

Prilog 1.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2015

do

30.6.2015

Tromjesečni financijski izvještaj poduzetnika TFI-PODMatični broj (MB): **0820431**Matični broj subjekta (MBS): **040035070**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **36004425025**Tvrtka izdatelja: **OT-OPTIMA TELEKOM d.d.**Poštanski broj i mjesto: **10010****BUZIN**Ulica i kućni broj: **BANI 75A**Adresa e-pošte: info@optima.hrInternet adresa: www.optima.hrŠifra i naziv općine/grada: **133**Šifra i naziv županije: **21**Broj zaposlenih: **368**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **NE**Šifra NKD-a: **6110**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Svetlana Kundović**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **01/5492 027**Telefaks: **01/5492 019**Adresa e-pošte: svetlana.kundovic@optima-telekom.hrPrezime i ime: **ZORAN KEŽMAN, MIRELA ŠEŠERKO, TOMISLAV TADIĆ, IRENA DOMJANOVIĆ**
(osoba ovlaštene za zastupanje)**Dokumentacija za objavu:**

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdatelja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

RACUN DOBITI I GUBITKA
u razdoblju 01.01.2015. do 30.06.2015.

Obveznik: OT - Optima Telekom d.d.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativno	Tromjesečje	Kumulativno	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	111	248.470.520	131.865.974	224.301.993	116.244.978
1. Prihodi od prodaje	112	231.800.489	117.419.818	222.750.008	115.717.887
2. Ostali poslovni prihodi	113	16.670.031	14.446.156	1.551.985	527.091
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	114	249.109.485	134.412.287	216.450.218	111.581.193
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	115	0	0	0	0
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	116	160.875.105	83.166.878	142.637.910	75.742.473
a) Troškovi sirovina i materijala	117	982.244	458.628	690.605	283.549
b) Troškovi prodane robe	118	550.485	284.288	31.334	7.881
c) Ostali vanjski troškovi	119	159.342.376	82.423.962	141.915.971	75.451.043
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	120	35.935.648	25.126.033	27.883.719	13.702.912
a) Neto plaće i nadnice	121	17.820.668	12.050.301	15.822.622	7.700.345
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	122	13.002.332	9.389.025	8.004.443	4.022.644
c) Doprinosi na plaće	123	5.112.648	3.686.207	4.056.654	1.979.923
4. Amortizacija	124	37.778.224	18.932.633	38.159.357	18.443.772
5. Ostali troškovi	125	12.682.430	7.313.304	6.975.777	3.220.240
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	126	1.838.078	-126.561	793.455	471.796
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	127	0	-221.255	0	0
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	128	1.838.078	94.694	793.455	471.796
7. Rezerviranja	129	0	0	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	130	0	0	0	0
III. FINANIJSKI PRIHODI (132 do 136)	131	25.547.708	24.147.822	3.293.465	2.697.987
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	132	151.092	83.161	211.258	103.686
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	133	25.396.616	24.064.661	3.082.207	2.594.301
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa	134	0	0	0	0
4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	135	0	0	0	0
5. Ostali financijski prihodi	136	0	0	0	0
IV. FINANIJSKI RASHODI (138 do 141)	137	13.892.565	8.717.114	15.042.530	6.870.774
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	138	0	0	0	0
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	139	13.892.565	8.717.114	15.042.530	6.870.774
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	140	0	0	0	0
4. Ostali financijski rashodi	141	0	0	0	0
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	142	0	0	0	0
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	143	0	0	0	0
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	144	0	0	0	0
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	145	0	0	0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	146	274.018.228	156.013.796	227.595.458	118.942.965
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	147	263.002.050	143.129.401	231.492.748	118.451.967
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	148	11.016.178	12.884.395	-3.897.290	490.998
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	149	11.016.178	12.884.395	0	490.998
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	150	0	0	3.897.290	0
XII. POREZ NA DOBIT	151	0	0	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	152	11.016.178	12.884.395	-3.897.290	490.998
1. Dobit razdoblja (149-151)	153	11.016.178	12.884.395	0	490.998
2. Gubitak razdoblja (151-148)	154	0	0	3.897.290	0
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
XIV. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA					
1. Pripisana imateljima kapitala matice	155	0	0	0	0
2. Pripisana manjinskom interesu	156	0	0	0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)					
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (= 152)	157	11.016.178	12.884.395	-3.897.290	490.998
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (159 do 165)	158	0	0	0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	159	0	0	0	0
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i	160	0	0	0	0
3. Dobit ili gubitak s osnove ponovnog vrednovanja financijske	161	0	0	0	0
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanog toka	162	0	0	0	0
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	163	0	0	0	0
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku pridruženih poduzetnika	164	0	0	0	0
7. Aktuarski dobiti/gubici po planovima definiranih primanja	165	0	0	0	0
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	166	0	0	0	0
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK	167	0	0	0	0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (157+167)	168	11.016.178	12.884.395	-3.897.290	490.998
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)					
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA					
1. Pripisana imateljima kapitala matice	169	0	0	0	0
2. Pripisana manjinskom interesu	170	0	0	0	0

