) Kredit u iznosu od 10.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,63 p.p.. Dospijeće kredita je 31.03.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 58.987.049 kuna (2012: 75.505.912 kuna).
- s) Kredit u iznosu od 9.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,57 p.p.. Dospijeće kredita je 30.06.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 56.931.440 kuna (2012: - kuna).
- t) Kredit u iznosu od 5.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,48 p.p.. Dospijeće kredita je 30.09.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 33.819.640 kuna (2012: - kuna).
- u) Kredit u iznosu od 6.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,62 p.p.. Dospijeće kredita je 30.09.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 40.560.600 kuna (2012: - kuna).
- v) Kredit u iznosu od 5.000.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,62 p.p.. Dospijeće kredita je 31.12.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 36.024.596 kuna (2012: - kuna).
- w) Kredit u iznosu od 4.600.000 EUR odobren uz promjenjivu kamatnu stopu u visini tromjesečnog EURIBOR-a uvećano za 1,62 p.p.. Dospijeće kredita je 31.12.2017. Obveza na 31.12.2013. iznosi 33.115.441 kuna (2012: - kuna).

Dospijeće obveza za kredite je kako slijedi:

	<u>31. prosinca 2013.</u>	<u>31. prosinca 2012.</u>
(u kunama)		
Do 1 godine	358.447.991	320.376.870
Od 1 do 5 godina	374.992.302	410.397.521
Preko 5 godina	-	-
	<u>733.440.293</u>	<u>730.774.391</u>

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

**BILJEŠKA 29 – OBVEZE ZA KREDITE INO BANAKA I FINANCIJSKIH INSTITUCIJA
(nastavak)**

Obveze za kredite su denominirane u valutama kako slijedi:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
<i>(u kunama)</i>		
CHF	776.922	22.238.977
EUR	722.949.310	692.353.721
HRK	9.714.061	16.181.693
	733.440.293	730.774.391

Društvo ima sljedeće neiskorištene kreditne linije po revolving kreditima:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
<i>(u kunama)</i>		
Neiskorištene kreditne linije		
EUR	536.740	1.344.791
	536.740	1.344.791

Na 31. prosinca 2013. godine kratkoročne obveze Društva premašile su kratkotrajnu imovinu za iznos od 162.933.130 kuna (2012.: 85.643.557 kuna). Društvu je stavljen na raspolaganje izjava zajmodavca Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft da za dva revolving kredita u iznosu od 41.164.791 kuna (2012.: 24.763.068 kuna) koji su odobreni na neodređeno vrijeme, zajmodavac neće tražiti povrat sredstava u doglednoj budućnosti.

Tijekom 2013. godine Uprava Društva je također izradila planove za nastavak poslovanja i podmirenje dospjelih obveza.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

BILJEŠKA 30 – OBVEZE ZA DEPOZITE I JAMSTVA PO OSNOVI LEASINGA

Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga u ukupnom iznosu od 15.864.206 kuna (2012.: 26.765.707 kuna) odnose se na plaćanja unaprijed od strane 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:

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
EUR	13.886.203	17.139.329
CHF	1.957.523	9.605.898
HRK	20.480	20.480
	15.864.206	26.765.707

BILJEŠKA 31 – OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Obveze prema državi za PDV	1.360.142	-
Obveze prema dobavljačima u zemlji	1.147.877	2.880.342
Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	22.229	-
Obveze za neto plaće	328.328	314.596
Porezi i doprinosi iz i na plaće	287.609	274.076
Obveze za tekuće poreze, doprinose i članarine	24.255	(30.818)
Ostale obveze	55.421	14.684
	3.225.861	3.452.880

