

ANALIZA PONUDE LEASINGA ODABRANIH LEASING DRUŠTAVA KAO OBLIKA FINANCIRANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Pavlović, Ana Marija

Undergraduate thesis / Završni rad

2020

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Karlovac University of Applied Sciences / Veleučilište u Karlovcu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:128:941612>

Rights / Prava: [In copyright](#) / [Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-09-18**



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

[Repository of Karlovac University of Applied Sciences - Institutional Repository](#)



zir.nsk.hr



DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
POSLOVNI ODJEL
STRUČNI STUDIJ UGOSTITELJSTVA

Ana Marija Pavlović

**ANALIZA PONUDE LEASINGA ODABRANIH LEASING
DRUŠTVA KAO OBLIKA FINANCIRANJA U REPUBLICI
HRVATSKOJ**

ZAVRŠNI RAD

Karlovac, 2020.

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
POSLOVNI ODJEL
STRUČNI STUDIJ UGOSTITELJSTVA

Ana Marija Pavlović

**ANALIZA PONUDE LEASINGA ODABRANIH LEASING
DRUŠTVA KAO OBLIKA FINANCIRANJA U REPUBLICI
HRVATSKOJ**

**ANALYSIS OF THE LEASING OFFER OF SELECTED
LEASING COMPANIES AS A FORM OF FINANCING IN THE
REPUBLIC OF CROATIA**

ZAVRŠNI RAD

Mentor: Dr. sc. Nikolina Smajla, prof.v.š.

Broj indeksa studenta: 0248061315

Kolegij: Poslovne financije

Karlovac, listopad 2020.

ZAHVALA

Ovim putem htjela bih izraziti par riječi zahvale onim ljudima koji su mi omogućili da danas budem upravo ovdje gdje jesam, te onima koji su mi pomagali prilikom izrade ovog rada.

Svakako bih prvo htjela spomenuti svoju mentoricu, ujedno i pročelnicu dr. sc. Nikolinu Smajla, prof. v.š., koja mi je pružila veliku čast omogućivši izradu ovog rada pod svojim vodstvom. Hvala Vam na posvećenom vremenu koliko god je to moguće u ovoj situaciji, hvala Vam na brzim odgovorima, smjernicama za rad te na strpljenju, a svakako veliko hvala na ljudskosti i stručnosti, te odnosu prema meni i ostalim studentima prilikom vođenja nastave koji će mi uvijek poslužiti kao pravi primjer uspješnosti u životu.

Hvala i ostalim profesorima ovog usmjerenja na svemu, a osobito bih izdvojila profesoricu Ivanu Varičak, Andreju Primužak i Mateju Petračić. Hvala Vam na svakom savjetu, komunikaciji i pomoći unutar nastave ali i izvan nje kada mi je to bilo najpotrebnije. Hvala Vam što ste bile uz mene i pokazale pravi primjer prvenstveno što znači biti čovjek, a tek onda profesor. Vašu ljubaznost, dobrotu i naravno savjete pamtit ću zauvijek.

Također, zahvaljujem se svim svojim prijateljima i prijateljicama, ujedno i kolegama što su uvijek bili uz mene i bez kojih cijeli ovaj tijek mog studiranja ne bi prošao tako zabavno i lako.

Posebnu zahvalnost iskazujem svojoj majci, ocu, suprugu i ostatku cijele svoje obitelji koji su uvijek bili uz mene, vjerovali u mene, poticali me i podržavali na svakom koraku mog „trnovitog“ puta do uspjeha i na koncu završetka studiranja.

SAŽETAK

U radu je, prije svega, objašnjen pojam leasinga. Pojašnjava se da leasing znači dati u najam određenu pokretnu ili nepokretnu stvar za koju se plaća određena naknada u navedenom vremenskom periodu. Iako se u RH leasing i najam smatraju jednakima, leasing nije samo klasični najam, već se radi o poslu koji može poprimiti oblik kupoprodaje.

Leasing seže iz daleke prošlosti. Od Egipta, Mezopotamije, Grčke, Rima, sve do Amerike (SAD-a) koje su ga tako usavršile da su postale jedan od prvaka leasinga modernog doba. Veliki iskorak zabilježen je 1954. godine kada je osnovano prvo leasing društvo pod nazivom „US Leasing Corp“. To je društvo postalo prva kompanija koja je počela raditi leasing ugovore za sve vrste opreme, na način za kakav znamo i danas. Najveća prekretnica dogodila se od 60-ih do 80-ih godina 20. st. kada se leasing industrija počela prilagođavati i od tada se nastavila kretati velikom brzinom i poslovati profitabilnije.

Nadalje, objašnjena je podjela leasinga na izravni i neizravni, te operativni i financijski. Najvažnija razlika između izravnog i neizravnog leasinga je da se kod izravnog leasinga pojavljuju dva subjekta, to su davatelj leasinga i primatelj leasinga, dok se kod neizravnog leasinga pojavljuje treći subjekt – dobavljač. Kod operativnog i financijskog postoje brojne razlike koje su objašnjene te se prema tome prema tome prepoznaje o kojoj vrsti se radi, npr. ako rizik nad predmetom leasinga snosi davatelj leasinga – radi se o operativnom leasingu, no ukoliko rizik snosi primatelj – radi se o financijskom leasingu.

Nakon toga, objašnjena je zakonska regulativa leasinga u Republici Hrvatskoj. Točnije, definira se što je zakon o leasingu te koja područja uređuje. Ovdje se dotiče i HANFA-e – zašto je ona važna i koja je njezina uloga. Pojašnjava se što je ugovor o leasingu prema ZL-u, koje odredbe i podatke ugovor mora sadržavati, subjekti u poslovanju leasinga te njihove obaveze (čega se moraju pridržavati, zašto dolazi do raskida ugovora i sl.).

Na kraju je obrađen konkretan primjer i usporedba odabranih leasing društva – Erste leasing i Impuls leasing, analizom ponuda (operativni i financijski leasing) kao oblika financiranja automobila putem leasinga na temelju dobivene ponude auto kuće Dojkic d.o.o.

Ključne riječi: leasing, vrste leasinga, zakon o leasingu, leasing društva, financiranje putem leasinga

SUMMARY

First of all, the term leasing is explained in the paper. It is clarified that leasing means renting a certain moving or immovable object for which a certain fee is paid within the specified time period. Although leasing and rental are considered equal in the Republic of Croatia, it is not only a classic lease, but rather a business that can take the form of buying and selling.

Leasing goes back to the distant past. From Egypt, Mesopotamia, Greece, Rome, all the way to America (the United States), which perfected him to become one of the champions of modern-day leasing. A major step forward was recorded in 1954 when the first leasing company called "US leasing Corp" was founded. It became the first company to start leasing contracts for all kinds of equipment, the way we know it today. The biggest turning point occurred from the 60 s to the 80 s of the 20 th century, when leasing industry started adapting and has since continued to move at high speed and doing business more profitably.

Furthermore, the division of leasing into direct and indirect, and operational and financial is explained. The most important difference between direct and indirect leasing is that in direct leasing there are two entities, namely the lessor and the lessee, while in indirect leasing there is a third entity - the supplier. There are a number of differences between operating and financial, which are explained and therefore it is recognized what type it is, for example if the risk of the leased asset is borne by the lessor - it is an operating lease, but if the risk is borne by the lessee - it is financial leasing.

After that, the legal regulations of leasing in the Republic of Croatia were explained. More precisely, it defines what the law on leasing is and which areas it regulates. It also touches on HANFA - why it is important and what its role is. It is clarified what the leasing contract is according to ZL, what provisions and data the contract must contain, the subjects in the leasing business and their obligations (what they must adhere to, why the contract is terminated, etc.).

In the end, a concrete example and comparison of selected leasing companies - Erste leasing and Impuls leasing, analysis of offers (operational and financial leasing) as a form of car financing through leasing based on the received offer of the car company Dojkić d.o.o.

Keywords: leasing, types of leasing, leasing law, leasing companies, financing through leasing

SADRŽAJ

ZAHVALA SAŽETAK SUMMARY

1.	UVOD	1
1.1.	Predmet i cilj rada.....	1
1.2.	Izvori podataka i metode prikupljanja.....	1
1.3.	Struktura rada	2
2.	POJAM I NASTANAK LEASINGA.....	3
3.	VRSTE LEASINGA	5
3.1.	Ovisno o načinu financiranja i odnosima tijekom odvijanja leasing transakcije.....	5
3.1.1.	Izravni leasing	5
3.1.2.	Neizravni leasing.....	6
3.2.	Prema karakteru i stupnju ugovorne obveze.....	7
3.2.1.	Financijski leasing	7
3.2.2.	Operativni leasing.....	9
3.2.3.	Razlika između financijskog i operativnog leasinga	11
4.	ZAKONSKA REGULATIVA LEASINGA U REPUBLICI HRVATSKOJ.....	12
4.1.	Zakon o leasingu.....	12
4.2.	Ugovor o leasingu.....	13
4.3.	Subjekti u poslovanju leasinga	14
4.4.	Obveze subjekata leasinga.....	15
5.	ANALIZA ODABRANIH LEASING DRUŠTVA ZA FINANCIRANJE AUTOMOBILA PUTEM LEASINGA	18
5.1.	Auto kuća Dojkić d.o.o.....	19
5.2.	Opći podaci o leasing društvima	21
5.2.1.	Erste Leasing d.o.o.	21
5.2.2.	Impuls Leasing d.o.o.	23
5.3.	Uvjeti i obveze za financiranje automobila putem leasinga	24
5.3.1.	Sklapanje ugovora	26
5.3.2.	Obveze dobavljača te davatelja i primatelja leasinga nakon sklapanja ugovora	28
5.4.	Usporedba ponuda financiranja – operativni i financijski leasing.....	29
5.4.1.	Usporedba ponuda Erste leasinga.....	29
5.4.1.1.	Erste operativni leasing – ponuda	29
5.4.1.2.	Erste financijski leasing – ponuda	31
5.4.2.	Usporedba ponuda Impuls leasinga.....	32
5.4.2.1.	Impuls operativni leasing – ponuda	33

5.4.2.2.	Impuls financijski leasing – ponuda	34
5.5.	Usporedba oblika financiranja odabranih leasing društva.....	36
5.5.1.	Erste operativni leasing vs Erste financijski.....	37
5.5.2.	Impuls operativni leasing vs Impuls financijski	38
5.5.3.	Zaključak oblika financiranja	39
5.6.	Prednosti i nedostaci odabranih leasing društva za financiranje automobila putem financijskog oblika leasinga.....	40
6.	ZAKLJUČAK	42
	POPIS LITERATURE	i
	POPIS ILUSTRACIJA.....	iii
	POPIS TABLICA.....	iv
	POPIS GRAFIKONA.....	v
	POPIS PRILOGA.....	vi

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Predmet ovog završnog rada je upoznavanja sa pojmom što je to leasing, koje su prednosti i nedostaci leasinga, koje mogućnosti on pruža i da li je uopće isplativ. Također, predmet je i usporedba ponuda leasing kuća za financiranje automobila putem leasinga te usporedba operativnog i financijskog leasinga dva odabranih poduzeća tj. društva sa ograničenom odgovornošću: Erste- leasing d.o.o. i Impuls- leasing d.o.o.

Cilj ovog rada je teoretski spoznati karakteristike i obilježja leasinga, te kroz primjer dobivenih ponuda leasing društva usporediti da li je isplativije odabrati financijski ili operativni leasing kao oblik financiranja automobila te u konačnici usporediti ponude financiranja navedenih poduzeća kako bi se uvidjelo koja leasing kuća nudi bolje uvjete.

1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja

Prilikom izrade završnog rada koristiti će se različiti izvori podataka, te metode istraživanja u svrhu dobivanja što objektivnijih činjenica. Problematika u završnom radu istražiti će se teoretski (analizom postojeće literature o problematici) i putem službenih internet stranica poduzeća. Biti će korištene induktivna i deduktivna metoda, metode analize i sinteze, metoda deskripcije, metoda kompilacije, te komparativna metoda. Induktivna metoda je vrsta posrednog zaključka kod kojeg se polazi od pojedinačnog ka općem, to znači da ono što vrijedi za svaki pojedinačni slučaj jedne vrste vrijedi za cijelu vrstu, dok se kod deduktivne metode zaključni sud izvodi od općeg ka pojedinačnom. Metoda analize, je metoda raščlanjivanja složenih misli na jednostavnije, dok je metoda sinteze, metoda sastavljanja jednostavnih misli u složene tvorevine. Koristit će se također metoda deskripcije, to je metoda jednostavnog opisivanja predmeta i pojava, te metoda kompilacije koja se zasniva na preuzimanju tuđih rezultata i promatranja. Komparativna metoda je sistematski postupak kojim se proučavaju odnosi, sličnosti i razlike između dvije ili više stvari ili pojava, te će se koristiti u zadnjem dijelu rada gdje će se usporedbe i rezultati prikazati tablično.

1.3. Struktura rada

Rad se sastoji od 6 međusobno povezanih cjelina. U uvodnom dijelu definirat će se predmet i cilj rada, zatim će se odrediti izvori podataka i metode istraživanja, te će poglavlje završiti kratkim prikazom strukture i sadržaja rada.

U drugom dijelu biti će izložene teorijske činjenice o pojmu i nastanku leasinga, kao i njegov razvoj i važnost kroz povijest.

Treći dio govorit će o vrstama leasinga koji se može podijeliti u dvije skupine: Ovisno o načinu financiranja i odnosima tijekom odvijanja leasing transakcije – izravni i neizravni i druga skupina je prema karakteru i stupnju ugovorne obveze- financijski i operativni.

Četvrti dio odnositi će se na zakonsku regulativu leasinga u Republici Hrvatskoj. Konkretno će se govoriti o tome što je to ugovor o leasingu, zašto je važan, koje su ugovorne strane tj. subjekti u poslovanju leasinga te koje su obveze davatelja i primatelja leasinga.

U petom dijelu će se obraditi konkretan primjer dvaju društva s ograničenom odgovornošću - Erste leasing i Impuls leasing, usporednom ponuda pogodnijeg oblika financiranja u svrhu financiranja željenog automobila na temelju ponude auto kuće. Provest će se najprije analiza ponuda za operativni leasing te financijski leasing pojedinačno te na kraju i njihove međusobne prednosti i nedostaci kako bi se utvrdilo koji oblik financiranja se više isplati i kod kojeg leasing društva je pogodnije.

U šestom dijelu slijedi zaključak navedenih teorija i činjenica cjelokupnog rada i potvrđuje se teza zadanog cilja.

2. POJAMI I NASTANAK LEASINGA

Pojam leasing dolazi od engleskog glagola „to lease“, što znači iznajmiti ili dati u zakup određenu pokretnu ili nepokretnu stvar na određeno vremensko razdoblje¹. Leasing nije samo klasični najam, već se radi o poslu koji može poprimiti oblik kupoprodaje. U RH se leasing i najam smatraju jednakima, no razlika je u tome što je najam dvostrani odnos najmodavca i najmoprimca, dok je leasing trostrani odnos između primatelja i davatelja leasinga u kojem također sudjeluje proizvođač opreme ili dobavljač².

Leasing je posao u kojem sudjeluje nekoliko sudionika. Tako se javlja leasing društvo, odnosno najmodavac koji se bavi financiranjem predmeta leasinga koje u tom slučaju može biti nekretnina, oprema, sredstvo ili nešto treće, ovisno o željama i potrebama korisnika leasinga - najmoprimca. Najmoprimac je primatelj koji se sklapanjem ugovora obvezuje periodično plaćati naknadu leasing društvu za pravo korištenja predmetom leasinga. Treći sudionik koji se javlja u ovom poslu je dobavljač/proizvođač predmeta leasinga. Po isteku ugovora o leasingu korisnik može vratiti sredstvo, otkupiti sredstvo prema unaprijed određenom ostatku vrijednosti ili može produžiti ugovor³.