BILANCA
stanje na dan 30.06.2015

Obveznik: OT - Optima Telekom d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	002	383.023.901	349.693.343
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	003	60.764.410	51.253.389
1. Izdaci za razvoj	004	0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005	60.764.410	51.253.389
3. Goodwill	006	0	0
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007	0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008	0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	009	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	010	308.404.198	293.803.640
1. Zemljište	011	23.269	23.269
2. Građevinski objekti	012	9.382.385	9.238.280
3. Postrojenja i oprema	013	291.323.718	276.116.200
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014	832.203	1.030.526
5. Biološka imovina	015	0	0
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016	0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	017	6.328.486	6.893.685
8. Ostala materijalna imovina	018	46.822	46.822
9. Ulaganje u nekretnine	019	467.315	454.858
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	020	13.855.293	4.636.314
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	021	87.139	86.436
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	022	1.384.377	723.665
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	023	35.000	35.000
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	024	0	
5. Ulaganja u vrijednosne papire	025	0	
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	026	12.348.777	3.791.213
7. Ostala dugotrajna financijska imovina	027	0	0
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	028	0	0
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	029	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	030	0	0
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	031	0	0
3. Ostala potraživanja	032	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	033	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	034	111.535.598	117.501.037
I. ZALIHE (036 do 042)	035	1.455.424	421.154
1. Sirovine i materijal	036	0	0
2. Proizvodnja u tijeku	037	0	0
3. Gotovi proizvodi	038	0	0
4. Trgovačka roba	039	1.455.424	421.154
5. Predujmovi za zalihe	040	0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	041	0	0
7. Biološka imovina	042	0	0
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	043	80.654.448	81.009.687
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	044	380.997	0
2. Potraživanja od kupaca	045	75.191.155	80.340.541
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	046	0	0
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	047	18.825	25.081
5. Potraživanja od države i drugih institucija	048	96.457	105.198
6. Ostala potraživanja	049	4.967.014	538.867
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (051 do 057)	050	3.505.606	16.358.745
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	051	0	0
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	052	0	0
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	053	0	0
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	054	0	0
5. Ulaganja u vrijednosne papire	055	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	056	3.505.606	16.358.745
7. Ostala financijska imovina	057	0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	058	25.920.120	19.711.451
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	059	13.486.665	12.773.712
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	060	508.046.164	479.968.092
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	061	427.934.789	340.132.763

PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	062	-37.333.551	-38.321.952
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	063	632.659.190	635.568.080
II. KAPITALNE REZERVE	064	194.354.000	194.354.000
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	065	0	0
1. Zakonske rezerve	066	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	067	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	068	0	0
4. Statutarne rezerve	069	0	0
5. Ostale rezerve	070	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	071	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	072	-859.148.638	-864.346.742
1. Zadržana dobit	073	0	0
2. Preneseni gubitak	074	859.148.638	864.346.742
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	075	-5.198.103	-3.897.290
1. Dobit poslovne godine	076	0	0
2. Gubitak poslovne godine	077	5.198.103	3.897.290
VII. MANJINSKI INTERES	078	0	0
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	079	1.828.860	1.828.860
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	080	1.828.860	1.828.860
2. Rezerviranja za porezne obveze	081	0	0
3. Druga rezerviranja	082	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	083	448.329.374	362.110.332
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	084	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	085	60.445.069	4.356.324
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	086	271.164.890	252.323.287
4. Obveze za predujmove	087	0	0
5. Obveze prema dobavljačima	088	41.368.816	30.430.721
6. Obveze po vrijednosnim papirima	089	75.350.599	75.000.000
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	090	0	0
8. Ostale dugoročne obveze	091	0	0
9. Odgođena porezna obveza	092	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	093	59.293.928	108.748.394
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	094	0	27.366
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	095	0	48.470.272
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	096	3.424.117	8.459.023
4. Obveze za predujmove	097	0	0
5. Obveze prema dobavljačima	098	48.880.650	43.887.006
6. Obveze po vrijednosnim papirima	099	0	323.630
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	100	0	0
8. Obveze prema zaposlenicima	101	1.823.317	2.607.001
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	102	5.139.096	4.952.893
10. Obveze s osnovne udjela u rezultatu	103	0	0
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	104	0	0
12. Ostale kratkoročne obveze	105	26.748	21.203
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	106	35.927.553	45.602.458
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	107	508.046.164	479.968.092
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	108	427.934.789	340.132.763
DODATAK BILANCI (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)			
A) KAPITAL I REZERVE			
1. Pripisano imateljima kapitala matice	109	0	0
2. Pripisano manjinskom interesu	110	0	0

Napomena 1.: Dodatak bilanci popunjavaju poduzetnici koji sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje.

IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2015. do 30.06.2015.