IMPULS-LEASING d.o.o.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 32 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
(u kunama)		
Odgodjeni prihod po ugovorima o operativnom leasingu s predujmom	14.181.506	14.621.539
Odgodjeni prihod od obrade ugovora	6.814.952	7.003.708
Obračunati troškovi po poreznom nadzoru (bilješka 15.)	5.755.674	-
Rezerviranja za premije i neiskorištene godišnje odmore	1.094.623	1.112.848
Razgraničenja unaprijed fakturiranih prihoda	100.865	60.946
Ostali ukalkulirani troškovi	1.297.748	1.238.455
	29.245.368	24.037.496

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE**ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM**33.1.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 prikazani su kako slijedi:

(u kunama)	2013.	2012.
Primljeni krediti (bilješka 29.)	733.524.394	731.380.942
Umanjeno: Novac i novčani ekvivalenti (bilješka 25.)	(22.768.546)	(88.616.934)
Neto primljeni krediti	710.755.848	642.764.008
 Kapital i rezerve	6.085.307	1.556.978
 Ukupni kapital	716.841.155	644.320.986
 Pokazatelj zaduženosti	99,2%	99,8%

Pokazatelj zaduženosti poboljšan je za 0,6% u odnosu na 2012. godinu, primarno iz razloga jer je Društvo u 2013. godini ostvarilo neto dobit u iznosu od 4.528.329 kuna čime je poboljšana kapitalna pozicija.

Društvo ima neiskorištene ugovorene kreditne linije od matice. U bilješci 29. detaljno su prikazane dugoročne posudbe.

33.2 Čimbenici financijskog rizika

Društvo na tržištu i unutar koncerna ima čiste funkcije davatelja usluga financiranja i mobilnosti. Društvo za to razvija nove „proizvode“ (razni ugovori o financijskom i operativnom leasingu), identificira nova tržišta i prodajne kanale, određuje strategiju prodaje, donosi odluke o investiranju i razvija marketinske strategije i planove.

U području opće uprave Društvo određuje potrebu za kadrovima i preuzima selekciju radnika, vodi računovodstvo, izrađuje mjesечne, kvartalne i godišnje izvještaje te izradu budžeta i plana i provodi stalni kontroling.

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.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

33.2 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)

(a) Cjelokupni gospodarski rizik

Kao društvo za pružanje usluga leasinga Društvo je jako ovisno o cjelokupnoj gospodarskoj situaciji i ponašanju potrošača. Značajna gospodarska recesija stoga predstavlja značajni kratkoročni rizik za razvoj prometa.

(b) Rizik branše

Društvo je izloženo visokom tržišnom riziku. Posebno zbog visokog stupnja zaduženosti hrvatskih građana uslijed međunarodne finansijske krize 2008. i još uvijek postojeće slabe konjunkture, tržiste proizvoda za financiranje je pod jakim pritiskom.

Proizvodi Društva - ugovori o finansijskom i operativnom leasingu - u jakoj su konkurenciji sa čistim finansijskim kreditima i potrošačkim kreditima.

Osim toga postoji velik broj konkurenata, pa bile to samo banke ili druge leasing-kuće (isto opet kao društva-kćeri međunarodnih banaka ili leasing-kuća povezanih s određenim proizvođačima automobila).

(c) Tržišni rizik

(c1) Valutni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja stranih valuta – prvenstveno eura (EUR) i švicarskog franka (CHF). Rizik poslovanja u stranoj valuti proizlazi iz priznate imovine i obaveza. Valutni rizik se promatra na način da se struktura valute izvora financiranja uskladi sa strukturom valute imovine. Potraživanja, čiji su izvori financiranja nominirani u EUR i CHF, osigurani su od rizika promjene tečaja ugovorima i valutnim klauzulama. Na taj se način minimizira rizik od promjene tečaja koji bi mogao imati za posljedicu gubitke iz tečajnih razlika.