Povijest leasinga seže iz daleke prošlosti, starija je čak i od današnjih priznatih i poznatih financijskih institucija. Prve leasing operacije započele su u starom Egiptu, 3100. -e godine prije Krista za vrijeme prvog faraona Menesa koji je često koristio leasing kakvog danas poznajemo, odnosno on je za svoje poljoprivrednike iznajmljivao ratarske alate. Sredinom 80-ih godina prošlog stoljeća, u drevnom gradu Uru, u Mezopotamiji (oko 300 kilometara od današnjeg Bagdada) otkriveni su pravi opipljivi dokumentirani dokazi o leasingu – glinene pločice. Prve prave zabilježene transakcije u leasingu bila su iznajmljivanja plugova, lopate i zemlje poljoprivrednicima od strane svećenika koji su upravljali gradom. Kasnije je babilonski kralj Hamurabi davao pod leasing cijeli niz alata i predmeta, kao i osobnu imovinu, a takvu su praksu nastavili koristiti i Grci i Rimljani. Pod leasing se čak od drevnih moreplovaca svrstavalo iznajmljivanje brodova što se prema današnjim vremenima i kriterijima smatra prvim pravim leasingom opreme.

¹ Pavelić, T. Analiza poslovanja leasing društva u Republici Hrvatskoj, diplomski rad, Sveučilište Jurja Dobrile u Puli, Pula, 2016., <https://zir.nsk.hr/islandora/object/unipu%3A1379/datastream/PDF/view>

² Urukalović, D., et al. Leasing, financiranje, oporezivanje, računovodstvo, pravo, Hrvatska zajednica računovodstva i financijskih djelatnika, Zagreb, 2003

³ Van Horne, J. et. al. 2014.

Nadalje, leasing u 18. stoljeću dolazi u Ameriku (SAD) koje su ga tako usavršile da su postale jedan od prvaka leasinga modernog doba. U tom vremenu su se na leasing najviše uzimali konji i kola za prijevoz robe i putnika. Krajem 19. stoljeća pokrenuo se leasing opreme za gradnju željeznica, lokomotiva, opreme koja se povezivala sa industrijskom revolucijom,. Početkom 20. stoljeća većinom se leasing opreme financirao sa ugovorima koje je sklapala željeznica s privatnim proizvođačima za kupnju željezničkih vagona. Ugovori su bili vrlo slični današnjim standardnim kupoprodajnim ugovorima. Prvi leasing u SAD-u odnosio se na operativni leasing i to na proizvođače koji su proizvodili ili kupili vagone te ih nakon toga davali na leasing ali pod uvjetom da ih samostalno održavaju te da nakon isteka razdoblja leasinga ostane u njegovom vlasništvu.

S obzirom da su proizvođači tražili nove načine prodaje svoje opreme, dvadesetih godina prošlog stoljeća dolazi do nove revolucije leasinga. U Drugom svjetskom ratu pogođena je ekonomija te je takva ekonomska kriza natjerala mnoge kompanije da pronadu nove načine pribavljanja kapitala no bez visokih ulaganja u opremu za proizvodnju. Na taj su se način počeli pojavljivati „ formalni“ oblici leasinga. Jedan od njih je operativni leasing koji se odnosi na cijeli niz kratkoročnih ugovora o leasingu, razvijen od leasing opreme koja je dolazila u paketu sa operaterom te opreme. Krajem 40-ih godina prošlog stoljeća nastao je dugoročni leasing opreme s leasingom željezničke opreme.

1954. godine osnovano je prvo leasing društvo pod nazivom „US Leasing Corp“. To je društvo postalo prva kompanija koja je počela raditi leasing ugovore za sve vrste opreme, na način za kakav znamo i danas.

Leasing industrija postala je prilagodljiva 60-ih, 70-ih i 80-ih godina dvadesetog stoljeća zahvaljujući paketima ekonomskog poticaja, promjena u zakonu, promjena u računovodstvenim standardima i strukturama⁴.

Od tada se leasing industrija nastavila kretati velikom brzinom, uzdizala se u sve veći obujam i vrijednost poslova, kao i sve veće i veće profitabilnosti.

⁴. Puškarić, K. (2008.) Od faraona, preko ergela konja do financijskog i operativnog leasinga
www.poslovní.hr

3. VRSTE LEASINGA

U ovom dijelu rada govori se o vrstama leasinga koji se može podijeliti u dvije skupine. Prva skupina je „, ovisno o načinu financiranja i odnosima tijekom odvijanja leasing transakcije“, to mogu biti izravni i neizravni leasing. Druga skupina je „,Prema karakteru i stupnju ugovorne obveze“, odnosi se na financijski i operativni leasing što je zapravo i najvažnija podjela leasinga te se o istom najviše govori i prakticira u praksi.

3.1. Ovisno o načinu financiranja i odnosima tijekom odvijanja leasing transakcije

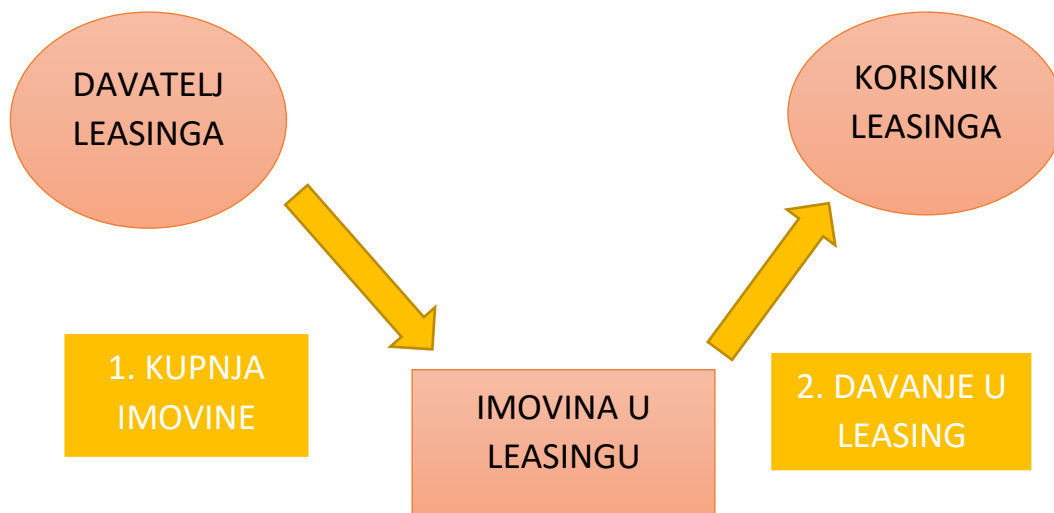
Kao prethodno spomenuto ova podjela odnosi se na izravni i neizravni leasing koji se najviše razlikuju po tome što kod izravnog leasinga postoje 2 subjekta, dok kod neizravnog leasinga postoje 3 subjekta, odnosno pojavljuje se treći subjekt o čemu je više objašnjeno u nastavku.

3.1.1. Izravni leasing

Izravni leasing naziva se još proizvodni ili direktni leasing. Kod izravnog leasinga pojavljuju se dva subjekta, to su davatelj leasinga i primatelj leasinga. Davatelj leasinga se još naziva trgovac isporučitelj ili proizvođač predmeta koji izravno kupuje imovinu koja je predmet leasinga i daje je u leasing primatelju leasinga u već unaprijed dogovoreno vrijeme korištenja predmeta. Dakle, primatelj leasinga koristi predmet te ga nakon isteka leasinga vraća davatelju leasinga. Na taj se način izbjegavaju troškovi posredovanja. Davatelj leasinga sam raspoređuje novac koji mu je potreban za nabavu predmeta leasinga, te sam preuzima obvezu servisiranja i isporuke rezervnih dijelova zbog čega možemo zaključiti da je vrlo sličan zakupu. U praksi se koristi dosta rijetko jer davatelj leasinga (proizvođač) mora sam osigurati sredstva da bi mogao isfinancirati najam. ⁵

⁵ Pavelić, T. Analiza poslovanja leasing društava z Republici Hrvatskoj, diplomski rad, Sveučilište Jurja Dobrile u Puli, Pula, 2016., <https://zir.nsk.hr/islandora/object/unipu%3A1379/datastream/PDF/view>

Graf 1. Shema izravnog leasinga



Izvor: vlastita izrada autora

3.1.2. Neizravni leasing

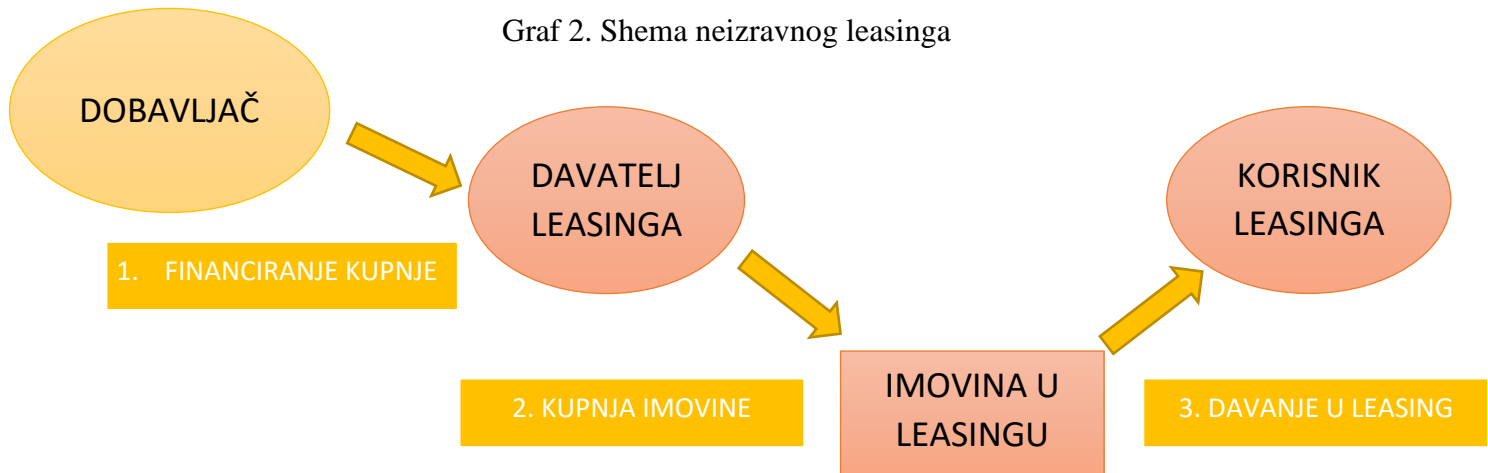
Neizravni leasing nazivamo još i indirektni leasing, posredni leasing ili leasing u užem smislu. Kod neizravnog leasinga se uz davatelja i primatelja leasinga pojavljuje i treći subjekt - dobavljač. U ovom slučaju postoje dva ugovorna odnosa – između dobavljača i davatelja leasinga (leasing društva), te ugovorni odnos između davatelja i primatelja leasinga. Kupoprodajni ugovor između dobavljača i davatelja leasinga (leasing društva) je izravni, ugovoreni odnos u kojem dobavljač prodaje predmet leasing ugovora davatelju leasinga u kojem on postaje kupac, dakle davatelj leasinga koji je leasing društvo mora platiti određenu cijenu dobavljaču konkretnog predmeta leasinga ugovora. Druga vrsta ugovora je ugovor o leasingu koji se zasniva između davatelja leasinga i primatelja leasinga u kojem je davatelj leasinga vlasnik određenog investicijskog dobra te ga daje primatelju leasinga u zakup ili najam. Primatelj leasinga je, prema ugovoru, obavezan platiti određenu dogovorenu cijenu davatelju leasinga za vrijeme trajanja ugovornog odnosa.

Najamnina ili zakupnina može se dogovoriti mjesečno, tromjesečno, kvartalno, polugodišnje pa čak i godišnje no rjeđe se događa u praksi kao jednogodišnja. Po svojoj pravnoj kvalifikaciji ugovorni odnos između dobavljača i davatelja leasinga je kupoprodajni ugovor ili ugovor o isporuci, odnosno dobavni ugovor o djelu.⁶

⁶ Zorislav Kaleb: "Ugovor o leasingu u hrvatskom trgovačkom pravu", 2005. godina

Zbog iznesenih činjenica može se reći kako je neizravni leasing kompleksni posao sklapanja dvaju vrsta ugovora: kupoprodajnog ugovora i ugovora o zakupu ili najmu.⁷

Graf 2. Shema neizravnog leasinga



Izvor: vlastita izrada autora (21.8.2020.)

3.2. Prema karakteru i stupnju ugovorne obveze

Kao već ranije spomenuto, podjela prema karakteru i stupnju ugovorne obveze je druga podjela leasinga koja se odnosi na financijski i operativni leasing koji imaju mnogo razlika te prednosti i nedostatka i to su oblici financiranja koji se najviše i najčešće koriste u praksi bilo da se radi o fizičkim ili pravnim osobama te će se kasnije isti analizirati u praktičnom dijelu rada.

3.2.1. *Financijski leasing*

Financijski leasing je dugoročni ugovor između davatelja i primatelja leasinga.⁸ Primatelj i davatelj sklapaju pravni posao u kojem primatelj leasinga, u razdoblju korištenja objekta leasinga, plaća određenu naknadu davatelju leasinga, odnosno plaća naknadu za cjelokupnu vrijednost predmeta leasinga, snosi troškove amortizacije. Ovaj se ugovor naziva još i ugovorom potpune amortizacije jer je ideja da se u potpunosti i amortizira te nema više amortizacije. Opcijom kupnje primatelj leasinga postaje vlasnik nad predmetom leasinga.

⁷ Pavličić, M. Raskid ugovora o leasingu, završni rad, Sveučilište u Zagrebu, 2019., <https://zir.nsk.hr/islandora/object/efzg%3A2907/datastream/PDF/view>

⁸ Zakon o leasingu NN 141/13

Dakle, nakon isteka ugovora primatelj može vratiti predmet leasinga ili ga otkupiti ali po cijeni ispod tržišne vrijednosti s obzirom da je već korišten, te je izgubio vrijednost. U praksi se najčešće primatelj leasinga odlučuje kupiti predmet leasinga što je i jedna od najvažnijih karakteristika financijskog leasinga – ideja je da se otkupljuje.⁹

Kod financijskog leasinga sav rizik nad predmetom leasinga snosi primatelj leasinga što znači da se rizik u potpunosti prenosi s davatelja na primatelja leasinga. Pod rizicima se smatraju tehnološka zastarjelost, gubitak zbog neiskorištenosti kapaciteta te promjena prihoda u ekonomskim uvjetima.¹⁰

Bez obzira što s početkom korištenja leasinga primatelj ne postaje pravnim vlasnikom, on je prihvatio obvezu plaćanja određenog iznosa te naknade nad predmetom leasinga te upravo zbog toga stječe ekonomsku korist od tog predmeta tijekom većeg dijela njegovog vijeka trajanja. Iz tog razloga može se reći da je financijski leasing jednak kupoprodaji te takav način davatelj leasinga, prilikom ustupanja predmeta leasinga primatelju leasinga, evidentira kao prodaju na kredit, a primatelj kao kupnju. Bez obzira na to, financijski leasing razlikuje se od prodaje na kredit po tome što kod prodaje na kredit vlasništvo nad predmetom prelazi na primatelja odmah kod isporuke predmeta, dok kod financijskog leasinga formalno- pravno vlasništvo nad predmetom leasinga prelazi na primatelja tek nakon otplate posljednje leasing rate. Iz tog razloga trgovci često koriste financijski leasing kao sredstvo osiguranja naplate svojih potraživanja.¹¹

Osnovne karakteristike financijskog leasinga:

- Dugoročni ugovor s potpunom amortizacijom gdje se po završetku ugovora vlasništvo nad predmetom prenosi sa davatelja leasinga na primatelja leasinga
- Može se otkazati samo u posebnim uvjetima
- rizik je na primatelju leasinga
- Primatelj leasinga otkupljuje predmet leasinga po nižoj cijeni od „fer“ vrijednosti

⁹ Pavličić, M. Raskid ugovora o leasingu, završni rad, Sveučilište u Zagrebu, 2019., <https://zir.nsk.hr/islandora/object/efzg%3A2907/datastream/PDF/view>

¹⁰ Opći uvjeti ugovora o operativnom leasingu UniCredit, 6.11., UNICREDIT LEASING, http://www.unicreditleasing.hr/home/wps/wcm/connect/leasing/public/o_nama/opci+uvjeti/

¹¹ Pavelić, T. Analiza poslovanja leasing društva u Republici Hrvatskoj, diplomski rad, Sveučilište Jurja Dobrile u Puli, Pula, 2016., <https://zir.nsk.hr/islandora/object/unipu%3A1379/datastream/PDF/view>

3.2.2. *Operativni leasing*

Operativni leasing je kratkoročni ugovor između davatelja leasinga i primatelja leasinga, gdje se operativni leasing često povezuje sa najmom.¹² Primatelj i davatelj sklapaju pravni posao u kojem primatelj leasinga, u razdoblju korištenja objekta leasinga, plaća određenu naknadu davatelju leasinga, odnosno plaća naknadu za vrijednost predmeta leasinga i u odnosu na financijski leasing, kod operativnog se leasinga ne mora se uzimati u obzir cjelokupna vrijednost predmeta leasinga. Ovaj se ugovor još naziva i ugovorom djelomične amortizacije jer se ne amortizira u potpunosti kao što je to slučaj kod financijskog, a sve troškove amortizacije snosi davatelj leasinga. Primatelj nema opciju kupnje tj. nema ugovorenu opciju kupnje a koriste povezane s vlasništvom nad predmetom leasinga ostaju na davatelju što znači da se ne prenose na primatelja leasinga. Dakle, nakon isteka ugovora primatelj leasinga ne stječe vlasništvo već traži zamjenu za nešto novo i modernije kako bi osuvremenio opremu i sl. On može otkupiti predmet leasinga prilikom isteka ugovora, odnosno postoji mogućnost da korisnik leasinga otkupi predmet leasinga nakon isteka ugovora, ali isključivo po cijeni koja predstavlja tržišnu cijenu tog sredstva u trenutku otkupa, no u praksi je najčešći slučaj da se koristi bez stjecanja vlasništva te zamjeni za nešto novo. Zbog toga nema učešća jer je cilj koristiti i vratiti/ zamijeniti za nešto novo – ideja je da se ne otkupljuje.¹³

Kod operativnog leasinga sam rizik na predmetom leasinga snosi davatelj leasinga što znači da se rizik nikako ne prenosi s davatelja na primatelja, već ostaje u potpunosti na davatelju. Pod rizicima se smatraju zastarjelost ili gubitak opreme s obzirom na to da sve ide na trošak davatelja leasinga. Troškovi obuhvaćaju troškove poreza, osiguranja, održavanja i servisiranja (to je uračunato primatelju leasinga u obročnu otplatu leasinga). Dakle, najčešći predmeti operativnog leasinga su računala, fotokopirni strojevi te prijevozna sredstva koja se koriste u gospodarske svrhe.¹⁴

Također, najčešći predmet leasinga kod ove vrste ugovora je oprema (kao već spomenuto računala i sl.), čiji je vijek amortizacije duži od trajanja leasinga. Drugim riječima, puna se amortizacija može ostvariti tek ukoliko davatelj leasinga uzastopno obnavlja ugovor o leasingu.