Obveznik: OT - Optima Telekom d.d.			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1. Dobit prije poreza	001	11.016.178	-3.897.290
2. Amortizacija	002	37.778.224	38.159.357
3. Povećanje kratkoročnih obveza	003	0	0
4. Smanjenje kratkotrajnih potraživanja	004	0	0
5. Smanjenje zaliha	005	0	1.034.270
6. Ostalo povećanje novčanog tijeka	006	13.502.314	10.415.224
I. Ukupno povećanje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti (001 do 006)	007	62.296.716	45.711.561
1. Smanjenje kratkoročnih obveza	008	606.526.006	4.401.709
2. Povećanje kratkotrajnih potraživanja	009	2.314.665	355.239
3. Povećanje zaliha	010	233.791	0
4. Ostalo smanjenje novčanog tijeka	011	535.071	0
II. Ukupno smanjenje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti (008 do 011)	012	609.609.533	4.756.948
A1) NETO POVEĆANJE NOVČANOG TIJEKA OD POSLOVNIH	013	0	40.954.613
A2) NETO SMANJENJE NOVČANOG TIJEKA OD POSLOVNIH	014	547.312.817	0
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Novčani primici od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	015	0	0
2. Novčani primici od prodaje vlasničkih i dužničkih instrumenata	016	525.279.481	2.908.890
3. Novčani primici od kamata	017	0	0
4. Novčani primici od dividendi	018	0	0
5. Ostali novčani primici od investicijskih aktivnosti	019	0	0
III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti (015 do 019)	020	525.279.481	2.908.890
1. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	021	11.019.740	14.047.778
2. Novčani izdaci za stjecanje vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	022	0	0
3. Ostali novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	023	0	0
IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (021 do 023)	024	11.019.740	14.047.778
B1) NETO POVEĆANJE NOVČANOG TIJEKA OD INVESTICIJSKIH	025	514.259.741	0
B2) NETO SMANJENJE NOVČANOG TIJEKA OD INVESTICIJSKIH	026	0	11.138.888
NOVČANI TIJEK OD FINANIJSKIH AKTIVNOSTI			
1. Novčani primici od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	027	0	0
2. Novčani primici od glavnice kredita, zadužnica, pozajmica i drugih posudbi	028	0	0
3. Ostali primici od financijskih aktivnosti	029	0	0
V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti (027 do 029)	030	0	0
1. Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita i obveznica	031	0	32.390.234
2. Novčani izdaci za isplatu dividendi	032	0	0
3. Novčani izdaci za financijski najam	033	0	0
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	034	0	0
5. Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti	035	0	3.634.160
VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti (031 do 035)	036	0	36.024.394
C1) NETO POVEĆANJE NOVČANOG TIJEKA OD FINANIJSKIH	037	0	0
C2) NETO SMANJENJE NOVČANOG TIJEKA OD FINANIJSKIH	038	0	36.024.394
Ukupno povećanje novčanog tijeka (013 – 014 + 025 – 026 + 037 – 038)	039	0	0
Ukupno smanjenje novčanog tijeka (014 – 013 + 026 – 025 + 038 – 037)	040	33.053.076	6.208.669
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	041	67.873.272	25.920.120
Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	042	0	0
Smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	043	33.053.076	6.208.669
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	044	34.820.196	19.711.451

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od 1.1.2015 do 30.6.2015

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1. Upisani kapital	001	563.788.269	635.568.080
2. Kapitalne rezerve	002	194.354.000	194.354.000
3. Rezerve iz dobiti	003	0	
4. Zadržana dobit ili preneseni gubitak	004	-859.145.355	-864.346.742
5. Dobit ili gubitak tekuće godine	005	11.016.178	-3.897.290
6. Revalorizacija dugotrajne materijalne imovine	006	0	
7. Revalorizacija nematerijalne imovine	007	0	
8. Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	008	0	
9. Ostala revalorizacija	009	0	
10. Ukupno kapital i rezerve (AOP 001 do 009)	010	-89.986.908	-38.321.952
11. Tečajne razlike s naslova neto ulaganja u inozemno poslovanje	011	0	
12. Tekući i odgođeni porezi (dio)	012	0	
13. Zaštita novčanog tijeka	013	0	
14. Promjene računovodstvenih politika	014	0	
15. Ispravak značajnih pogrešaka prethodnog razdoblja	015	0	
16. Ostale promjene kapitala	016	0	
17. Ukupno povećanje ili smanjenje kapitala (AOP 011 do 016)	017	0	0
17 a. Pripisano imateljima kapitala matice	018	0	0
17 b. Pripisano manjinskom interesu	019	0	0

Stavke koje umanjuju kapital upisuju se s negativnim predznakom

Podaci pod AOP oznakama 001 do 009 upisuju se kao stanje na datum bilance

Bilješke uz financijske izvještaje

Sukladno uputama HANFA-e iznosi u bilanci pod pozicijama prethodnog razdoblja predstavljaju stanje na dan 31.12.2014. godine

Sukladno promjenama računovodstvenih politika krajem 2014. godine, te radi usklađenosti financijskih izvještaja, ispravljen je i financijski rezultat za 1. polugodište 2014. godine

1. OPĆI PODACI

Glavne djelatnosti

Glavna djelatnost Društva je pružanje telekomunikacijskih usluga privatnim i poslovnim korisnicima na hrvatskom tržištu. Društvo je započelo pružati svoje telekomunikacijske usluge u svibnju 2005. godine.