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**33.2 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)***(c1) Valutni rizik (nastavak)*

Opis pozicije	Ukupno	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
1	2	3	4	5	6	7=(3+4+5+6)
Novac na računu i blagajni	22.768.546	11.989.359	10.779.187	-	-	22.768.546
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finansijskog leasinga	493.752.183	14.747.770	478.879.985	124.428	-	493.752.183
Potraživanja iz operativnog leasinga	4.384.070	4.384.070	-	-	-	4.384.070
Zamovi	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	238.657.200	238.657.200	-	-	-	238.657.200
Ostala imovina	34.494.848	34.266.137	228.711	-	-	34.494.848
IMOVINA	794.056.847	304.044.536	489.887.883	124.428	-	794.056.847
Prmjenici krediti	733.524.394	9.714.061	723.033.411	776.922	-	733.524.394
Jamčevine	15.864.206	20.480	13.886.203	1.957.523	-	15.864.206
Ostale obvezne	38.582.941	38.582.941	-	-	-	38.582.941
Kapital i rezerve	6.085.306	6.085.306	-	-	-	6.085.306
OBVEZE I KAPITAL	794.056.847	54.402.788	736.919.614	2.734.445	-	794.056.847
NETO POZICIJA	-	249.641.748	(247.031.731)	(2.610.017)	-	-

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

33.2 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)

(c2) Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Rizik kamatne stope predstavlja rizik da će se vrijednost finansijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa. Rizik kamatne stope iz novčanih tokova predstavlja rizik da će troškovi kamata na finansijske instrumente biti varijabilni u izvještajnom razdoblju. Kao instrument osiguranja kod tog rizika služi uvjet naveden u općim uvjetima ugovora o leasingu, prema kojem Društvo zadržava pravo da u slučaju promjene uvjeta refinanciranja prilagodi visinu mjesecne rate.

Izvještaj o kamatnoj strukturi imovine i obveza					
Opis pozicije	Ukupno	Fiksna kamata	Varijabilna kamata	Bez kamata	Ukupno
1	2	3	4	5	6=3+4+5
Novac na računu i blagajni	22.768.546	22.768.546	-	-	22.768.546
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finansijskog leasinga	493.752.183	8.306.028	485.446.155	-	493.752.183
Potraživanja iz operativnog leasinga	4.384.070	360.851	4.023.219	-	4.384.070
Zajmovi	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	238.657.200	-	-	238.657.200	238.657.200
Ostala imovina	34.494.848	-	-	34.494.848	34.494.848
IMOVINA	794.056.847	31.435.425	489.469.374	273.152.048	794.056.847
Primljeni krediti	733.524.394	17.736.124	715.788.270	-	733.524.394
Jamčevine	15.864.206	-	-	15.864.206	15.864.206
Ostale obveze	38.582.941	-	-	38.582.941	38.582.941
Kapital i rezerve	6.085.306	-	-	6.085.306	6.085.306
OBVEZE I KAPITAL	794.056.847	17.736.124	715.788.270	60.532.453	794.056.847
NETO POZICIJA	-	13.699.301	(226.318.896)	212.619.595	-

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

33.2 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)

(d) Kreditni rizik

Kreditni rizik u užem smislu obuhvaća rizik neplaćanja pod kojim se podrazumijeva da korisnik leasinga više nije u mogućnosti izvršavati svoje obveze plaćanja u potpunosti i na vrijeme. U širem smislu isti obuhvaća i pogoršanje boniteta, te s time u vezi povećanje mogućnosti neplaćanja. Društvo procjenjuje i upravlja kreditnim rizikom sukladno internim procedurama i smjernicama, a koje su sastavljene u skladu sa zakonskim propisima, te generalno prihvaćenim standardima upravljanja kreditnim rizikom u leasing industriji.

(e) Rizik nelikvidnosti

Razumno upravljanje rizikom nelikvidnosti uključuje pridržavanje dovoljnih količina novca, osiguravanje raspoloživosti finansijskih sredstava kroz odgovarajući iznos dogovorenih kreditnih linija i sposobnost plaćanja svih obaveza. Cilj Društva je održavanja fleksibilnosti financiranja na način da se dogovorim kreditnim linijama može pristupiti.