¹² Zakon o leasingu NN 141/13

¹³ Pavličić, M. Raskid ugovora o leasingu, završni rad, Sveučilište u Zagrebu, 2019., <https://zir.nsk.hr/islandora/object/efzg%3A2907/datastream/PDF/view>

¹⁴ Minimax, Operativni ili financijski leasing, blog, 2017., <https://www.minimax.hr/blog-financijski-ili-operativni-leasing/>

Oni koji daju sredstva u leasing obično nastoje smanjiti vijek trajanja leasinga na kratke ugovore, što što se posebno može uočiti kod davanja u leasing sredstava uredske opreme.

Također je ovakav tip ugovora istaknut kod davanja u zakup automobila, kamiona, autobusa i aviona, dakle može se reći da se operativni leasing u praksi često poistovjećuje sa zakupom (najmom). No, razlika je u fleksibilnosti i prilagodljivosti u korist operativnog leasinga, dok je ugovor o zakupu u velikoj mjeri standardiziran odredbama Zakona o obveznim odnosima. Svrha ugovora o operativnom leasingu je financiranje najmoprimatelja leasinga, a ne stvarno iznajmljivanje sredstva.

Najčešće korišteni oblik operativnog leasinga je operativni leasing s jamčevinom. Davatelju leasinga ugovorena jamčevina služi kao osiguranje u slučaju neredovite naplate potraživanja ili ostalih potencijalnih rizika koji ostaju na leasing društvu.

Prilikom davanja u zakup davatelj leasinga očekuje da će mu se povećati profitabilnost prilikom obnove ugovora ali i isplata.¹⁵

Osnovne karakteristike operativnog leasinga:

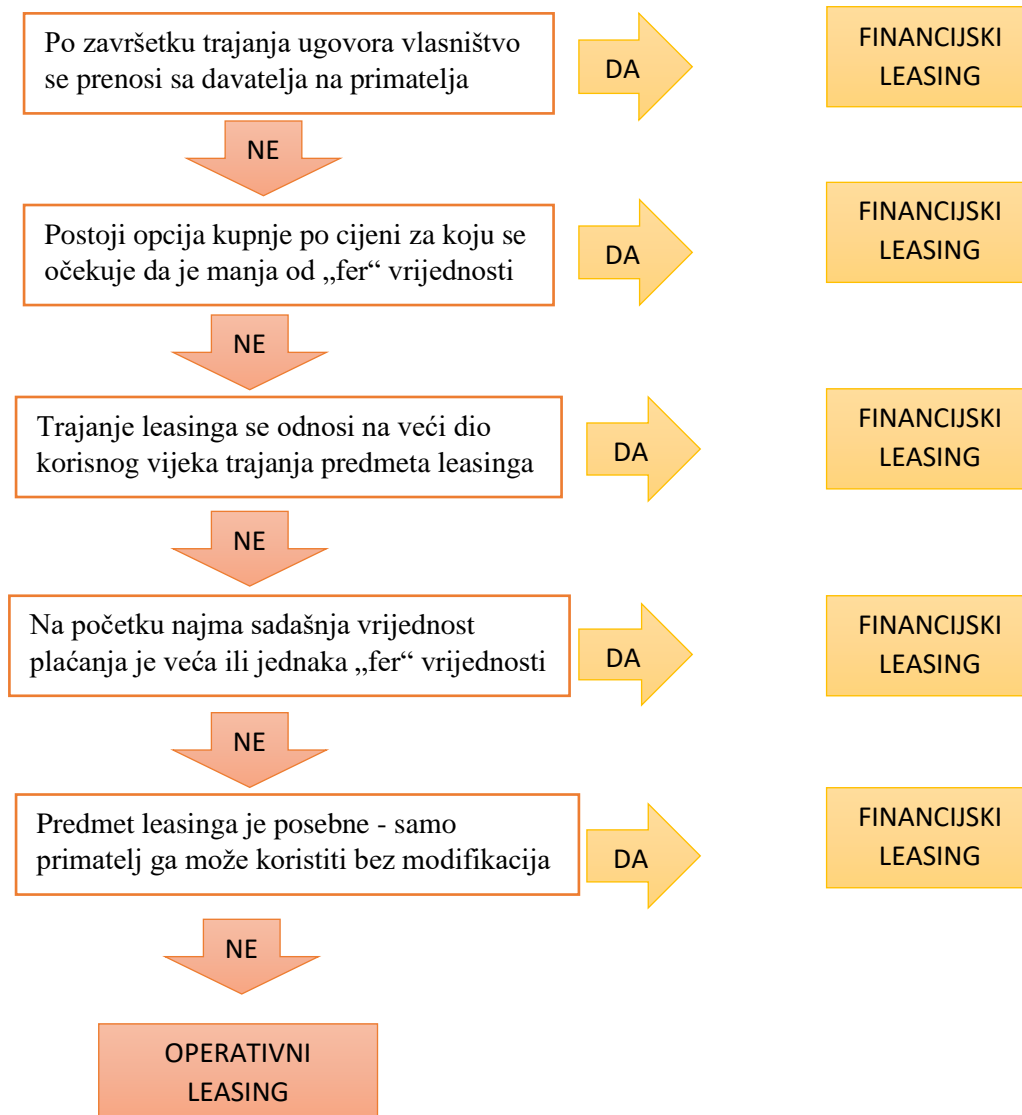
- Kratkoročni ugovor
- nepotpuna amortizacijom
- vlasništvo nad predmetom ne prenosi sa davatelja leasinga na primatelja leasinga
- Može se otkazati/raskinuti
- Rizik je na davatelju leasinga
- Primatelj leasinga zamjenjuje predmet leasinga za novi/moderniji
- Nema učešća
- Ideja je da se ne otkupljuje

¹⁵ Petrović, M. Razlika između financijskog i operativnog leasinga, Zagreb, 2017., <https://petrasbiro.hr/razlika-između-financijskog-i-operativnog-leasinga/>

3.2.3. Razlika između financijskog i operativnog leasinga

U ovom dijelu rada bit će grafički prikazane prednosti i nedostaci financijskog i operativnog leasinga.

Graf 3. Razlike financijskog i operativnog leasinga



Izvor: Vlastita izrada autora (21.8.2020.)

Graf 3. prikazuje razlike financijskog i operativnog leasinga prema različitim kriterijima npr. mogućnost opcije kupnje, prijenos vlasništva i sl. Prema tome se može vidjeti je li riječ o financijskom ili operativnom leasingu. Npr., ako rizik nad predmetom leasinga snosi davatelj leasinga – radi se o operativnom leasingu, no ukoliko rizik snosi primatelj – financijski leasing.

4. ZAKONSKA REGULATIVA LEASINGA U REPUBLICI HRVATSKOJ

4.1. Zakon o leasingu

NN 141/13 je temeljni propis kojim se u Republici Hrvatskoj uređuje djelatnost leasinga, kao i zaduženja Hrvatske agencije za nadzor financijskih aktivnosti (HANFA-e) u provođenju istog.

Zakon uređuje područja kao što su:

- Uvjeti za osnivanje
- Poslovanje i prestanak rada leasing društva
- Ugovor o leasingu
- Prava i obveze subjekata u poslovima leasinga
- Registar objekata leasinga
- Financijsko izvještavanje
- Nadzor nad poslovanjem leasing društva
- Organizacijski zahtjevi
- Načini i uvjeti za prekogranično obavljanje djelatnosti

Osnovni cilj Hanfe je da osigura uredno poslovanje leasing društva procjenom sigurnosti i stabilnosti poslovanja, da provjeri zakonitost te pridonosi stabilnosti financijskog sustava, promiče i brine o očuvanju povjerenja u tržište leasinga, a sve radi zaštite interesa primatelja usluga leasinga i javnog interesa.

Hanfa sukladno Zakonu o leasingu izdaje i oduzima dozvole, odobrenja i suglasnosti leasing i društvima kao i ovlaštenim osobama u leasing društvima., Hanfa kroz postupak neposrednog i posrednog nadzora utvrđuje posluju li leasing društva u skladu sa zakonskim odredbama, propisima donesenima na temelju zakona, u skladu s propisima o upravljanju rizicima i drugim propisima, kao i u skladu s vlastitim pravilima i standardima, pravilima struke na način koji omogućuje uredno funkcioniranje leasing društava.¹⁶

¹⁶ Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, <https://www.hanfa.hr/leasing-i-factoring/> (21.8.2020.)

4.2. Ugovor o leasingu

Ugovorom o leasingu obvezuje se davatelj leasinga pribaviti objekt leasinga za izvršenje tog ugovora na način i uz uvjete propisane odredbama članka 4. ovoga Zakona i primatelju leasinga odobriti pravo korištenja tog objekta leasinga na određeno razdoblje, a ovaj se obvezuje plaćati mu za to određenu naknadu.¹⁷

Ugovor o leasingu obvezno mora sadržavati sljedeće odredbe, odnosno podatke:

1. naziv »ugovor o operativnom leasingu« ili »ugovor o financijskom leasingu«
2. datum sklapanja ugovora o leasingu
3. tvrtku i sjedište davatelja leasinga
4. tvrtku i sjedište, odnosno ime, prezime i adresu primatelja leasinga
5. tvrtku i sjedište, odnosno ime, prezime i adresu dobavljača objekta leasinga
6. detaljno određenje objekta leasinga
7. vrijednost objekta leasinga
8. ukupni iznos naknada (zbroj iznosa pojedinih naknada)
9. iznos pojedine naknade
10. vrijeme trajanja ugovora
11. razloge i uvjete prijevremenog prestanka ugovora.

Ugovor o financijskom leasingu, osim odredbi iz stavka 1. ovoga članka, obvezno sadrži i sljedeće odredbe:

1. iznos učešća u ukupnoj vrijednosti objekta leasinga
2. iznos, broj i rokove plaćanja pojedinih rata (otplatna tablica)
3. nominalnu kamatnu stopu i efektivnu kamatnu stopu.

Ugovor o operativnom leasingu, osim odredbi iz stavka 1. ovoga članka, obvezno sadrži i sljedeće odredbe:

1. iznos, broj i rokove plaćanja pojedinih obroka
2. ostatak vrijednosti objekta leasinga.¹⁸

¹⁷ Zakon o leasingu, čl. 51.

¹⁸ Zakon o leasingu, čl. 52.

4.3. Subjekti u poslovanju leasinga

Prema Zakonu o leasingu subjekti u poslovima leasinga su: davatelj leasinga, primatelj leasinga i dobavljač objekta leasinga.¹⁹

Davatelj leasinga je svaka osoba koja, u skladu s odredbama ovoga Zakona, ima pravo obavljati poslove leasinga²⁰. Sukladno s tim, poslove leasinga mogu obavljati:

- leasing društvo - trgovačko društvo sa sjedištem u Republici Hrvatskoj upisano u sudski registar na temelju odobrenja za obavljanje poslova leasinga koje izdaje Agencija uz uvjete propisane ovim Zakonom.
- leasing društvo države članice EU – obavlja poslove leasinga neposredno na području Republike Hrvatske, ili putem podružnice.
- podružnica leasing-društva iz treće države
- kreditna institucija - u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.²¹

Primatelj leasinga je svaka osoba koja na osnovi ugovora o leasingu stječe pravo korištenja objekta leasinga uz obvezu plaćanja ugovorene naknade.²²

Dobavljač objekta leasinga je pravna ili fizička osoba koja s davateljem leasinga sklapa ugovor na osnovi kojeg davatelj leasinga stječe pravo vlasništva na objektu leasinga, osim ako dobavljač objekta leasinga i davatelj leasinga nisu ista osoba.²³

¹⁹ Zakon o leasingu, članak 2, točka 6

²⁰ Zakon o leasingu, članak 2, točka 7

²¹ Zakon o leasingu, članak 3

²² Zakon o leasingu, članak 2, točka 8

²³ Zakon o leasingu, članak 2, točka 9

4.4. Obveze subjekata leasinga

Obveze davatelja leasinga polaze od toga da je davatelj leasinga dužan prema zahtjevu primatelja leasinga pribaviti objekt leasinga od dobavljača objekta leasinga kojeg je odredio primatelj leasinga.

Davatelj leasinga dužan je obavijestiti dobavljača objekta leasinga da objekt leasinga pribavlja radi izvršenja ugovora o leasingu te navesti osobu koja je primatelj leasinga.

Davatelj leasinga dužan je dostaviti dobavljaču objekt leasinga najkasnije do preuzimanja objekta leasinga.²⁴

Kada je riječ o pravnim nedostacima, davatelj leasinga odgovoran je primatelju leasinga ako treći polaže neko pravo na objekt leasinga ili njegov dio koje isključuje, umanjuje ili ograničava pravo primatelja leasinga, osim ako je primatelj leasinga o tome obaviješten i pristao je na preuzimanje objekta leasinga opterećenog tim pravom.

Ako treći polaže neko pravo, primatelj leasinga dužan je o tome obavijestiti davatelja leasinga, osim kad je to davatelju leasinga već poznato.

Utvrđi li se da trećemu pripada pravo koje sasvim isključuje pravo primatelja leasinga, ugovor se raskida po samom zakonu, a davatelj leasinga je dužan primatelju leasinga nadoknaditi štetu.

Kad se pravom trećega samo ograničava pravo primatelja leasinga, ovaj može, po svojem izboru, raskinuti ugovor ili zahtijevati sniženje leasing-naknade i u svakom slučaju naknadu štete.²⁵

Obveze primatelja leasinga polaze od toga da je primatelj leasinga dužan je preuzeti objekt leasinga na način određen ugovorom o leasingu.

Primatelj leasinga dužan je davatelju leasinga plaćati naknadu u iznosima, rokovima i na način određen ugovorom o leasingu.