Optima Telekom d.d. se u početku fokusirala na poslovne korisnike, no ubrzo nakon početka poslovanja započela je ciljati na tržište privatnih korisnika nudeći kvalitetne voice pakete.

Svojim poslovnim korisnicima, Optima Telekom d.d. nudi usluge izravnog pristupa, internetske usluge, kao i usluge glasovne telekomunikacije putem vlastite mreže i/ili prenesenih ranije odabranih usluga. Pored toga, vodeće usluge koje Optima Telekom d.d. pruža poslovnim korisnicima su rješenje IP Centrex, među prvima ove vrste na hrvatskom tržištu i IP VPN usluge. Postojeći kapaciteti omogućuju Optima Telekomu d.d. i pružanje usluga kolokacije i hostinga. Svojim velikim poslovnim klijentima Društvo nudi i specifično prilagođena rješenja oslanjajući se na svoje izuzetne vještine u području informatičke tehnologije.

Osoblje

Društvo je na dan 30. lipnja 2015. godine imalo 368 zaposlenika.

UPRAVA I NADZORNI ODBOR

Članovi Uprave Društva:

Zoran Kežman	Predsjednik Društva
Mirela Šešerko	Članica
Tomislav Tadić	Član
Irena Domjanović	Članica

Članovi Nadzornog odbora Društva:

Siniša Đuranović	Predsjednik
Ariana Bazala-Mišetić	Članica i Zamjenica Predsjednika
Marina Brajković	Članica
Jasenka Anica Kreković	Članica
Marko Makek	Član
Ana Hanžeković	Članica
Rozana Grgorinić	Članica
Maša Serdinšek	Članica
Ivica Hunjek	Član - predstavnik radnika

PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Osnova pripreme

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima („MRS“) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“). Financijski izvještaji Društva izrađeni su primjenom metode povijesnog troška osim za vrednovanje određenih financijskih instrumenata.

Izveštajna valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u kunama. Važeći tečaj hrvatske valute na dan 30. lipnja 2015. godine bio je 7,580660 kuna za 1 EUR i 6,829423 kuna za 1 USD.

112. PRIHODI OD PRODAJE

	30.06.2015.	30.06.2014.
Prihodi od javne govorne usluge	89.098.536	107.085.971
Prihodi od interkonekcijskih usluga	49.597.121	41.962.781
Prihodi od internetskih usluga	58.249.260	54.062.187
Podatkovne usluge	10.598.207	12.091.267
Multimedijalne usluge	11.606.589	12.695.272
Najam i prodaja opreme	1.705.129	1.719.509
Ostale usluge	1.895.166	2.183.502
	222.750.008	231.800.489

113. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	30.06.2015.	30.06.2014.
Prihodi od otpisa starih obveza i naknadnih popusta	288.981	638.683
Prihodi od naplaćenih penala	665.745	1.009.307
Prihod od najma - sustav naplate	0	517.788
Prihod od davanja u naravi	110.023	1.076.873
Prihodi od prodaje imovine	22.143	0
Prihodi od diskontiranja obveza		11.863.855
Ostali prihodi	465.093	1.563.525
	1.551.985	16.670.031

119. OSTALI MATERIJALNI TROŠKOVI

	30.06.2015.	30.06.2014.
Troškovi održavanja	7.777.102	8.597.262
Marketinške usluge	1.979.854	3.176.926
Troškovi fakturiranja	2.145.881	2.597.337
Troškovi najma i zakupa vodova	17.264.342	20.501.921
Intelektualne i druge usluge	628.554	978.032
Režijski troškovi	3.982.402	4.148.644
Troškovi privlačenja kupaca	1.260.345	7.500.874
Troškovi naknade priključenja parica	26.237.032	29.001.262
Troškovi telekomunikacija	77.604.623	75.764.634
Usluge rezidencijalne prodaje	0	6.156.700
Ostali troškovi	3.035.834	918.784
	141.915.971	159.342.376

120. TROŠKOVI OSOBLJA

	30.06.2015.	30.06.2014.
Neto plaće	15.822.622	17.820.668
Porezi i doprinosi iz plaća	8.004.443	13.002.332
Porezi i doprinosi na plaće	4.056.654	5.112.648
	27.883.719	35.935.648

Broj zaposlenih na dan 30. lipnja 2015. 368 209

124. AMORTIZACIJA MATERIJALNE I NEMATERIJALNE IMOVINE

	30.06.2015.	30.06.2014.
Amortizacija dugotrajne nematerijalne imovine	13.159.697	12.603.871
Amortizacija dugotrajne materijalne imovine	24.999.659	25.174.353
	38.159.357	37.778.224

125. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

	30.06.2015.	30.06.2014.
Naknade troškova zaposlenima	2.322.914	897.035
Troškovi reprezentacije	68.838	456.157
Premije osiguranja	607.705	593.608
Bankovne usluge	302.460	292.133
Porezi, doprinosi i članarine	517.975	492.736
Troškovi prodane i rashodovane imovine	2.683	3.532.289
Darovi i sponzorstva	165.622	427.159
Otpisi nenaplaćenih potraživanja od kupca	2.535.949	4.736.382
Ostali troškovi	451.629	1.254.931
	6.975.777	12.682.430

Troškovi koji se nadoknađuju zaposlenima obuhvaćaju dnevnice, troškove noćenja i prijevoza po osnovi službenih putovanja, zatim troškove svakodnevnog prijevoza sa i na posao, naknadu troškova za korištenje osobnih vozila u poslovne svrhe i slično.

131. FINANCIJSKI PRIHODI

	30.06.2015.	30.06.2014.
Prihodi od kamata iz odnosa s povezanim poduzetnicima	211.258	151.092
Prihodi od kamata	77.780	2.644.197
Pozitivne tečajne razlike	2.330.678	3.300.309
Prihodi od otpisa financijskih obveza temeljem predstečajne nagodbe	673.749	19.452.110
	3.293.465	25.547.708

137. FINANCIJSKI RASHODI

	30.06.2015.	30.06.2014.
Rashodi od kamata	14.666.240	9.151.413
Rashodi od naknada		7.000
Negativne tečajne razlike	28.856	18.391
Troškovi usklađenja financijske imovine	347.434	4.715.761
	15.042.530	13.892.565

003. NEMATERIJALNA IMOVINA

	KONCESIJE I PRAVA	SOFTVER	IMOVINA U PRIPREMI	UKUPNO
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 01.01. 2015.	89.589.508	88.819.234	0	178.408.742
Povećanje	3.393.567		262.301	3.655.868
Prijenos u upotrebu		262.301	-262.301	0
Prodaja i rashodi	-7193			-7193
Stanje na dan 30.06.2015.	92.975.882	89.081.535	0	182.057.418

ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
Stanje na dan 01.01. 2015.	43.419.351	74.224.981	0	117.644.332
Amortizacija tekuće godine	11.145.079	2.014.618		13.159.697
Prodaja i rashodi				0
Amortizacija na dan 30.06.2015.	54.564.430	76.239.599	0	130.804.029

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Na dan 31.03.2015.	38.411.452	12.841.937	0	51.253.389
--------------------	------------	------------	---	------------

010. MATERIJALNA IMOVINA

	ZEMLJIŠTE	ZGRADE	POSTROJENJA, OPREMA, ALATI I POGONSKI INVENTAR	VOZILA	UMJETNIČKA DJELA	IMOVINA U PRIPREMI	ULAGANJA NA TUĐOJ IMOVINI	UKUPNO
NABAVNA VRIJEDNOST								
Stanje na dan 01.01. 2015.	23.269	11.528.386	623.783.571	4.222.998	46.822	6.328.486	4.649.594	650.583.126
Povećanje			1.798.075	283.361		8.288.975	81.804	10.452.215
Prijenos u upotrebu			7.664.998	58.778		-7.723.776		0
Prodaja i rashod			-277.387	-36.188				-313.575
Stanje na dan 30.06.2015.	23.269	11.528.386	632.969.257	4.528.950	46.822	6.893.685	4.731.398	660.721.766

ISPRAVAK VRIJEDNOSTI								
Stanje na dan 01.01. 2015.	0	2.146.001	332.459.853	3.390.795	0	0	4.182.279	342.178.928
Amortizacija tekuće godine		144.105	24.621.093	140.200			94.261	24.999.659
Prodaja i rashodi			-227.890	-32.570				-260.461
Amortizacija na dan 30.06.2015.	0	2.290.106	356.853.056	3.498.425	0	0	4.276.540	366.918.126

NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST

Na dan 30.06.2015.	23.269	9.238.280	276.116.200	1.030.526	46.822	6.893.685	454.858	293.803.640
--------------------	--------	-----------	-------------	-----------	--------	-----------	---------	-------------

020. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

	30.06.2015.
Kreditni odobreni vlasniku društva	0
Kreditni odobreni trgovačkim društvima	37.444.809
Dugoročni depoziti	3.610.319
Zajmovi povezanim poduzećima	2.930.143
	43.985.271
Vrijednosno usklađenje	-39.470.394
Zajmovi i depoziti	4.514.877
Udjeli u povezanim poduzećima	86.436
Sudjelujući interesi (udjeli)	35.000
	4.636.314

Dugoročni depoziti uključuju dva garantna devizna depozita u Zagrebačkoj banci d.d. po osnovi izdavanje bankarske garancije i dospijevaju 30.06.2028. godine.

Sudjelujući interesi odnose se na udjele u tvrci Pevec d.d., stečene nenaplaćenim potraživanjima od iste.