(f) Rizik naplate

Društvo je u potpunosti izloženo riziku neplaćanja (kada korisnici leasinga više ne mogu izvršavati svoje obaveze). Društvo pokušava ograničiti taj rizika kroz korištenje raznih instrumenata osiguranja (kap npr. jamstva). Ako u tome ne uspije, neplaćanje u svakom slučaju ide na teret Društva a ne neke povezane osobe.

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**33.2 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)***◊ Rizik naplate*

Izještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza							UKUPNO
Opis pozicije	Ukupno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospjeće
1	2	3	4	5	6	7	8 $9=(3+4+5+6+7+8)$
Novac na računu i blagajni	22.768.546	22.768.546	-	-	-	-	22.768.546
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz finansijskog leasinga	493.752.183	47.117.673	117.869.059	227.354.812	93.944.828	7.465.811	493.752.183
Potraživanja iz operativnog leasinga	4.384.070	4.384.070	-	-	-	-	4.384.070
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativnijem leasingu	238.657.200	4.552.897	23.996.262	98.004.110	104.067.461	8.036.470	238.657.200
Ostala imovina	34.494.848	34.266.137	-	-	-	-	228.711
IMOVINA	794.056.847	113.089.323	141.865.321	325.358.922	198.012.289	15.502.281	228.711
Primljeni krediti	733.524.394	194.402.444	177.877.405	310.853.986	50.390.559	-	733.524.394
Jamčevine	15.864.206	2.794.092	5.556.532	5.023.882	2.371.913	117.787	15.864.206
Ostale obvezne	38.582.941	38.582.941	-	-	-	-	38.582.941
Kapital i rezerve	6.085.306	-	-	-	-	-	6.085.306
OBVEZE I KAPITAL	794.056.847	235.779.477	183.433.937	315.877.868	52.762.472	117.787	6.085.306
NETO POZICIJA	-	(122.690.154)	(41.568.616)	9.481.054	145.249.817	15.384.494	(5.856.595)
KUMULATIVNO	-	(122.690.154)	(164.258.770)	(154.777.716)	(9.527.899)	5.856.595	-

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 33 – UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

33.2 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)

(g) Rizik likvidnosti

Financiranje koncerna zajamčeno je kroz centralnu riznicu grupe (Group Treasury). Za pokrivanje stalno rastućih finansijskih potreba uslijed ekspanzije proteklih godina, Group Treasury poseže za mješavinom kratko-, srednje- i dugoročnih finansijskih instrumenata. Kako u području financiranja tako i u području rizika promjene kamata i tečaja Group Treasury centralno vodi brigu o kongruentnoj poziciji.

(h) Operativni rizik

(h1) Rizik kadrova

Društvo je izgradilo poziciju atraktivnog poslodavca. Visoka razina zadovoljstva djelatnika uvjetuje nisku fluktuaciju i time povezano minimiziranje rizika gubitka know-howa.

(h2) IT-rizik

Za sprječavanje IT-rizika poput neovlaštenih pristupa, napada virusa i sigurnost podataka koriste se sustavi firewalla, skeneri za virusе, kontrole pristupa i sustavi ovlaštenja. Za osiguranje podataka i osiguranje pripravnosti za rad postoje redundantni sustavi i smjernice za backup. Za djelatnike vrijede obvezujuće smjernice u ophođenju s informacijama i za sigurno korištenje informatičkog sustava. Provodi se stalna senzibilizacija na temu informatičke sigurnosti. Pridržavanje IT-sigurnosnih mjera se stalno kontrolira kako interno tako i eksterno.

(h3) Rizik države

Rizik države se centralno utvrđuje i stalno se nadzire. Iz razloga brige o likvidnosti te jasno smanjene sposobnosti/volje banaka za preuzimanjem rizika, koncern je izgradio stratešku likvidacijsku rezervu koja jamči stalnu sposobnost plaćanja u planiranim granicama koncerna.