²⁴ Zakon o leasingu, članak 54

²⁵ Zakon o leasingu, članak 55

Do ispunjenja obveze isporuke sukladne ugovoru o leasingu, primatelj leasinga nije dužan plaćati naknadu koju bi na temelju ugovora o leasingu bio dužan plaćati nakon isporuke objekta leasinga.²⁶

Raskid ugovora zbog ne isporuke dogodi se ako dobavljač objekta leasinga primatelju leasinga ne isporuči objekt leasinga, ako ga isporuči sa zakašnjenjem, ako objekt ima materijalni nedostatak ili nije u skladu s ugovorom o leasingu, primatelj leasinga može odbiti prihvati isporuke ili raskinuti ugovor o leasingu i ima pravo na naknadu štete od dobavljača objekta leasinga.

Ako raskine ugovor, primatelj leasinga ima pravo na povrat naknade koju je platio u skladu s ugovorom o leasingu.²⁷

Raskid ugovora zbog neplaćanja naknade dogodi se ako primatelj leasinga nije platio dvije uzastopne naknade, davatelj leasinga može raskinuti ugovor o leasingu i ima pravo na iznos dužne naknade i ostale tražbine iz ugovora o leasingu.

Ako raskine ugovor, davatelj leasinga ima pravo oduzeti objekt leasinga od primatelja leasinga.²⁸

Prilikom korištenja objekta leasinga primatelj leasinga dužan je u skladu s ugovorom ili namjenom objekta leasinga koristiti objekt leasinga s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Gubitak objekta leasinga ili gubitak njegove funkcije ne oslobađa primatelja leasinga od njegovih obveza određenih ugovorom o leasingu.

Primatelj leasinga odgovoran je za štetu koju uzrokuje korištenjem objekta leasinga suprotno ugovoru ili namjeni objekta leasinga.

Ako nije drukčije ugovoreno, pristojbe i druga davanja koja su u neposrednoj vezi s korištenjem objekta leasinga snosi primatelj leasinga.²⁹

Kod predaje objekta leasinga drugome na korištenje primatelj leasinga može objekt leasinga u cjelini ili pojedinim dijelovima dati drugome na korištenje samo uz pisanu suglasnost davatelja leasinga.

²⁶ Zakon o leasingu, članak 57

²⁷ Zakon o leasingu, članak 58

²⁸ Zakon o leasingu, članak 59

²⁹ Zakon o leasingu, članak 60

Davatelj leasinga može raskinuti ugovor o leasingu i zahtijevati naknadu štete ako je primatelj leasinga bez njegove pisane suglasnosti dao objekt leasinga drugome na korištenje.

Predaja objekta leasinga drugome na korištenje ne oslobađa primatelja leasinga obveza određenih ugovorom o leasingu.³⁰

Kod vraćanja objekta leasinga primatelj leasinga dužan je po prestanku ugovora o leasingu bez odgađanja objekt leasinga vratiti davatelju leasinga na način i u stanju određenim ugovorom o leasingu, osim ako je sukladno ugovoru o leasingu ispunio uvjete kojima stječe pravo vlasništva nad objektom leasinga, pravo produženja ugovora o leasingu ili je za taj objekt leasinga sklopljen novi ugovor o leasingu.

Primatelj leasinga ne odgovara za istrošenost objekta leasinga koja nastane njegovim redovitim korištenjem, kao ni za promjene na njemu koje su izvršene u dogovoru s davateljem leasinga.³¹

Obveze dobavljača objekta leasinga polaze od toga da je dobavljač objekta leasinga dužan objekt leasinga isporučiti primatelju leasinga u ispravnom stanju na način određen ugovorom o leasingu, osim ako je ugovorom o leasingu predviđeno da objekt leasinga isporuči davatelj leasinga. Ako dobavljač objekt leasinga ne isporuči primatelju leasinga, ako ga isporuči sa zakašnjenjem ili ako objekt leasinga ima materijalni nedostatak, primatelj leasinga ima prema dobavljaču objekta leasinga prava koja bi, prema propisima kojima se uređuju obvezni odnosi, imao da je ugovorna strana s dobavljačem objekta leasinga. Dobavljač objekta leasinga ne može biti odgovoran primatelju leasinga i davatelju leasinga za istu štetu. Kada je dobavljač objekta leasinga i primatelj leasinga ista osoba, objekt leasinga mora biti u njegovu vlasništvu u trenutku sklapanja ugovora o leasingu.

³⁰ Zakon o leasingu, članak 61

³¹ Zakon o leasingu, članak 62

5. ANALIZA ODABRANIH LEASING DRUŠTVA ZA FINANCIRANJE AUTOMOBILA PUTEM LEASINGA

U ovom dijelu rada analizirat će se vrste leasinga za svaku leasing kuću pojedinačno. Najprije će se govoriti o samoj auto kući te ponudi za željeni i traženi automobil, kakav je to automobil, njegove karakteristike i sl.

Zatim slijede općeniti podaci o leasing društvima – Erste leasing i Impuls – leasing te uvjeti i obaveze za financiranje, kao i sklapanje ugovora sa pojedinim leasing kućama te obveze svake strane.

Nakon toga slijedi spomenuta analiza. Na temelju dobivene ponude automobila auto kuće, dobivena je i ponuda od leasing kuća. Te dvije ponude odnose se na operativni i financijski leasing. Dakle, usporedit će se operativni i financijski leasing kao oblik financiranja odabranog automobila i to najprije za svako društvo pojedinačno što znači da će se najprije analizirati ponuda Erste leasinga (financijska i operativna), a zatim za Impuls leasing (financijska i operativna) ponuda.

Nadalje, slijedi usporedba ponuda Erste leasinga u odnosu na Impuls leasing. Nakon napravljene detaljne analize za financijski i operativni leasing odlučeno je koja vrta leasinga je pogodnija za financiranje automobila.

Na kraju je napravljena analiza oba leasinga društva za odabranu vrstu financiranja. Analiza je napravljena na temelju prednosti i nedostataka odabrane vrste financiranja za Erste leasing te isto na taj način i za Impuls leasing kako bi se dobio što jasniji uvid u to koja leasing kuća nudi pogodniju ponudu, što je prikazano tabličnim putem.

5.1. Auto kuća Dojkić d.o.o.

U ovom dijelu rada govorit će se o odabranom osobnom automobilu, njegovim karakteristikama te ponudi dobavljača.

Slika 1. AK Dojkić



Izvor: <https://www.ak-dojkic.hr> (20.7.2020.)

Auto kuća Dojkić d.o.o. osnovana je 1994. godine na čelu sa direktorom Draškom Dojkićem. Uz njega je glavni i direktor prodaje Aleksej Obradović. AK Dojkić je trgovina automobilima i motornim vozilima lake kategorije. Nalazi se na lokaciji Aleja seljačke bune 5, 10090 Zagreb. ³²Odabrana je upravo ova kuća zbog preporuka ali i stečenog dobrog dojma. Osoblje je vrlo ljubazno i pristupačno. Daju sve potrebne informacije i sve se da dogovoriti. Također imaju vrhunsku uslugu, automobile i cijene. Izlaze ususret i sigurna su kompanija u smislu da posluju već 16 godina i imaju mnogo recenzija i zadovoljnih klijenata. To daje veliku sigurnost da nema prijevare u bilo kojem smislu. Osim toga također su upravo oni odabrani iz razloga što, osim rabljenih, nude i nove automobile koji su cjenovno realni.

Najprije od svega, da bi se uopće mogle dobiti ponude od leasing kuća potrebno je da se odabere željeni automobil kod Auto kuće ili Auto salona te dobije ponuda istog.

Slika 2. VW Polo



Izvor: <https://www.ak-dojkic.hr/nova-vozila> (20.7.2020.)


³² Auto kuća Dojkić d.o.o., <https://www.ak-dojkic.hr>

Odabrani automobil je VW Polo 1,0 TSI Comfortline iz 2020. godine, cijena automobila je 118.680 kn što iznosi približno oko 15.753 €. Automobil je nov i cjenovno vrlo prihvatljiv jer ima mnogo opreme. aluminijски naplatci, 3. stop svjetlo, nadzor pritiska u pneumaticima, putno računalo, upravljač presvučen kožom, Start-stop sistem, handsfree, el. podešavanje ogledala, el. podizanje prednjih stakala, el. podizanje stražnjih stakala, servo upravljač, grijanje ogledala, komande na upravljaču, autoradio: autoradio/CD/mp3 i dr. Najvažnije gledano bilo je da ima 5 vrata te isofix (sustav vezanja sjedalice za dijete) zbog obiteljskih potreba. To nije auto koji se prema karakteristika nešto posebno razlikuje od ostalih no ono što ga izdvaja od svih i zbog čega je i pala odluka upravo na ovaj automobil je „ljubav“ prema njemačkim automobilima a osobito prema marci VW Polo.

Auto kuća Dojkić d.o.o. vrlo je brzo poslala ponudu za traženi automobil, dakle proces je bio brz i jednostavan. Ponuda je dostavljena na mail u najkraćem mogućem roku na kojoj su svi podaci o automobilu.

Slika 3. Ponuda za novo vozilo

Auto kuća Dojkić d.o.o.



<p>Kupac: Ana Marija Pavlović Adresa: // E-mail: am.pavlovicka@gmail.com</p>	<p>Autokuća Dojkić d.o.o. Nege sijačnica barne 5 10090 Zagreb</p> <p>IBAN: HR932170376 BIBK: HR5224840081100426292 IBIC: HR5224840081100426292 Tel: 01/3491-695 Fax: 01/3491-295 E-mail: prodaja.vozila@ak-dojkic.hr</p> <p>Datum dokum.: 16.09.2020 Broj dokumenta: 10273-152-025 Napomena: OVO NIJE FORMALIZIRANI RACUN</p>
---	--

Ponuda za novo vozilo

<p>Marka i tip: Volkswagen POLO 1.0 TSI Comfortline</p> <p>Vrsta vozila: Osobno, kategorija M1</p> <p>Varijanta boje: Reflexsilber Metallic</p> <p>Boja vanjskih dijelova: Titan Crno</p> <p>Boja košarice pluća: -</p> <p>Broj šasije: WVVZZZAWZLU081053</p>	<p>Om. modela: AW13LV01</p> <p>Kod varijante boje: BEBE</p> <p>Kod unutrašnjosti: EL</p> <p>God. proizvodnje: 2020.</p> <p>Komajski broj: 0559581</p>
---	--

TEHNIČKI PODACI

<p>Broj vrat: 5</p> <p>Vrsta motora: Benzin</p> <p>Snaga motora: 70 kW / 95 KS</p> <p>Emisija CO2: 105 g/km (prosječno)</p>	<p>Broj sjedala: 5</p> <p>Mjenjač: 5-stupanjski ručni mjenjač</p> <p>Zapremina mot.: 999 cm</p> <p>EU norma: EURO 6 DG</p>
---	--

SERVISKA OPREMA VOZILA

<ul style="list-style-type: none"> • "Front Assist" • "City kočnica u nuždi" • 2 sigurnosna pojasa uvišćena u 3 točke, podiziva po visini, sa zatezačima, sprjeđa • 2 sigurnosno optimirana naslona za glavu sprjeđa • 2 svjetla za širine sprjeđa, 2 straga • 3 automatska sigurnosna pojasa straga • 3 naslona za glavu straga • Automatsko ukli, kratkog svjetla • "coming home" i "leaving home" funkcija • LED dnevna svjetla • Brisači u boji vozila • noćna hladnjača sa kromiranim linsnom • Brisači s intervalnim uključivanjem • Centralno zaključavanje s daljinskim upravljanjem • Connectivity Paket • povećanje mobilnog telefona BT vozom • USB utičnica (kompabilna i sa iPhone/iPod) • Dekorativni umeci "Limeslone Grey Metallic" • na instrument ploči i oblogama vratlju sprjeđa • El. podiziva i grijana vanjska osvjetla zrcala 	<ul style="list-style-type: none"> • El. podizači prozora • Elektronska blokada motora protiv otuđenja • ESP - elektronski program stabilnosti • Čišćenje i provjetravanje unutrašnjosti vozila s 4-stupanjskim ventilatorom i recirkulacijom zraka • Halogena glavna svjetla i pokazivači smjera pod zajedničkim staklom • Klima uređaj Climatronic • Kromirani rub podizača prozora i prekidača za podešavanje vanjskih osvjetnih zrcala • Kućnita vanjskih osvjetnih zrcala i livake u boji vozila • Lakometalni naplatci "Sassari" 5.5x15 s gumama 185/65 R15 • Mekano obložena instrument ploča • Nasloni stražnje klupe asimetrično obje i i prednje • Osvjetljen prilazni prostor • Pod prilaznika podestav po visini (2 visine) • Pokrov prilaznika • Pomoć pri kretanju uzbrdo • Prednac tipod vozačevog sjedala • za Uputo za uporabu
---	--

Izvor: vlastita izrada autora na temelju dobivene ponude AK Dojkić (20.7.2020.)

Na temelju dobivene ponude leasing kuće mogu formirati ponudu za financijski i operativni leasing odnosno za financiranje putem leasinga.

5.2. Opći podaci o leasing društvima

5.2.1. Erste Leasing d.o.o.

U ovom dijelu rada govorit će se općenito o podacima te poslovanju Erste leasinga.

Slika 4: Erste leasing logo



Izvor: <https://www.erstesteiermarkische-s-leasing-d.o.o> (20.7.2020)

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. (dalje: Erste Leasing) osnovan je u veljači 1997. godine, kada je i započeo s operativnim djelovanjem na hrvatskom tržištu. Erste Leasing je osnovan u Zagrebu, gdje je i danas sjedište tvrtke, a nakon višegodišnjeg poslovanja na hrvatskom tržištu, danas je jedno od najvećih leasing društava s poslovnim jedinicama u svim većim gradovima Republike Hrvatske. Djelatnost leasinga u Hrvatskoj je pod nadzorom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (Hanfa). Temeljni su ciljevi Hanfe promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i nadzor zakonitosti poslovanja subjekata nadzora, a u ostvarivanju svojih ciljeva Hanfa se rukovodi načelima transparentnosti, izgradnje povjerenja među sudionicima financijskih tržišta i izvješćivanja potrošača. Članovi uprave su Krunoslav župan i Vladimir Kristijan.

Nastoji klijentima pružati moderne i njihovim potrebama prilagođene financijske proizvode uz izvrstan servis. Erste Leasing pruža usluge fizičkim osobama (osobna vozila, motori, plovila), pravnim osobama (osobna i laka dostavna vozila, gospodarska vozila, strojevi i oprema, plovila) te obrtima i osobama slobodnim zanimanjima (osobna i laka dostavna vozila, gospodarska vozila, strojevi i oprema te plovila). Dakle, korisnici usluga su mnoga državna i javna poduzeća, privatne tvrtke, obrtnici te građanstvo.

Erste Leasing je tvrtka odgovorna za ukupno poslovanje u Hrvatskoj, za sve klijente, zaposlenike kao i za banke i društva partnere - Steiermärkische Bank und Sparkassen AG i Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Kao jedna od prvih leasing tvrtki na hrvatskom tržištu, Erste Leasing je potpuni autoritet za financiranje putem leasinga u Hrvatskoj. Svakom klijentu nudi rješenja primjerena njegovim potrebama, te teži ravnopravnoj suradnji i dugoročnom partnerskom odnosu. Također, svakom klijentu nudi i pojedinačna rješenja, prilagođena upravo njegovim specifičnim potrebama. Zasniva se na transparentnim uvjetima poslovanja koji omogućuju otvorenu i iskrenu komunikaciju.³³

Erste leasing za kupnju osobnih vozila nudi dvije vrste leasinga: operativni leasing i financijski leasing.

Financijski leasing omogućuje da nakon isteka ugovora postanete vlasnikom objekta leasinga. Davatelj leasinga je pravni vlasnik objekta leasinga, a ekonomski vlasnik je primatelj leasinga. Ugovor se zaključuje na razdoblje do 84 mjeseca, primatelj leasinga evidentira i obračunava amortizaciju i kamatu kao troškove poslovanja, nakon potpisivanja ugovora primatelj leasinga uplaćuje ugovoreno učešće i trošak obrade ugovora, namijenjen je ponajprije onima koji u sustavu PDV-a ostvaruju pravo na povrat pretporeza, pogodan je za primatelje leasinga koji mogu ostvariti pravo na povrat kapitalnih ulaganja, primatelj leasinga uplatom posljednje leasing rate postaje vlasnik objekta leasinga.