Kretanje vrijednosnog usklađenja dugotrajne imovine

	30.06.2015.
01. siječanj 2015. godine	-39.470.394
Otpisano tijekom godine	0
Rezervirano tijekom godine	
Završno stanje	<u>-39.470.394</u>

021. UDJELI U POVEZANIM PODUZEĆIMA

OT-Optima Telekom d.d. je dana 6. srpnja 2006. godine postalo stopostotnim vlasnikom Optima Grupa Holdinga d.o.o., koja se 23. rujna 2008. godine preimenovala u Optima Direct d.o.o.

Glavna djelatnosti Optima Direct d.o.o. je trgovina i pružanje raznovrsnih usluga koje se većinom odnose na sektor telekomunikacija.

U kolovozu 2008.god. Društvo je povećalo temeljni kapital Optime Direct d.o.o. za 15.888 tisuća unosom prava potraživanja za dane kredite i obračunate kamate u temeljni kapital.

Društvo je kao jedini vlasnik osnovalo u 2007. godini društvo Optima Telekom d.o.o., Kopar, Slovenija.

Društvo je kao jedini vlasnik dana 16. kolovoza 2011. godine osnovalo društvo Optima telekom za upravljanje nekretninama i savjetovanje d.o.o., koje u izvještajnom periodu nije poslovalo, odnosno trenutno je u mirovanju.

Ulaganja u pridružena društva na 30.06.2015.

Podružnice	Postotak u vlasništvu
Optima Direct d.o.o., Hrvatska	100%
Optima Telekom d.o.o., Slovenija	100%
Optima telekom za upravljanje nekretninama i savjetovanje d.o.o.	100%

Transakcije unutar grupe odvijaju se prema tržišnim uvjetima.

043. POTRAŽIVANJA

	30.06.2015.
Potraživanja od povezanih poduzeća	0
Potraživanja od kupaca	80.340.541
Potraživanja od zaposlenih	25.081
Potraživanja od države i državnih institucija	105.198
Ostala potraživanja	538.867
	<u>81.009.687</u>

045. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

	30.06.2015.
Potraživanja od kupaca u zemlji	99.724.173
Potraživanja od kupaca u inozemstvu	10.006.733
	<u>109.730.907</u>
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	-29.390.366
	<u>80.340.541</u>

Kretanje ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja

	30.06.2015.
01. siječanj 2015. godine	-28.820.937
Otpisano tijekom godine	23.253
Naplaćeno tijekom godine	200.774
Rezervirano tijekom godine	-793.455
Završno stanje	<u>-29.390.366</u>

Starosna struktura potraživanja Društva bez potraživanja za kamate:

	30.06.2015.
Nedospjelo	52.666.604
do 120 dana	19.588.509
120 - 360 dana	4.550.936
preko 360 dana	32.924.857
	<u>109.730.907</u>

049. OSTALA POTRAŽIVANJA

	30.06.2015.
Potraživanja za kamate po danim kreditima i depozitima	5.786.341
Potraživanja za predujmove	507.183
Ostala potraživanja	2.088
	<u>6.295.613</u>
Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja	-5.756.746
	<u>538.867</u>

058. NOVAC U BANC I BLAGAJNI

	30.06.2015.
Stanje na kuskim računima	9.636.860
Stanje na dviznim računim	67.840
Novac u blagajni	6.751
Depoziti	<u>10.000.000</u>
	<u>19.711.451</u>

059. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	30.06.2015.
Razgraničeni troškovi privlačenja korisnika	0
Unaprijed plaćeni troškovi	<u>12.773.712</u>
	<u>12.773.712</u>

063. UPISANI KAPITAL

Glavna skupštine Društva donijela je dana 3. studenog 2014. Odluku o povećanju temeljnog kapitala Društva izdavanjem redovnih dionica, ulaganjem prava pretvaranjem tražbina dijela vjerovnika predstečajne nagodbe u temeljni kapital, uz isključenje prava prvenstva postojećih dioničara, sa iznosa od 632.659.190,00 kn za iznos od najviše 2.910.110,00 kn na iznos od najviše 635.569.300,00 kn, izdavanjem najviše 291.011 novih redovnih dionica na ime, nominalne vrijednosti 10,00 kn.

Vjerovnici predstečajne nagodbe koji su u roku utvrđenom za upisa dionica, upisali pisanom izjavom (upisnicom) te sklopili ugovor o unosu prava (tražbina) u temeljni kapital društva, unijeli su tražbine u ukupnom iznosu od 2.908.890,00 kn. Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, broj Tt-15/1314-2 od 26.veljače, 2015. proveden je upis povećanja temeljnog kapitala sa iznosa od 632.659.190,00 kn za iznos od 2.908.890,00 kn na iznos od 635.568.080,00 kn.

Gubitak po dionici na dan 30. lipnja 2015. godine iznosila je:

Neto rezultat - gubitak	3.897.290
Broj dionica	63.556.808
Gubitak po dionici	0,06

U razdoblju siječanj - lipanj 2015. Društvo nije otkupljivalo izdane dionice, odnosno ne posjeduje trezorske dionice.