33.3. Zaključak

Na temelju provedene analize funkcija i rizika treba utvrditi da Društvo u svezi transakcija unutar koncerna preuzima neznatno manje usporedivih funkcija, ali nosi jednako puno rizika kao izolirano tipično društvo za pružanje usluga financiranja.

IMPULS-LEASING d.o.o.**BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE****ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.**

BILJEŠKA 34 – ODNOSI S POVEZANIM STRANAMA

Poslovne transakcije s povezanim strankama koje se odnose na stanja u izvještaju o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2013. godine i 2012. godine i stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za godine koje su tada završile iskazane su kako slijedi:

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
OBVEZE			
Obveze za dugoročne posudbe	29	374.992.302	410.397.521
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Austrija		374.992.302	410.397.521
Obveze za kratkoročne posudbe	29	358.532.092	320.983.421
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Austrija		358.532.092	320.983.421
 <i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>			
2013.			
2012.			
PRIHODI			
Prihodi s osnove operativnog najma		35.703	35.238
Impuls Alpha d.o.o., Hrvatska		35.703	35.238
Ostali prihodi		4.291	500
Impuls Alpha d.o.o., Hrvatska		4.291	500
		39.994	35.738

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 34 – ODNOŠI S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>	Bilješka	2013.	2012.
TROŠKOVI			
Kamate po kreditima	4	<u>(14.307.033)</u>	<u>(15.998.283)</u>
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Austria		<u>(14.307.033)</u>	<u>(15.998.283)</u>
Naknade i provizije po kreditima	4	<u>(381.900)</u>	<u>(769.726)</u>
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Austria		<u>(381.900)</u>	<u>(769.726)</u>
Troškovi upravljanja	12	<u>(2.176.323)</u>	<u>(1.972.293)</u>
Impuls Leasing International GmbH, Austria		<u>-</u>	<u>(999.035)</u>
Raiffeisen Impuls Leasing Gesellschaft m.b.H., Austria		<u>(2.176.323)</u>	<u>(2.971.328)</u>
Usluge interne revizije		<u>(96.543)</u>	<u>(100.134)</u>
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG, Austria		<u>(96.543)</u>	<u>(100.134)</u>
Zakupnina – najam korisničkih licenci		<u>(16.901)</u>	<u>(28.207)</u>
Impuls Leasing International GmbH, Austria		<u>(16.901)</u>	<u>(28.207)</u>
		<u>(16.978.700)</u>	<u>(19.867.678)</u>
<i>(svi iznosi izraženi su u kunama)</i>		2013.	2012.
TRANSAKCIJE S MENADŽMENTOM			
Neto plaće		<u>(711.981)</u>	<u>(872.929)</u>
Porez i prirez		<u>(460.078)</u>	<u>(542.023)</u>
Doprinosi		<u>(271.555)</u>	<u>(276.468)</u>
		<u>(1.443.614)</u>	<u>(1.691.420)</u>

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. PROSINCA 2013.

BILJEŠKA 35 – POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Preuzete obveze po ugovorima o operativnom najmu za korištenje vozila i najma poslovnog prostora su kako slijedi:

<i>(u kunama)</i>	31. prosinca 2013.	31. prosinca 2012.
Do 1 godine	1.115.190	1.291.023
Od 1 do 5 godina	608.026	923.591
Potencijalne i preuzete obveze	1.723.216	2.214.614

Društvo također ima sklopljene ugovore o najmu poslovnog prostora u Rijeci i Splitu na neodređeno vrijeme, a čija mjesecačna najamnina iznosi 15.359 kuna.

Tijekom redovnog poslovanja, Društvo je imalo nekoliko sudske sporova, bilo kao tužitelj ili kao tuženik. Prema mišljenju Uprave i pravnog savjetnika, osim sudske sporova za koje su napravljene rezervacije ostali sporovi neće rezultirati značajnim gubicima.

BILJEŠKA 36 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance nisu nastali događaji koji bi značajnije mogli utjecati na iskazani poslovni rezultat ili imati značajna utjecaj na poslovanje Društva.