Operativni leasing omogućuje korištenje objekta leasinga i njegovu zamjenu za novi po isteku ugovora. Davatelj leasinga pravni je i ekonomski vlasnik objekta leasinga. Ugovor se zaključuje na razdoblje do 84 mjeseca, PDV se plaća mjesečno uz leasing obrok, nakon potpisivanja ugovora primatelj leasinga uplaćuje ugovorenu akontaciju/jamčevinu i jednokratnu naknadu, troškove prve registracije i police osiguranja može financirati davatelj leasinga i uključiti ih u mjesečni leasing obrok, namijenjen je pravnim i fizičkim osobama, posebno onima koje u sustavu PDV-a ostvaruju pravo na povrat pretporeza, leasing ugovor ne predviđa otkup, moguće je financiranje uz ugovaranje ostatka vrijednosti.

³³ Erste leasing d.o.o., <https://www.ersteleasing.hr>

5.2.2. Impuls Leasing d.o.o.

U ovom dijelu rada govorit će se općenito o podacima te poslovanju Impuls leasinga.

Slika 5: Impuls leasing logo



Izvor: <https://www.-impuls-leasing> (20.7.2020)

Impuls Leasing d.o.o. osnovan je u rujnu 2006. godine. Operativnu djelatnost društvo je započelo u listopadu 2007. godine nakon zaprimanja rješenja Hrvatske agencije za nadzor

financijskih usluga i nakon što je kao leasing-društvo upisano u registar Trgovačkog Suda u Republici Hrvatskoj. Vlasnik društva je Impuls-Leasing International GmbH sa sjedištem u Linzu, Austrija. Članovi uprave su Armin Franz Tengg i Marin Juraić. IMPULS-LEASING društvo sa ograničenom odgovornošću za leasing nalazi se u Zagrebu, u ulici Velimira Škorpika 24/1, odnosno to je primarna adresa tvrtke no rasprostranjen je po više gradova: Rijeka, Split, Osijek, Varaždin i Dubrovnik.

Impuls Leasing nudi financijski leasing, operativni leasing i operativni leasing s ostatkom vrijednosti za osobna i laka dostavna vozila. Nudi usluge fizičkim i pravnim osobama vezano za osobne automobile, kamione i prikolice, građevinske strojeve, poljoprivrednu mehanizaciju te strojeve i opremu. Financijski leasing namijenjen je fizičkim i pravnim osobama u kojem korisnik leasinga predmet otkupljuje po isteku leasing ugovora te otpisuje predmet leasinga u svojim poslovnim knjigama, dakle koristi predmet leasinga sa stjecanjem vlasništva. Operativni leasing namijenjen je također fizičkim i pravnim osobama, no za razliku od financijskog ne stječe se vlasništvo. Također nudi i operativni leasing s ostatkom vrijednosti za osobna i laka dostavna vozila gdje se predmet leasinga koristi po principu „plati koliko stvarno koristiš.“ Za osobne automobile nudi financijski leasing, operativni leasing i operativni leasing s ostatkom vrijednosti za osobna i laka dostavna vozila, za kamione i prikolice nudi financijski i operativni leasing, za građevinske strojeve i poljoprivrednu mehanizaciju nudi samo financijski i za strojeve i opremu nudi financijski i operativni leasing³⁴.

³⁴ Impuls leasing d.o.o., <https://www.impuls-leasing.hr>

Financijski leasing namijenjen je fizičkim i pravnim osobama Namijenjen fizičkim i pravnim osobama, korištenje predmeta leasinga sa stjecanjem vlasništva, korisnik leasinga predmet otkupljuje po isteku leasing ugovora, period trajanja leasing ugovora do 72 mjeseca, korisnik leasinga otpisuje predmet leasinga u svojim poslovnim knjigama

Operativni leasing je također namijenjen fizičkim i pravnim osobama ali podrazumijeva korištenje predmeta leasinga bez stjecanja vlasništva, mjesečna najamnina ulazi u trošak, davatelj leasinga otpisuje predmet leasinga u svojim poslovnim knjigama, period trajanja leasing ugovora do 72 mjeseca kao i kod financijskog leasinga.

5.3. Uvjeti i obveze za financiranje automobila putem leasinga

Što se tiče uvjeta i obveza za financiranje automobila putem leasinga, kod oba leasing društva se mogu odobriti pravnim i fizičkim osoba obje vrste leasinga. Dakle, financijski i operativni leasing dostupan je svima i svaki za sebe nosi određena pravila. S obzirom da se u ovom slučaju (ovom primjeru) radi o fizičkoj osobi, uvjet je da kod Erste leasinga soba mora biti zaposlena na neodređeno s prosjekom plaće oko 6.000,00 kn i to bez ikakvih kreditnih obveza, dok je kod Impuls leasinga uvjet samo da trećina plaće mora pokrivati ratu leasinga.

Prije sklapanja ugovora obveza primatelja leasinga je pronaći osobni automobil, dakle zatražiti ponudu od dobavljača (auto kuće Dojkić d.o.o.).

Kod Erste leasinga, kao i kod Impuls leasinga fizička osoba, ako se radi o operativnom leasingu, ima obvezu plaćanja jamčevine. Jamčevinu čini novčani polog koji služi kao sredstvo osiguranja za podmirenje otvorenih tražbina davatelja leasinga prema primatelju leasinga nakon isteka, odnosno prijevremenog prestanka ugovora o leasingu. Za uplaćeni iznos jamčevine ne izdaje se račun. Jamčevinu primatelj leasinga knjiži kao dugoročno potraživanje. Po isteku odnosno prijevremenom prestanku ugovora o leasingu, davatelj leasinga primatelju leasinga vraća iznos jamčevine u cijelosti, ukoliko po ugovoru ne postoje nikakva otvorena potraživanja, odnosno umanjenu za iznos otvorenih potraživanja, ukoliko ista postoje. Također, osoba ima obvezu dati predujam, što podrazumijeva predujam naknade koju primatelj leasinga evidentira u svojim poslovnim knjigama kao unaprijed plaćene troškove.

Mjesečno ih knjiži na trošak sukladno broju mjeseci trajanja ugovora, dok davatelj leasinga knjiži predujam naknade kao odgođeni prihod i također ga mjesečno knjiži na prihode sukladno broju mjeseci trajanja ugovora . U slučaju prijevremenog raskida ugovora, nekonzumirani dio predujma naknade vraća se primatelju (umanjen za iznos otvorenih potraživanja, ukoliko ista postoje). U slučaju isteka ugovora primatelju se ne vraća ništa jer je cijeli iznos predujma naknade konzumiran (rasknjižen). Sljedeća obveza koju fizička osoba ima je dati učešće Drugim riječima učešće predstavlja sudjelovanje primatelja leasinga u financiranju u određenom postotku nabavne vrijednosti predmeta.

Primatelj leasinga ima obvezu pronaći osiguravajuće društvo tj. dužan je na vlastiti trošak, a u ime društva IMPULS-LEASING d.o.o. ili ERSTE-LEASING d.o.o. kao vlasnika objekta leasinga, za čitavo vrijeme trajanja ugovora pravovremeno i redovno zaključivati propisana obvezna osiguranja za objekt leasinga. U ovom slučaju objekt leasinga predstavlja osobni automobil što znači da je primatelj leasinga dužan sklopiti ugovor o osiguranju od automobilske odgovornosti s dopunskim osiguranjem vozača i putnika od posljedica nesretnog slučaja, te za cijelo vrijeme trajanja ugovora o leasingu pravovremeno plaćati premije, a preslike policia nakon njihovog sklapanja bez odgode dostaviti određenom leasing društvu. U navedenu svrhu primatelj leasinga dužan je na vlastiti trošak i za čitavo ugovoreno vrijeme trajanja ugovora, za objekt leasinga sklopiti ugovor o osiguranju imovine s prvoklasnim, prihvatljivim osiguravateljem, a s obzirom da je objekt leasinga osobni automobil, dužan je sklopiti ugovor o punom kasko osiguranju koje pokriva sve rizike u vezi nezgode i krađe, te za cijelo vrijeme trajanja ugovora o leasingu za isto pravovremeno plaćati premije. Sudjelovanje u šteti može iznositi najviše 10%. Osiguranik navedenog ugovora o osiguranju imovine ili punom kasko osiguranju je određeno leasing društvo, dakle ERSTE-LEASING d.o.o. ili IMPULS-LEASING d.o.o. (ovisno o kojem se radi), što se bezuvjetno upisuje u policu osiguranja. Primatelj leasinga dužan je izvornike svih policia osiguranja neposredno nakon njihovog sklapanja dostaviti leasing društvu. Primatelj leasinga u cijelosti snosi eventualno sudjelovanje u šteti.

5.3.1. Sklapanje ugovora

Ugovorom o leasingu određeno leasing društvo (IMPULS-LEASING d.o.o. ili ERSTE-LEASING d.o.o.) obvezuje se nabaviti osobni automobil od AK Dojkić d.o.o. i primatelju leasinga odobriti pravo korištenja tog automobila na određeno dogovoreno razdoblje, a primatelj leasinga obvezuje se plaćati mu za to određenu naknadu. Ugovor se sklapa na temelju zakona NN 141/13 i svih zakonskih odredbi.

Najvažnije od svega je da ugovor bude sklopljen u pisanom obliku, te da bude napisan na razumljiv način. Obavezno mora biti navedeno da se radi o ugovoru za financiranje osobnog automobila putem leasinga, datum i vrijeme sklapanja ugovora te vrijeme trajanja. Također moraju biti navedeni podaci o Impuls leasing društvu/Erste leasing društvo, Auto kući Dojkić te samom primatelju leasinga. Nadalje moraju biti i navedeni svi podaci o automobilu:

Vrijednost automobila: 118.680 kn, marka automobila: VW, ime automobila: Polo 1,0 TSI Comfortline, godina automobila: 2020., oprema automobila i sl.

Također, mora biti naveden i ukupan iznos naknada te iznos pojedine naknade koje će određeno leasing društvo pri sklapanju ili tijekom trajanja ugovora naplatiti primatelju leasinga. Ugovor mora sadržavati i sve vrste ostalih naknada za koje leasing društvo može teretiti primatelja u trenutku sklapanja ugovora ili tijekom njegova trajanja. Ako visina ostalih naknada nije navedena u ugovoru, leasing društvo dužan je s njihovom visinom upoznati primatelja na prikladan način. Ugovor mora sadržavati razloge i uvijete da Impuls ili Erste leasing mogu prijevremeno raskinuti ugovor. Razlozi zbog kojih mogu prijevremeno raskinuti ugovor moraju u ugovoru biti detaljno opisani te upućivati na sve pravne i materijalne posljedice koje zbog raskida mogu nastupiti za primatelja leasinga. Najvažnije od svega je naglasiti da određeno leasing društvo može raskinuti ugovor o leasingu ako primatelj leasinga nije platio dvije uzastopne naknade. U slučaju prijevremenog prestanka ugovora, primatelj je dužan ne samo vratiti automobil određenom leasing društvu, već im je obvezan podmiriti i sve tražbine u skladu s ugovorenim odredbama.

Ovisno o tome da li se radi o financijskom ili operativnom leasingu postoje posebne odredbe koje mora sadržavati ugovor o leasingu.

Ugovor o financijskom leasingu dodatno mora sadržavati:

- iznos učešća u ukupnoj vrijednosti automobila, koji predstavlja novčani iznos kojim primatelj leasinga sudjeluje u financiranju tog istog automobila, a za koji iznos se umanjuje osnovica za obračun rate te se po prestanku ugovornog odnosa ne vraća primatelju leasinga
- otplatnu tablicu, koja sadrži iznos, broj i rokove plaćanja pojedinih rata
- efektivnu kamatnu stopu (koja predstavlja ukupni trošak financijskog leasinga)
- nominalnu kamatnu stopu

Ugovor o operativnom leasingu dodatno mora sadržavati:

- iznos, broj i rokove plaćanja pojedinih obroka
- ostatak vrijednosti automobila, koji predstavlja ugovorom utvrđenu vrijednost tog automobila po isteku ugovora

Postoje i zajedničke odredbe koje i financijski i operativni leasing moraju sadržavati, konkretnije radi se o općim uvjetima koji dodatno definiraju ugovorne odnose. Važno je obratiti na njih pozornost jer se potpisom ugovora prihvaća i sve što je navedeno u općim uvjetima. To se odnosi na vlasništvo i prijenos vlasništva, pregled stanja odabranog automobila, obveza informiranja Impuls/Erste leasinga o svim promjenama koje su povezane sa automobilom i primateljem leasinga, čuvanje povjerljivih podataka, odgovornost za automobil, preuzimanje automobila i obveze plaćanja prije preuzimanja, osiguranje automobila, primjena tečaja za obračun rata/obroka raskid ugovora o leasingu, mogućnost kupnje objekta leasinga i vraćanje objekta leasinga.

Ugovor o leasingu može prestati na dva načina: redovnim istekom ili prijevremenim prekidom. Za slučaj redovnog isteka ugovora leasing društvo je dužno primatelju dostaviti konačni obračun ugovora te vratiti instrumente osiguranja i jamčevinu u roku od 60 dana od dana kada je primatelj leasinga podmirio sva dugovanja određena ugovorom, a kod ugovora o operativnom leasingu, od kada je vratio objekt leasinga u stanju kako je određeno ugovorom. Međutim, za slučaj prijevremenog prekida, leasing društvo dužno je u ugovoru naznačiti rok u kojem će primatelju dostaviti konačni obračun po ugovoru, u kojem su jasno određeni svi elementi izračuna tog obračuna, te naznačiti točno određene uvjete pod kojima može zadržati instrumente osiguranja i jamčevinu primatelja leasinga kao i rokove povrata instrumenata osiguranja primatelju leasinga.

5.3.2. Obveze dobavljača te davatelja i primatelja leasinga nakon sklapanja ugovora

Nakon sklapanja ugovora svaka strana mora poštovati svoje obveze. Dobavljač je AK Dojkić koja s određenim leasing društvom (kućom) sklapa ugovor na osnovi kojeg leasing društvo, dakle Erste ili Impuls leasing stječu pravo vlasništva nad automobilom. Nakon što su sklopili ugovor Auto kuća Dojkić je dužna isporučiti automobil primatelju leasinga u ispravnom stanju na način određen ugovorom o leasingu, osim ako je ugovorom o leasingu predviđeno da automobil isporuči leasing društvo, u tom slučaju leasing društvo tu obavezu isporuke preuzima na sebe.

Iako AK Dojkić nije ugovorna strana ugovora o leasingu, njezina uloga značajna je i ima vrlo bitan utjecaj na međusobna prava i obveze ugovornih strana iz ugovora o leasingu. AK Dojkić odgovara za obveze koje inače, u pravilu, terete jednu od ugovornih strana (odgovornost za materijalne nedostatke npr. neko oštećenje na automobilu kojeg ne bi trebalo biti s obzirom da je automobil nov, za zakašnjenje i neispunjenje ugovora o leasingu i sl.).

Erste/Impuls leasing dužan je prema zahtjevu primatelja leasinga pribaviti traženi automobil od AK Dojkić kojeg je odredio primatelj leasinga. Također, određeno leasing društvo dužno je obavijestiti AK Dojkić da automobil pribavlja radi izvršenja ugovora o leasingu te mora navesti ime osobe, odnosno primatelja leasinga te je dužan dostaviti informacije AK Dojkić najkasnije do preuzimanja objekta leasinga.

Primatelj leasinga je fizička osoba koja na osnovi ugovora o leasingu stječe pravo korištenja odabranog automobila uz obvezu plaćanja ugovorene naknade u iznosima, rokovima i na način određen ugovorom o leasingu. Gubitak automobila ili gubitak njegove funkcije ne oslobađa primatelja leasinga od njegovih obveza određenih ugovorom o leasingu. Primatelj leasinga odgovoran je za svaku štetu koju uzrokuje korištenjem automobila. Ako je primatelj leasinga dva uzastopna roka u zakašnjenju s plaćanjem naknade, određeno leasing društvo može raskinuti ugovor o leasingu i ima pravo na iznos dužne naknade i ostale tražbine iz ugovora o leasingu. No, ugovor ostaje na snazi ako primatelj leasinga plati iznos dužne naknade prije nego mu je raskid priopćen. Ako raskine ugovor, leasing društvo mu ima u potpunosti pravo oduzeti automobil. Nadalje, ako fizička osoba koja je potpisala ugovor o leasingu, za vrijeme trajanja korištenja automobila skrivi prometnu nezgodu, kriva je osoba tj. primatelj leasinga i u tom slučaju uzet će se da je primatelj leasinga vlasnik automobila.