Struktura top 10 dioničara na dan 30. lipnja 2015. godine:

	u 000 HRK	%
ZAGREBAČKA BANKA D.D. (1/1)	256.259	40,32
HT D.D. (1/1)	120.902	19,02
HANŽEKOVIĆ MARIJAN (1/1)	23.923	3,76
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D. (1/1)	21.246	3,34
MARTIĆ MATIJA (1/1)	15.000	2,36
MERKUR OSIGURANJE D.D. (1/1) /MATEMATIČKA PRIČUVA	11.921	1,88
VIPNET D.O.O. (1/1)	10.854	1,71
RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D./RAB	9.407	1,48
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D. (1/1)	8.109	1,28
HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D./ HPB GLOBAL - OIF S JAVNOM	8.003	1,26
	485.624	76,41
OSTALI DIONIČARI	149.944	23,59
	635.568	100,00

083. DUGOROČNE OBVEZE

	30.06.2015.
Obveze s osnove zajmova	4.356.324
Obveze prema kreditnim institucijama	252.323.287
Obveze prema dobavljačima temeljem predstečajne nagodbe	15.417.522
Obveze po izdanim obveznicama	75.000.000
Obveze prema dobavljačima za sadržaj	15.013.199
	<u>362.110.332</u>

089. IZDANE OBVEZNICE

Društvo je izdalo obveznice (OPTE-O-124A) nominalne vrijednosti od 250 milijuna kuna, 5. veljače 2007. godine. Obveznice su izdane na Zagrebačkoj burzi. Obveznice imaju kamatnu stopu od 9,125% i dospijevaju 1.veljače 2015. godine . Obveznice su izdane sa cijenom od 99,496%.

Sukladno obvezi Društva preuzetoj temeljem pravomoćne Nagodbe, izvršena je promjena obilježja obveznice OPTE-O-142A dana 30.5.2015. na način da se obveznica mijenja u dužnički vrijednosni papir s višekratnim dospijecom s udjelom nedospjele glavnice u nominalnom iznosu od 0,30 kn po jednoj obveznici. U razdoblju od 30.5.2015. do 30.5.2017. Društvo će imateljima obveznice polugodišnje isplaćivati kamatu koja će se obračunavati prema kamatnoj stopi od 5,25% godišnje. Od 30.5.2017. do 30.5.2022. Društvo će imateljima obveznica svakih šest mjeseci pored navedene kamate isplaćivati i dio glavnice u iznosu od 3%.

	30.06.2015.
Nominalna vrijednost	75.000.000
Obveze po osnovi obračunatih kamata	323.630
	<u>75.323.630</u>

093. KRATKOROČNE OBVEZE

	30.06.2015.
Obveze prema kreditnim institucijama	8.459.023
Obveze za zajmove, depozite i slično	48.470.272
Obveze po izdanim obveznicama	323.630
Obveze prema dobavljačima	43.887.006
Obveze prema zaposlenima	2.607.001
Obveze za poreze, doprinose i dr. pristojbe	4.952.893
Ostale obveze	48.568
	<u>108.748.394</u>

098. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	30.06.2015.
Obveze prema dobavljačima u zemlji	42.609.135
Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	1.277.871
	<u>43.887.006</u>

102. OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I DR. PRISTOJBE

	30.06.2015.
Obveze za porez na dodanu vrijednost	3.194.032
Obveze za poreze i doprinose iz i na plaće	1.758.861
	<u>4.952.893</u>

106. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	30.06.2015.
Obračunati troškovi za koje nisu primljene fakture od dobavljaču u tuzemstvu	12.599.037
Obračunati troškovi za koje nisu primljene fakture od dobavljaču u inozemstvu	6.790.859
Obračunate kamate	1.435.123
Odgođeni prihodi - kratkoročni	5.435.593
Odgođeni prihodi - dugoročni	19.341.846
	<u>45.602.458</u>

3. FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Tijekom razdoblja Društvo je većinu svojih financijskih instrumenata koristilo za financiranje poslovanja. Financijski instrumenti uključuju zajmove, mjenice, novac i likvidna sredstva te druge razne instrumente, kao što su potraživanja od kupaca i obveze prema dobavljačima, koji proizlaze izravno iz redovnog poslovanja.

Upravljanje valutnim rizikom

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je najviše izloženo valutnom riziku po osnovi obveza po dugoročnim zajmovima, denominiranim u inozemnim valutama, koji se preračunavaju u kune primjenom važećeg tečaja na datum bilance. Nastale tečajne razlike terete rashode poslovanja ili se knjiže u korist računa dobitka i gubitka, ali ne utječu na tijek novca.

U idućoj tablici su prikazani knjigovodstveni iznosi monetarne imovine i monetarnih obveza Društva u stranoj valuti na izvještajni datum.

	Obveze		Imovina	
	30.06.2015.	30.06.2014.	30.06.2015.	30.06.2014.
	u tis. kuna	u tis. kuna	u tis. kuna	u tis. kuna
EUR	231.050	236.583	19.000	-15.109
USD	24	329		0
CHF				
GPB				
	<u>231.075</u>	<u>236.912</u>	<u>19.000</u>	<u>-15.109</u>

Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

Analiza osjetljivosti na valutni rizik

Društvo je uglavnom izloženo valutnom riziku promjene tečaja kune u odnosu na EUR i USD.