Fizička osoba ima pravo dati automobil na korištenje nekoj trećoj strani ali isključivo uz pisanu suglasnost leasing društva. Ukoliko osoba bez pisane suglasnosti ustupi automobil na korištenje, leasing društvo može raskinuti ugovor i zahtijevati naknadu. Predaja automobila drugoj osobi, ne oslobađa primatelja leasinga od njegovih obveza. Po prestanku ugovora fizička osoba je dužna bez odgađanja automobil vratiti leasing društvu ili produžiti ugovor ako se radi o operativnom leasingu, no ukoliko se radi o financijskom tada fizička osoba (primatelj) otkupljuje automobil i stječe pravo vlasništva nad automobilom. Primatelj leasinga ne odgovara za istrošenost automobila koji nastaje prilikom njegova uredna i redovita korištenja.

5.4. Usporedba ponuda financiranja – operativni i financijski leasing

U ovom dijelu slijedi usporedba dobivenih ponuda od Erste leasinga i Impuls leasinga za financiranje automobila putem operativnog ili financijskog leasinga.

5.4.1. Usporedba ponuda Erste leasinga

Na temelju dobivene ponude od Auto kuće Dojkić d.o.o. napravljena je usporedba ponuda Erste leasinga za operativni i financijski leasing

5.4.1.1. Erste operativni leasing – ponuda

Kao već spomenuto, nakon što je dobivena ponuda od Auto kuće Dojkić za automobil, dobivena je ponuda Erste leasinga za operativni leasing.

Ponuda je sastavljena na temelju podataka da je rok trajanja leasinga 6 godina, odnosno 72 mjeseca, učešće je 20 % i radi se o potpuno novom automobilu Volkswagen Polo 1.0 TSI Comforline. S obzirom da je otplatni rok 6 godina tako je i broj obroka tj razdoblje plaćanja u mjesecima također 72 mjeseca.

Ponuda je dana u valuti euro pa je tako vrijednost objekta leasinga, odnosno automobila 12.237,38 EUR bez PDV-a, dok sa PDV-om iznosi ukupno 15.645,44 EUR. Na to Erste leasing uključuje i poseban porez na motorna vozila PPMV koji iznosi 348,71 EUR.

Akontacija za odabrani automobil iznosi 20% te prema tome iznos akontacije iznosi 2.447,48 EUR, dok je puni iznos, odnosno ukupni iznos sa PDV-om 3.129,09 EUR. Također i ovdje se zaračunava posebni porez na motorna vozila PPMV koji iznosi 69,74 EUR.

Buduća vrijednost automobila procijenjena je na 25% te je prema tome izračunato da će buduća vrijednost iznositi 3.059,07 EUR bez PDV-a, dok će ukupna vrijednost sa PDV-om iznositi 3.911,21 također uz plaćanje PPMV-a za koji se procjenjuje da će biti 87,45 EUR. Buduća vrijednost zapravo predstavlja predvidivi ostatak vrijednosti (25%) kojeg čini zbroj jamčevine i buduće vrijednosti.

Jedna od najvažnijih obveza primatelja leasinga (fizičke osobe) je da uredno i na vrijeme plaća leasing obroke. Prema ovoj ponudi leasing obrok iznosi 118,73 EUR bez PDV-a, dok je ukupna vrijednost sa PDV-om 151,07 EUR, također uz posebni porez na motorna vozila koji iznosi 2,66 EUR.

Prema ponudi, primatelj leasinga na početku mora platiti 2.510,41 EUR bez PDV-a, odnosno 3.207,75 sa PDV-om uz posebni porez na motorna vozila koji iznosi 69,74 EUR.

Prilikom sklapanja ugovora važno je uzeti u obzir i trošak obrade ugovora. Erste leasing za trošak obrade operativnog leasinga uzima 0,50% što znači da fizička osoba mora platiti trošak obrade u vrijednosti od 62,93 EUR bez PDV-a, te 78,66 EUR sa PDV-om. Na trošak obrade ugovora ne ulazi posebni porez na motorna vozila.

Na kraju, važno je uzeti u obzir i ukupnu naknadu za leasing koja iznosi 11.058,97 EUR bez PDV-a, te 14.084,79 EUR sa PDV-om gdje se također zaračunava posebni porez na motorna vozila koji iznosi 261,26 EUR.

Sukladno ponudi važno je navesti i sljedeće podatke a to su da se visina obroka obračunava i usklađuje prema indeksu EUROBOR 3 MJESEČNI te da maksimalan broj kilometara ili sati rada godišnje iznosi 20.000. Kao gore navedeno, vrijednost automobila sadržava i poseban porez na motorna vozila (PPMV) u iznosu 348,71 EUR. Isti se podmiruje tijekom trajanja ugovora o leasingu, kao alikvotni dio ugovornih obveza, a na koji se ne obračunava PDV sukladno zakonskim odredbama. Svi iznosi kalkulirani su u EUR, a plaćaju se u kunama koristeći prodajni tečaj EUR Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan uplate. Za razdoblje do dospijeca prvog leasing obroka zaračunava se naknada za pribavljanje objekta leasinga. Ponuda je izrađena temeljem trenutno važećih tržišnih uvjeta te je podložna promjenama.

Preduvjet za sklapanje ugovora o leasingu je pozitivna odluka kreditnog odbora, dok se konačni uvjeti leasinga definiraju ugovorom o leasingu.

5.4.1.2. Erste financijski leasing – ponuda

Kao već spomenuto, nakon što je dobivena ponuda od Auto kuće Dojkić za automobil, dobivena je ponuda Erste leasinga za financijski oblik leasinga.

Ponuda je sastavljena na temelju podataka da je rok trajanja leasinga 6 godina, odnosno 72 mjeseca, učešće je 20 % i radi se o potpuno novom automobilu Volkswagen Polo 1.0 TSI Comforline. S obzirom da je otplatni rok 6 godina tako je i broj obroka tj razdoblje plaćanja u mjesecima također 72 mjeseca.

Ponuda je dana u valuti euro pa je tako vrijednost objekta leasinga, odnosno automobila sa uključenim PDV-om 15.645,44 EUR. Na to Erste leasing uključuje i poseban porez na motorna vozila PPMV koji se obračunava na navedeni iznos prema zakonu o PPMV-u, gdje isti nije iskazan.

Učešće predstavlja sudjelovanje primatelja leasinga u financiranju u određenom postotku nabavne vrijednosti automobila. Učešće za odabrani automobil iznosi 20% te prema tome iznos učešća iznosi 3.129,09 EUR. Na navedeni iznos ne obračunava se PDV.

S obzirom da je kod financijskog leasinga ideja da se otkupljuje, otkupna rata je 1,00% i iznosi 156,45 EUR. To je cijena bez PDV jer se na navedeni iznos PDV ne zaračunava, stoga to je čisti iznos kojeg fizička osoba plaća kako bi prilikom isteka ugovora osoba mogla postati vlasnikom automobila.

Jedna od najvažnijih obveza primatelja leasinga (fizičke osobe) je da uredno i na vrijeme plaća leasing obroke. Prema ovoj ponudi leasing obrok iznosi 196,50 EUR na čiji se iznos PDV također ne zaračunava. Ovaj iznos odnosi se na leasing ratu, no ukupno leasing rate iznose 14.304,45 EUR, a prema ponudi primatelj leasinga na početku mora platiti 3.207,32 EUR bez PDV-a

Prilikom sklapanja ugovora važno je uzeti u obzir i trošak obrade ugovora. Erste leasing za trošak obrade financijskog leasinga uzima 0,50% što znači da fizička osoba mora platiti trošak obrade u vrijednosti od 78,23 EUR bez PDV-a.

Na kraju, važno je uzeti u obzir i ukupnu naknadu za leasing koja iznosi 17.511,77 EUR što je 1.866,33 EUR više od vrijednosti objekta leasinga na čiji se iznos PDV ne obračunava.

U ovom slučaju postoje dvije kamatne stope. To su nominalna kamatna stopa i efektivna kamatna stopa. Nominalna kamatna stopa je promjenjiva iznosi 4,45%, dok efektivna kamatna stopa (EKS) iznosi 6,60%. Iskazana EKS važeća je na dan izrade ponude uz navedenu nominalnu kamatnu stopu i trošak obrade ugovora. Pretpostavke za izračun su da je automobil plaćen na dan izrade ponude, a u izračun su uključeni troškovi kasko osiguranja s uključenom franšizom obračunati uz premijske stope važeće za Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. u iznosu 108,42 EUR po godini i interkalarna kamata u iznosu 45,65 EUR za 30 dana. Stvarni iznosi troškova osiguranja ovise o tržišnim uvjetima u trenutku ugovaranja osiguranja. Visina rate obračunava se i usklađuje prema referentnoj kamatnoj stopi. Fiksni dio kamatne stope iznosi 4,93% a vrijednost automobila sadržava i poseban porez na motorna vozila (PPMV) u iznosu 348,71 EUR. Isti se podmiruje tijekom trajanja ugovora o leasingu, kao alikvotni dio ugovornih obveza, a na koji se ne obračunava PDV sukladno zakonskim odredbama.

Svi iznosi kalkulirani su u EUR, a plaćaju se u kunama koristeći prodajni tečaj EUR Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan uplate. Ako nije drugačije ugovoreno, za razdoblje od doznake iznosa financiranja dobavljaču do izdavanja prve rate obračunava se interkalarna kamata za stvarni broj dana u iznosu ugovorene kamatne stope. Ponuda je izrađena temeljem trenutno važećih tržišnih uvjeta te je podložna promjenama.

5.4.2. Usporedba ponuda Impuls leasinga

Na temelju dobivene ponude od Auto kuće Dojkić d.o.o. napravljena je usporedba ponuda Impuls leasinga za operativni i financijski leasing.

5.4.2.1. Impuls operativni leasing – ponuda

Kao već spomenuto, nakon što je dobivena ponuda od Auto kuće Dojkić za automobil, dobivena je ponuda Impuls leasinga za operativni leasing.

Ponuda je sastavljena na temelju podataka da je rok trajanja leasinga 6 godina, odnosno 72 mjeseca, učešće je 20 % i radi se o potpuno novom automobilu Volkswagen Polo 1.0 TSI Comforline. S obzirom da je otplatni rok 6 godina tako je i broj obroka tj razdoblje plaćanja u mjesecima također 72 mjeseca.

Ponuda je dana u valuti EUR pa je tako vrijednost objekta leasinga, odnosno automobila 12.229,31 EUR bez PDV-a, dok sa PDV-om iznosi ukupno 15.286,64 EUR. Na to Impuls leasing uključuje i poseban porez na motorna vozila PPMV koji iznosi 348,48 EUR te je s toga ukupni iznos vrijednosti automobila 15.635,12 EUR.

Akontacija (predujam) za odabrani automobil iznosi 20% te prema tome iznos akontacije iznosi 2.515,56 EUR, dok je puni iznos, odnosno ukupni iznos sa PDV-om 3.144,45 EUR., na što nije iskazan i zaračunat posebni porez na motorna vozila PPMV.

Buduća vrijednost automobila procijenjena je na 17% te je prema tome izračunato da će buduća vrijednost iznositi 2.078,98 EUR bez PDV-a, dok će ukupna vrijednost sa PDV-om iznositi 2.598,73 EUR uz plaćanje PPMV-a za koji se procjenjuje da će biti 59,24 EUR tako da će prema tome ukupna buduća vrijednost biti 2.657,97 EUR.

Jedna od najvažnijih obveza primatelja leasinga (fizičke osobe) je da uredno i na vrijeme plaća leasing obroke. Prema ovoj ponudi leasing obrok iznosi 132,80 EUR bez PDV-a, dok je vrijednost sa PDV-om 166,00 EUR, također uz posebni porez na motorna vozila koji iznosi 3,46 EUR, stoga ukupni iznos leasing obroka iznosi 169,46 EUR s time da se prema ponudi taj iznos smatra kao prva mjesečna rata a onda se svake godine postupno smanjuje PDV.

Prilikom sklapanja ugovora važno je uzeti u obzir i trošak obrade ugovora. Impuls leasing za trošak obrade operativnog leasinga uzima određeni postotak koji nije prikazan na ponudi, fizička osoba mora platiti trošak obrade u vrijednosti od 125,78 EUR bez PDV-a, te 157,23 EUR sa PDV-om. Na trošak obrade ugovora ne ulazi posebni porez na motorna vozila.

Na kraju, važno je uzeti u obzir i ukupnu naknadu za leasing koja sa pripadajućim PDV-om i posebnim porezom na motorna vozila iznosi 15.492,77 EUR.

Sukladno ponudi važno je navesti i sljedeći podatak a to je da maksimalan broj kilometara ili sati rada godišnje iznosi 20.000. U ponudu nisu uključeni troškovi tehničkog pregleda, registracije kao ni troškovi polica osiguranja od automobilske odgovornosti i kasko osiguranja. Primatelj leasinga je obavezan prije preuzimanja objekta leasinga predložiti godišnju policu potpunog kasko osiguranja koja uključuje osiguranje objekta leasinga protiv krađe.

Ponuda je iskazana u EUR no plaća se u kunama prema prodajnom tečaju za EUR na dan plaćanja kod Raiffeisenbank Austria d.d. Preduvjet za sklapanje ugovora o leasingu je pozitivna odluka o odobrenju financiranja kreditnog odbora. Ugovorom o leasingu se definiraju konačni uvjeti financiranja. PDV je obračunat na NETO cijenu objekta leasinga. PPMV (posebni porez na motorna vozila) ne podliježe plaćanju PDV a, a u izračun se uključuje ukoliko se isti obračunava sukladno Zakonu o posebnom porezu na motorna vozila. Iznos ostatka vrijednosti uključuje iznos ugovorenog ostatka vrijednosti + PDV + preostali iznos PPMV a. Prvi mjesečni obrok uključuje iznos obroka + PDV na iznos obroka + razmjerni iznos PPMV-a, a korigiran za iznos financijskog učinka ugovorene valutne klauzule na razmjerni iznos PPMV-a s pripadajućim PDV-om i iznos marže na razmjerni iznos PPMV-a s pripadajućim PDV-om. Preostali mjesečni obroci promjenjivi su sukladno planu plaćanja obroka, a uključuju iznos obroka + PDV na iznos obroka + razmjerni iznos PPMV-a, a korigiran za iznos financijskog učinka ugovorene valutne klauzule na razmjerni iznos PPMV-a s pripadajućim PDV-om i iznos marže na razmjerni iznos PPMV-a s pripadajućim PDV-om.

5.4.2.2. Impuls financijski leasing – ponuda

Kao već spomenuto, nakon što je dobivena ponuda od Auto kuće Dojkić za automobil, dobivena je ponuda Erste leasinga za financijski oblik leasinga.

Ponuda je sastavljena na temelju podataka da je rok trajanja leasinga 6 godina, odnosno 72 mjeseca, učešće je 20 % i radi se o potpuno novom automobilu Volkswagen Polo 1.0 TSI Comforline. S obzirom da je otplatni rok 6 godina tako je i broj obroka tj razdoblje plaćanja u mjesecima također 72 mjeseca.

Ponuda je dana u valuti EUR pa je tako vrijednost objekta leasinga, odnosno automobila vez PDV-a 12.229,31 EUR. Na taj iznos obračunava se PDV od 3.057,33 EUR te posebni porez na motorna vozila (PPMV) koji iznosi 348,48 EUR, stoga ukupni iznos sa uključenim PDV-om te posebnim porezom na motorna vozila (PPMV) iznosi 15.635,12 EUR.

Učešće predstavlja sudjelovanje primatelja leasinga u financiranju u određenom postotku nabavne vrijednosti automobila. Učešće za odabrani automobil iznosi 20% te prema tome iznos učešća iznosi 3.127,02 EUR. Na navedeni iznos ne obračunava se PDV.

S obzirom da je kod financijskog leasinga ideja da se otkupljuje, otkupna rata je iznosi 150,00 EUR. To je cijena bez PDV jer se na navedeni iznos PDV ne zaračunava, stoga to je čisti iznos kojeg fizička osoba plaća kako bi prilikom isteka ugovora osoba mogla postati vlasnikom automobila.

Jedna od najvažnijih obveza primatelja leasinga (fizičke osobe) je da uredno i na vrijeme plaća leasing obroke. Prema ovoj ponudi leasing obrok iznosi 210,66 EUR na čiji se iznos PDV također ne zaračunava. Ovaj iznos odnosi se na leasing ratu, no ukupno leasing rate iznose 12.508,10 EUR, a prema ponudi primatelj leasinga na početku mora platiti 3.494,90 EUR bez PDV-a

Prilikom sklapanja ugovora važno je uzeti u obzir i trošak obrade ugovora. Erste leasing za trošak obrade financijskog leasinga uzima 0,50% što znači da fizička osoba mora platiti trošak obrade u vrijednosti od 157,22 EUR bez PDV-a.

Na kraju, važno je uzeti u obzir i ukupnu naknadu za leasing koja iznosi 18.601,76 EUR što je 2.966,64 EUR više od vrijednosti objekta leasinga na čiji se iznos PDV ne obračunava.

U ovom slučaju postoje dvije kamatne stope. To su nominalna kamatna stopa i efektivna kamatna stopa. Nominalna kamatna stopa iznosi 6,85%, te je ista fiksna i nepromjenjiva za cijelo vrijeme trajanja ugovora o leasingu, dok efektivna kamatna stopa (EKS) iznosi 7,56%. Iskazana EKS važeća je na dan izrade ponude uz navedenu nominalnu kamatnu stopu i trošak obrade ugovora. Stvarni iznosi troškova osiguranja ovise o tržišnim uvjetima u trenutku ugovaranja osiguranja.

Visina rate obračunava se i usklađuje prema referentnoj kamatnoj stopi. PDV je obračunat na NETO cijenu objekta leasinga. Uključuje PPMV ukoliko se isti obračunava sukladno Zakonu o posebnom porezu na motorna vozila.

Svi iznosi kalkulirani su u EUR, a plaćaju se u kunama koristeći prodajni tečaj EUR Raiffeisenbank Austria d.d. na dan uplate. Ako nije drugačije ugovoreno, za razdoblje od doznake iznosa financiranja dobavljaču do izdavanja prve rate obračunava se interkalarna kamata za stvarni broj dana u iznosu ugovorene kamatne stope. Ponuda je izrađena temeljem trenutno važećih tržišnih uvjeta te je podložna promjenama.

5.5. Usporedba oblika financiranja odabranih leasing društva

Budući da je svaki oblik leasinga, jedinstven prilikom donošenja odluke o načinu financiranja nužno je dobro proanalizirati trenutnu situaciju, ciljeve koje korisnik leasinga želi ostvariti i sredstva koja su mu za to potrebna. Kao oblik financiranja leasing ima određene prednosti, ali i nedostatke. Upravo te prednosti i nedostatke treba imati na umu prilikom odabira načina financiranja. Sada kada je prethodno objašnjena ponuda Erste leasing i Impuls leasing za financijski i operativni oblik financiranja, potrebno je odlučiti da li je isplativije kao fizičkoj osobi uzeti financijski ili operativni leasing. U tu svrhu slijedi usporedba.

5.5.1. Erste operativni leasing vs Erste financijski

Tablica 1. Erste operativni vs Erste financijski leasing

ERSTE OPERATIVNI LEASING	ERSTE FINANCIJSKI LEASING
Vrijednost objekta s PDV-om 15.645,44 EUR	Vrijednost objekta leasinga s PDV-om 15.645,44 EUR
Potrebna jamčevina	Nije potrebna jamčevina
Na sve troškove obračunava se PDV I PPMV (PPMV osim na trošak obrade)	PPMV i PDV obračunava se samo na vrijednost automobila
Buduća vrijednost s PDV-om 3.911,29 EUR	Otkupna rata 156,54 EUR
Leasing obrok s PDV-om 151,07 EUR	Leasing obrok 196,50 EUR
Trošak obrade ugovora s PDV-om 78,66 EUR	Trošak obrade ugovora 78,23 EUR
Plaćanje na početku s PDV-om 3.207,75 EUR	Plaćanje na početku 3.207,32 EUR
Ukupna naknada za leasing 14.084,79	Ukupna naknada za leasing 17.511,77 EUR
Ne otkupljuje se	Otkupljuje se
Broj rata 72	Broj rata 72

Izvor: vlastita izrada autora na temelju ponude u prilogu (2.9.2020.)

Vrijednost objekta leasinga, odnosno automobila je ista u oba slučaja što znači da je i kod financijskog i operativnog leasinga vrijednost 15.645,44 EUR, sa obračunatim PDV-om i PPMV-om. Broj rata leasinga iznosi 6 godina i plaća se u mjesečnim ratama. Leasing rata veća je za 45,43 EURA od operativnog leasinga.

Razlika između operativnog i financijskog leasinga je u tome što je za operativni leasing potreba jamčevima koja iznosi 2.447,48 EUR, dok kod financijskog leasinga nije potrebna jamčevina no potrebno je učestće, dakle sudjelovanje u jednom dijelu nabave automobila te iznosi 3.129,09 EUR. Trošak obrade ugovora je manji nego kod operativnog leasinga kao i plaćanje na početku.

Cilj operativnog leasinga je da se ne otkupljuje, dok je kod financijskog situacija takva da se prilikom isteka ugovora automobil predaje u vlasništvo korisnika leasinga.

Najvažnije je to što se na vrijednost automobila, leasing obrok, buduću vrijednost automobila, plaćanje na početku te ukupnu naknadu za leasing obračunava PDV i PPMV, dok se kod financijskog leasinga PDV i PPMV obračunava samo na vrijednost automobila koji je objekt leasinga.

5.5.2. Impuls operativni leasing vs Impuls financijski

Tablica 2. Impuls operativni vs Impuls financijski leasing

IMPULS OPERATIVNI LEASING	IMPULS FINANCIJSKI LEASING
Vrijednost objekta s PDV-om i PPMV-om 15.635,12 EUR	Vrijednost objekta leasinga s PDV-om i PPM-om 15.635,12 EUR
Potrebna jamčevina	Nije potrebna jamčevina
Na sve troškove obračunava se PDV i PPMV(PPMV za sve osim na predujam i trošak obrade)	PPMV i PDV obračunava se samo na vrijednost automobila
Buduća vrijednost s PDV-om 2.657,97 EUR	Otkupna rata 150,00 EUR
Leasing obrok s PDV-om 169,46 EUR	Leasing obrok 210,66 EUR
Trošak obrade ugovora s PDV-om 157,23 EUR	Trošak obrade ugovora 157,22 EUR
Plaćanje na početku s PDV-om 3.471,14 EUR	Plaćanje na početku 3.494,90 EUR
Ukupna naknada za leasing 15.497,77 EUR	Ukupna naknada za leasing 18.601,76 EUR
Ne otkupljuje se	Otkupljuje se
Broj rata 72	Broj rata 72

Izvor: vlastita izrada autora na temelju ponude u prilogu (2.9.2020.)

Vrijednost objekta leasinga, odnosno automobila je ista u oba slučaja što znači da je i kod financijskog i operativnog leasinga vrijednost 15.635,12 EUR, sa obračunatim PDV-om i PPMV-om. Broj rata leasinga je 6 godina i plaća se u mjesečnim obrocima. Leasing rata financijskog leasinga veća je za 41,2 EURA od operativnog leasinga.

Razlika između operativnog i financijskog leasinga je u tome što je za operativni leasing potreba jamčevima koja iznosi 3.144,45 EUR, dok kod financijskog leasinga nije potrebna jamčevina no potrebno je učešće, dakle sudjelovanje u jednom dijelu nabave automobila te iznosi 3.127,09 EUR.

Trošak obrade ugovora financijskog leasinga je manji nego kod operativnog leasinga, no plaćanje na početku je manje kod operativnog leasinga u odnosu na operativni.

Kod operativnog leasinga, predmet odnosno automobil se ne otkupljuje, dok je kod financijskog situacija obrnuto što znači da se otkupljuje te prilikom isteka ugovora automobil se predaje u vlasništvo korisnika leasinga.

Najvažnije je to što se na vrijednost automobila, leasing obrok, buduću vrijednost automobila, plaćanje na početku te ukupnu naknadu za leasing obračunava PDV i PPMV, dok se kod financijskog leasinga PDV i PPMV obračunava samo na vrijednost automobila koji je objekt leasinga.

5.5.3. Zaključak oblika financiranja

Bez obzira je li riječ o operativnom ili financijskom leasingu, leasing društvo je pravni vlasnik predmeta leasinga do isteka trajanja ugovora o leasingu, odnosno dok svi potpisnici istog nisu u cijelosti izvršili sve propisane ugovorene obveze. U ovom primjeru, fizička osoba je na leasing uzela osobni automobil na rok od šest godina. Zanimarito ćemo kamatu, jer je približno isti iznos u oba slučaja, stoga ne utječe na odluku. U slučaju operativnog leasinga, leasing kuća će osobi svaki mjesec sljedećih pet godina ispostavljeti račune za najamninu. Na računu su iskazani neto-iznos najamnine te PDV. Pritom će neto-iznos predstavljati trošak najma, a iznos PDV-a pretporez tj. umanjene obveze za plaćanje PDV-a prema državi. Tako će u svakoj od 6 godina godišnji iznos troška najma umanjiti porez na dobit, dok će pretporez umanjiti obvezu plaćanja PDV-a. U slučaju financijskog leasinga, leasing društvo će fizičkoj osobi odmah po odobrenju ugovora ispostaviti račun na cijeli iznos vrijednosti vozila sa PDV-om gdje će se iznos PDV-a odmah priznati kao pretporez i značajno se u tom trenutku rasteretiti obveza prema državi. Preostala neto-vrijednost vozila amortizirat će se u procijenjenom korisnom vijeku upotrebe koji traje 6 godina. Ako se primjeni ubrzana stopa amortizacije (2,5 godina), u prve dvije godine obveza poreza na dobit smanjiti će se za dvostruko više nego kod operativnog leasinga. Mnogi daju prednost operativnom leasingu jer on ne pogoršava stupanj zaduženosti dok je glavni razlog odluke za financijski leasing taj da će prilikom uplate zadnje rate postati vlasnici objekta leasinga. Upravo to je i glavni razlog za odluku i odabir financijskog oblika financiranja. Također, iz gore navedenog primjera možemo zaključiti da je financijski leasing porezno povoljniji jer omogućuje jednokratan odbitak pretporeza odmah prilikom nabave vozila, te umanjuje obvezu poreza na dobit.

5.6. Prednosti i nedostaci odabranih leasing društva za financiranje automobila putem financijskog oblika leasinga

Tablica 3. Usporedba financijskog leasinga- Erste i impuls

Prednosti Erste financijskog leasinga	Nedostaci Erste financijskog leasinga
Manji iznos leasing rate	Veći iznos vrijednosti automobila
Manji trošak obrade ugovora	Veći iznos učešća
Veći trošak iznosa plaćanja na početku	Veći iznos otkupne rate
Manji trošak ukupne naknade za leasing	Trošak štete automobila snosi primatelj leasinga
Manja EKS	Trošak prve registracije je u potpunosti na primatelju leasinga
Prednosti Impuls financijskog leasinga	Nedostaci Impuls financijskog leasinga
Manji iznos vrijednost automobila	Veći iznos leasing rate
Manji iznos učešća	Veći trošak obrade ugovora
Manji iznos otkupne rate	Veći trošak iznosa plaćanja na početku
Pokriva štetu ako se dogodi šteta na automobilu	Veći trošak ukupne naknade za leasing
Prvu registraciju obavlja Impuls leasing	Veća EKS
Postizanje dogovora oko nemogućnosti plaćanja obroka	
Daje Kasko	

Izvor: vlastita izrada autora na temelju ponude u prilogu (2.9.2020.)

Nakon što su analizirani financijski i operativni leasing, te je zbog prethodno navedenih razloga odlučeno da je financijski leasing isplativiji postavlja se pitanje kod kojeg leasing društva uzeti financijski leasing. U tu svrhu tablica 3 prikazuje usporedbu Erste i Impuls financijskog leasinga, odnosno njihove prednosti i nedostatke. Prema ponudi te analiziranim ponudama za pojedina leasing društva, jasno se mogu iščitati iznosi za pojedine stavke kao što su vrijednost automobila, leasing obroci, otkupna rata, trošak obrade ugovora i sl. Erste leasing i Impuls leasing ima svoje prednosti i nedostatke koji se mogu vidjeti u tablici no

nekada nije dovoljno gledati samo iznose već i ono što leasing društva nude, odnosno treba realno sagledati cijelu situaciju.

Prema tablici prednosti Impuls leasinga u odnosu na Erste leasing to što je manji iznos vrijednost automobila, manji iznos učešća, te manji iznos otkupne rate, dok su nedostaci Impuls leasinga u odnosu na Erste to što je veći iznos leasing rate, veći trošak obrade ugovora, veći trošak iznosa plaćanja na početku, veći trošak ukupne naknade za leasing te veća EKS. Dakle, može se uočiti kako Impuls leasing ima više nedostataka nego Erste leasing no bez obzira na to važno je u obzir uzeti i druge stvari. U razgovoru sa pojedinim društvima dobivena je informacija kako nakon neplaćene dvije rate, Impuls leasing izlazi u susret te da još malo vremena, dok Erste leasing odmah raskida ugovora i zaračunava naknadu. Ako se slučajno dogodi neka šteta na automobilu, Impuls leasing snosi trošak, odnosno isplata štete od strane osiguravajuće kuće vrši se na račun Impuls leasing društva koje plaća račun popravka ovlaštenom izvođaču radova, dok je kod Erste leasinga trošak na primatelju leasinga. Ono što je najvažnije od svega je da Impuls leasing kroz čitavo vrijeme trajanja ugovora daje Kasko, dok je kod Erste leasinga trošak opet na primatelju leasinga a naj iznenađujuća i pozitivna prednost Impuls leasinga je u tome što poklanjaju registraciju, točnije prvu registraciju objekta leasinga obavljaju djelatnici društva Impuls leasinga po dostavi dokumentacije pripremljene za registraciju od strane primatelja leasinga ili AK Dojkić .d.o.o. nakon što primatelj leasinga preuzme objekt leasinga, dok kod Erste leasinga je opet trošak na primatelju leasinga. Iz navedenih razloga zaključak je da, bez obzira na pojedine nedostatke, isplativiji je Impuls leasing za financiranje putem financijskog leasinga.

6. ZAKLJUČAK

U ovom završnom radu obradila sam temu „ANALIZA PONUDE LEASINGA ODABRANIH LEASING DRUŠTVA KAO OBLIKA FINANCIRANJA U REPUBLICI HRVATSKOJ“. Rad je podijeljen i obrađen kroz 6 glavnih poglavlja, uključujući uvod i zaključak gdje se jasno može zaključiti što je to leasing, najvažnije odrednice leasinga te njegove podjele, zakonska regulativa. Na samom kraju provela sam usporedbu odabranih leasing društva – Erste leasing i Impuls leasing, analizom ponuda (operativni i financijski leasing) kao oblika financiranja automobila putem leasinga na temelju dobivene ponude auto kuće Dojkić d.o.o.

Kupnja na kredit nekada je bila najpopularnija metoda, no posljednjih desetak godina zauzima važan dio financiranja kao alternativa bankovnim kreditima. Posljedica je to dinamičnog poslovnog okruženja, u kojem oprema brzo postaje tehnološki zastarjela pa se time pojavljuje i pitanje isplativosti njezine kupnje. Najvažnije je pitanje koju vrstu leasinga odabrati. Kod financijskog leasinga, nakon otplate svih rata klijent koji je sklopio takav ugovor postaje vlasnik predmeta. Ako se radi o pravnim osobama, onda imaju pravo na povrat dijela PDV-a, amortizaciju i ostale troškove poslovanja. Za razliku od financijskog leasinga, operativni je više najam, pri čemu se plaća dogovorena rata korištenja. Ovaj oblik leasinga prilagođen je više tvrtkama.