U idućoj tablici analizirana je osjetljivost Društva na smanjenje tečaja kune od 10% u 2015. godini u odnosu na relevantne strane valute. Analiza osjetljivosti uključuje samo otvorene novčane stavke u stranoj valuti i njihovo preračunavanje na kraju razdoblja temeljem postotne promjene valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti uključuje monetarnu imovinu i monetarne obveze u valuti. Negativan broj pokazuje smanjenje dobiti ako se hrvatska kuna u odnosu na predmetnu valutu promijenila za gore navedene postotke. U slučaju obrnuto proporcionalne promjene vrijednosti hrvatske kune u odnosu na predmetnu valutu, utjecaj na dobit bio bi jednak i suprotan.

	Obveze		Imovina	
	30.06.2015.	30.06.2014.	30.06.2015.	30.06.2014.
	u tis. kuna	u tis. kuna	u tis. kuna	u tis. kuna
EUR	23.105	23.658	1.900	-1.511
USD	2	33	0	0
CHF				
GPB				
	23.107	23.691	1.900	-1.511

Izloženost promjeni tečaja prikazanih valuta za 10% najvećim dijelom povezano je sa stanjem primljenih kredita, stanjem dobavljača i potraživanjima od povezanih društava iskazanim u eurima (EUR) i američkim dolarima (USD).

Kamatni rizik

Izloženost Društva kamatnom riziku nije značajna, budući da Društvo nema obveze po varijabilnim kamatnim stopama. Ostala imovina i obveze, uključujući i izdane obveznice nisu izloženi kamatnom riziku.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od neplaćanja odnosno neizvršenja ugovornih obveza od strane kupaca Društva koji utječe na eventualni financijski gubitak Društva. Društvo je usvojilo procedure koje primjenjuje u poslovanju s kupcima, te prikuplja instrumente osiguranja plaćanja, gdje god je to moguće, u svrhu zaštite od mogućih financijskih rizika i gubitaka uslijed neizvršenja plaćanja i ugovornih obveza.

Potraživanja od kupaca se prate na kontinuiranoj osnovi kako bi se utvrdila njihova rizičnost te provele odgovarajuće procedure. Kontinuirano se prati kreditna sposobnost kupaca Društva, a kreditna izloženost istima se revidira minimalno jednom godišnje.

Društvo posluje s velikim brojem kupaca različite strukture djelatnosti i veličine, te sa fizičkim osobama koji imaju specifičan kreditni rizik. Društvo je razvilo procedure za svaku pojedinačnu skupinu kupaca kako bi osiguralo upravljanje kreditnim rizikom na adekvatan način.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti snosi Uprava, koja postavlja odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, s ciljem upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim zahtjevima financiranja i likvidnosti. Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući adekvatne rezerve i kreditne linije, kontinuirano uspoređujući planirani i ostvareni tijek novca uz praćenje dospjeća potraživanja i obveza.

Tablična analiza rizika likvidnosti i rizika kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju dospjeća ugovornih obveza Društva iskazanih u bilanci na kraju izvještajnog razdoblja.

Tablice su izrađene na temelju nediskontiranih novčanih odljeva po financijskim obvezama na datum dospjeća. Tablice prikazuju novčane tokove po glavnici i kamatama.

u tisućama kuna	Do jedne godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
30.06.2015.				
Beskamatne obveze	119.494	37.613	12.160	169.267
Kamatne obveze	28.450	191.325	225.234	445.008
	147.944	228.938	237.393	614.275
30.06.2014.				
Beskamatne obveze	155.498			155.498
Kamatne obveze	78.794	155.157	188.253	422.204
	234.292	155.157	188.253	577.702

Beskamatne obveze Društva do godine dana najvećim dijelom sastoje se od obveza prema dobavljačima.

U kamatnim obvezama prikazane su obveze s osnove kratkoročnih i dugoročnih kredita, obveznica i financijskog najma.

Tablice u nastavku prikazuju dospjeća financijske imovine Društva iskazane u bilanci na kraju izvještajnog razdoblja.

Tablice su izrađene na temelju nediskontiranih novčanih priljeva po financijskoj imovini na datum dospjeća. Tablice prikazuju novčane tokove po glavnici i kamatama.

u tisućama kuna	Do jedne godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
30.06.2015.				
Beskamatna imovina	124.152			124.152
Kamatna imovina	16.463	334	3.813	20.610
	140.616	334	3.813	144.762
30.06.2014.				
Beskamatna imovina	128.441			128.441
Kamatna imovina	5.237	2.069	0	7.306
	133.678	2.069	0	135.747

Novac i novčani ekvivalenti su zbog niske kamatne stope iskazani kod beskammatne imovine.

Zoran Kežman

Mirela Šešerko

Tomislav Tadić

Irena Domjanović