U radu su analizirana dva odabrana leasing društva – Erste leasing i Impuls leasing sa stajališta financijskog i operativnog oblika financiranja na temelju dobivene ponude odabranog automobila iz AK Dojkić. Napravivši cjelokupnu analizu može se jasno zaključiti kako je odabran financijski leasing kao oblik financiranja automobila. Povoljniji je od operativnog leasinga, ne samo prema tome što je porezno isplativiji već je ideja da se otkupljuje, što je puno bolja opcija nego zamjena/vraćanje automobila na kraju isteka ugovora. Dakle, financijski leasing je zapravo kao neka vrta kredita jer na kraju isteka ugovora primatelj leasinga postaje vlasnikom automobila, ali s time da je leasing dosta povoljniji od samog kredita. Osim toga u radu je, nakon odabranog oblika financiranja, analizirano i objašnjeno koje leasing društvo je povoljnije. Sa cjelokupnog gledališta, ponuda Erste leasinga, kao i Impuls leasinga za financijski oblik financiranja ima svoje prednosti i nedostatke no uzevši sve u obzir može se zaključiti da bez obzira na neke stavke koje su povoljnije kod Erste leasinga, ipak je u prednosti Impuls leasing. Najviše po tome što primatelj leasinga nema trošak kasko-osiguranja, odnosno Impuls leasing daje Kasko tijekom

cijelog vijeka korištenja automobila, dok Erste leasing zaračunava Kasko osiguranje, odnosno sve se obračunava na trošak primatelja. Osim toga povoljniji zbog toga što Impuls leasing besplatno ustupljuje prvu registraciju korisniku leasinga što znači da na svoj trošak financira i tehnički pregled i registraciju. S obzirom da je automobil nov i kod Erste leasinga nije slučaj da poklanja prvu registraciju kao Impuls leasing, već sve troškove snosi primatelj leasinga, primatelj bi imao puno veći trošak uzevši u obzir da na cjelokupni iznos, odnosno trošak obrade, učešća i rate mora još dodatno platiti i registraciju. Dakle može se jasno zaključiti kako Impuls leasing (bez obzira na neke stavke u kojima nije u prednosti nad Erste leasingom), ipak je isplativiji i povoljniji od Erste leasinga. Zbog svega navedenog i analiziranog, zaključak ovog cijelog rada je da je za fizičku osobu najpovoljniji financijski oblik leasinga kod Impuls leasing društva.

POPIS LITERATURE

KNJIGE:

Kaleb, Z. (2005.) Ugovor o leasingu u hrvatskom trgovačkom pravu

Urukalović, D. et al. (2003.) Leasing, financiranje, oporezivanje, računovodstvo, pravo. Zagreb: Hrvatska zajednica računovodstva i financijskih djelatnika

Van, Horne, J. C. i Wachowicz, J. M. Jr. (2014.) Osnove financijskog managementa. Trinaesto izdanje. Zagreb

STRUČNI RADOVI

Puškarčić, K. (2008.) Od faraona, preko ergela konja do financijskog i operativnog leasinga

Pavelić, T. Analiza poslovanja leasing društva u Republici Hrvatskoj, diplomski rad, Sveučilište Jurja Dobrile u Puli, Pula, 2016.,

<https://zir.nsk.hr/islandora/object/unipu%3A1379/datastream/PDF/view>

Pavličić, M. Raskid ugovora o leasingu, završni rad, Sveučilište u Zagrebu, 2019.,

<https://zir.nsk.hr/islandora/object/efzg%3A2907/datastream/PDF/view>

INTERNET STRANICE:

Erste leasing d.o.o., <https://www.ersteleasing.hr>

Impuls leasing d.o.o., <https://www.impuls-leasing.hr>

Poslovni.hr, www.poslovni.hr

Opći uvjeti ugovora o operativnom leasingu UniCredit, 6.11., UNICREDIT LEASING, http://www.unicreditleasing.hr/home/wps/wcm/connect/leasing/public/o_nama/opci+uvjeti/

Minimax, Operativni ili financijski leasing, blog, 2017, <https://www.minimax.hr/blog-financijski-ili-operativni-leasing/>

Petrović, M. Razlika između financijskog i operativnog leasinga, Zagreb, 2017., <https://petrasbiro.hr/razlika-izmedu-financijskog-i-operativnog-leasinga/>

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, <https://www.hanfa.hr/leasing-i-factoring/>

Auto kuća Dojkić d.o.o., <https://www.ak-dojkic.hr>

ZAKONI I PRAVILNICI:

Zakon o leasingu, NN 141/13

POPIS ILUSTRACIJA

Slika 1. AK Dojkić	19
Slika 2. VW Polo.....	19
Slika 3. Ponuda za novo vozilo	20
Slika 4: Erste leasing logo	21
Slika 5: Impuls leasing logo	23

POPIS TABLICA

Tablica 1. Erste operativni vs Erste financijski leasing	37
Tablica 2. Impuls operativni vs Impuls financijski leasing	38
Tablica 3. Usporedba financijskog leasinga- Erste i impuls	40

POPIS GRAFIKONA

Graf 1. Shema izravnog leasinga.....	6
Graf 2. Shema neizravnog leasinga.....	7
Graf 3. Razlike financijskog i operativnog leasinga	11

POPIS PRILOGA

Prilog 1. Erste leasing – ponuda za operativni leasing



INFORMATIVNA PONUDA ZA FO

INFORMATIVNA PONUDA BROJ: 0366533

Zagreb, 16.9.2020.

Tip leasinga: OPERATIVNI LEASING
Objekt leasinga: VOLKSWAGEN POLO 1.0 TSI COMFORLINE
Ponuda dobavljača: AUTOKUĆA DOJKIĆ D.O.O.
Trajanje (mjeseci): 72 Broj obroka: 72 Razdoblja plaćanja: mjesečna

	Iznos bez PDV-a	PPMV	Iznos s PDV-om	Valuta
Vrijednost objekta leasinga:	12.237,38	348,71	15.645,44	EUR
Akontacija (20,00%):	2.447,48	69,74	3.129,09	EUR
Buduća vrijednost (25,00%):	3.059,07	87,45	3.911,29	EUR
Leasing obrok:	118,73	2,66	151,07	EUR
Trošak obrade ugovora (0,50%):	62,93		78,66	EUR
Ukupna naknada za leasing:	11.058,97	261,26	14.084,79	EUR
Plaćanja na početku:	2.510,41	69,74	3.207,75	EUR
Predvidivi ostatak vrijednosti (25,00%): <i>(predstavlja zbroj jamčevine i buduće vrijednosti)</i>	3.059,07	87,45	3.911,29	EUR

Visina obroka obračunava se i usklađuje prema indeksu: EURIBOR 3 MJESEČNI

Maksimalni broj kilometara ili sati rada godišnje: 20.000

Vrijednost objekta leasinga sadržava i poseban porez na motorna vozila (PPMV) u iznosu 348,71 EUR. Isti se podmiruje tijekom trajanja ugovora o leasingu, kao alikvotni dio ugovornih obveza, a na koji se ne obračunava PDV sukladno zakonskim odredbama.

Svi iznosi kalkulirani su u EUR, a plaćaju se u kunama koristeći prodajni tečaj EUR Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan uplate. Za razdoblje do dospijanja prvog leasing obroka zaračunava se naknada za pribavu objekta leasinga.

Ova ponuda vrijedi 8 dana i ne obvezuje na sklapanje ugovora o leasingu. Izrađena je temeljem trenutno važećih tržišnih uvjeta te je podložna promjenama. Preduvjet za sklapanje ugovora o leasingu je pozitivna odluka kreditnog odbora. Konačni uvjeti leasinga definiraju se ugovorom o leasingu.

Obratite nam se s povjerenjem, odgovorit ćemo na sva Vaša pitanja, savjetovati Vas i pomoći odabrati optimalan način financiranja.

Unaprijed zahvaljujemo,

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Suglasan s uvjetima:

Kontakt osoba: Branko Matijaščić
Tel: 0038572375027, fax: 0038572375035
E-mail: branko.matijascic@ersteleasing.hr

Prilog 2. Erste leasing – ponuda za financijski leasing



INFORMATIVNA PONUDA ZA FO

INFORMATIVNA PONUDA BROJ: 0366532

Zagreb, 16.9.2020.

Tip leasinga: FINANCIJSKI LEASING
Objekt leasinga: VOLKSWAGEN POLO 1.0 TSI COMFORLINE
Ponuda dobavljača: AUTOKUĆA DOJKIĆ D.O.O.
Trajanje (mjeseci): 72 Broj rata: 72 Razdoblja plaćanja: mjesečna

	Iznos	Valuta
Vrijednost objekta leasinga s PDV-om:	15.645,44	EUR
Učešće (20,00%):	3.129,09	EUR
Otkupna rata (1,00%):	156,45	EUR
Leasing rata:	196,50	EUR
Ukupno leasing rate:	14.304,45	EUR
Trošak obrade ugovora (0,50%):	78,23	EUR
Ukupna naknada za leasing:	17.511,77	EUR
Plaćanja na početku:	3.207,32	EUR

Nominalna kamatna stopa: 4,45%, promjenjiva

Efektivna kamatna stopa (EKS)*: 6,60%

**Iskazana EKS važeća je na dan izrade ponude uz navedenu nominalnu kamatnu stopu i trošak obrade ugovora. Pretpostavke za izračun su da je objekt leasinga plaćen na dan izrade ponude, a u izračun su uključeni troškovi kasko osiguranja s uključenom franšizom obračunati uz premijske stope važeće za Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o. u iznosu 108,42 EUR po godini i interkalarna kamata u iznosu 45,65 EUR za 30 dana. Stvarni iznosi troškova osiguranja ovise o tržišnim uvjetima u trenutku ugovaranja osiguranja.*

Visina rate obračunava se i usklađuje prema referentnoj kamatnoj stopi: EURIBOR TROMJESEČNI

Vrijednost referentne kamatne stope: -0,4770% od dana 31.8.2020.

Fiksni dio kamatne stope: 4,9270%

Vrijednost objekta leasinga sadržava i poseban porez na motorna vozila (PPMV) u iznosu 348,71 EUR. Isti se podmiruje tijekom trajanja ugovora o leasingu, kao alikvotni dio ugovornih obveza, a na koji se ne obračunava PDV sukladno zakonskim odredbama.

Svi iznosi kalkulirani su u EUR, a plaćaju se u kunama koristeći prodajni tečaj EUR Erste&Steiermärkische Bank d.d. na dan uplate. Ako nije drugačije ugovoreno, za razdoblje od doznake iznosa financiranja dobavljaču do izdavanja prve rate obračunava se interkalarna kamata za stvarni broj dana u iznosu ugovorene kamatne stope.

Ova ponuda vrijedi 8 dana i ne obvezuje na sklapanje ugovora o leasingu. Izrađena je temeljem trenutno važećih tržišnih uvjeta te je podložna promjenama. Preduvjet za sklapanje ugovora o leasingu je pozitivna odluka kreditnog odbora. Konačni uvjeti leasinga definiraju se ugovorom o leasingu.

Obratite nam se s povjerenjem, odgovorit ćemo na sva Vaša pitanja, savjetovati Vas i pomoći odabrati optimalan način financiranja.

Unaprijed zahvaljujemo,

Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.

Suglasan s uvjetima:

Kontakt osoba: Branko Matijaščić
Tel: 0038572375027, fax: 0038572375035
E-mail: branko.matijascic@ersteleasing.hr

Prilog 3. Impuls leasing – ponuda za operativni leasing



Naziv klijenta:
 NAZIV / IME I PREZIME: Ana Marija Pavlović
 ADRESA:
 GRAD:
 OIB: _____



IMPULS-LEASING d.o.o.
 Velimira Škorpika 24/1
 HR-10090 Zagreb
 MBS: 080575661
 OIB: 65918029671

INFORMATIVNA PONUDA I ZAHTJEV ZA OPERATIVNI LEASING S OSTATKOM VRIJEDNOSTI - 181108

OBJEKT LEASINGA

VW POLO 1.0 TSI Comfortline (novo)

DOBAVLJAČ OBJEKTA LEASINGA

AUTOKUĆA DOJKIĆ D.O.O.

Trajanje ugovora u mjesecima	72	Broj obroka			72	
	NETO	PDV	s PDV-om	PPMV*	UKUPNO	
Vrijednost objekta	12.229,31 EUR	3.057,33 EUR	15.286,64 EUR	348,48 EUR	15.635,12 EUR	
Predujam naknade	20,00%	2.515,56 EUR	628,89 EUR	3.144,45 EUR	3.144,45 EUR	
Ostatak vrijednosti**	17,00%	2.078,98 EUR	519,75 EUR	2.598,73 EUR	2.657,97 EUR	
Prvi mjesečni obrok***		132,80 EUR	33,20 EUR	166,00 EUR	169,46 EUR	
Ostalo		0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	
Km/god.: 20000						

PRVO PLAĆANJE PRIJE PREUZIMANJA OBJEKTA LEASINGA

Predujam naknade	2.515,56 EUR	628,89 EUR	3.144,45 EUR	3.144,45 EUR
Troškovi obrade	125,78 EUR	31,45 EUR	157,23 EUR	157,23 EUR
Ostalo	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR	0,00 EUR

MEĐUZBROJ

Prvi mjesečni obrok***	132,80 EUR	33,20 EUR	166,00 EUR	3,46 EUR	169,46 EUR
------------------------	------------	-----------	------------	----------	------------

UKUPNO

3.471,14 EUR

U ponudu nisu uključeni troškovi tehničkog pregleda, registracije kao ni troškovi polica osiguranja od automobilske odgovornosti i kasko osiguranja. Primatelj leasinga je obavezan prije preuzimanja objekta leasinga predložiti godišnju policu potpunog kasko osiguranja koja uključuje osiguranje objekta leasinga protiv krađe. Za upite vezane uz osiguranje i registraciju objekta leasinga obratite se djelatnicima IMPULS-LEASING d.o.o. Plaćanje u kunama prema prodajnom tečaju za EUR na dan plaćanja kod Raiffeisenbank Austria d.d. Ponuda je informativnog karaktera te ne obavezuje nikoga na zaključivanje ugovora pod navedenim uvjetima. Preduvjet za sklapanje ugovora o leasingu je pozitivna odluka o odobrenju financiranja kreditnog odbora. Ugovorom o leasingu se definiraju konačni uvjeti financiranja. PDV je obračunat na NETO cijenu objekta leasinga.

*PPMV (posebni porez na motorna vozila) ne podliježe plaćanju PDV a, a u izračun se uključuje ukoliko se isti obračunava sukladno Zakonu o posebnom porezu na motorna vozila. **Iznos ostatka vrijednosti uključuje iznos ugovorenog ostatka vrijednosti + PDV + preostali iznos PPMV a ***Prvi mjesečni obrok uključuje iznos obroka + PDV na iznos obroka + razmjerni iznos PPMV a korigiran za iznos financijskog učinka ugovorene valutne klauzule na razmjerni iznos PPMV a s pripadajućim PDV om i iznos marže na razmjerni iznos PPMV a s pripadajućim PDV om. Preostali mjesečni obroci promjenjivi su sukladno planu plaćanja obroka, a uključuju iznos obroka + PDV na iznos obroka + razmjerni iznos PPMV a korigiran za iznos financijskog učinka ugovorene valutne klauzule na razmjerni iznos PPMV a s pripadajućim PDV om i iznos marže na razmjerni iznos PPMV a s pripadajućim PDV om.

Ukupni iznos naknade za leasing: 15.492,77 EUR

Prilog 4. Impuls leasing – ponuda za financijski leasing



Naziv klijenta:
NAZIV / IME I PREZIME: Ana Marija Pavlović
ADRESA:
GRAD:
OIB: _____



IMPULS-LEASING d.o.o.
Velimira Škorpika 24/1
HR-10090 Zagreb
MBS: 080575661
OIB: 65918029671

INFORMATIVNA PONUDA I ZAHTJEV ZA FINACIJSKI LEASING - 181107

S ugovorenom fiksnom kamatnom stopom

<u>OBJEKT LEASINGA</u>	VW POLO 1.0 TSI Comfortline (ново)				
<u>DOBAVLJAČ OBJEKTA LEASINGA</u>	AUTOKUĆA DOJKIĆ D.O.O.				
Trajanje ugovora u mjesecima	72	Broj obroka	72		
		NETO	PPMV*	PDV	UKUPNO
Vrijednost objekta		12.229,31 EUR	348,48 EUR	3.057,33 EUR	15.635,12 EUR
Učešće	20,00%	3.127,02 EUR		0,00 EUR	3.127,02 EUR
Iznos financiranja		12.508,10 EUR			
Otkupna vrijednost		150,00 EUR		0,00 EUR	150,00 EUR
Prva mjesečna rata		210,66 EUR		0,00 EUR	210,66 EUR
<u>PRVO PLAĆANJE PRIJE PREUZIMANJA OBJEKTA LEASINGA</u>					
Učešće		3.127,02 EUR		0,00 EUR	3.127,02 EUR
Troškovi obrade		157,22 EUR		0,00 EUR	157,22 EUR
<u>MEĐUZBROJ</u>					
Prva mjesečna rata		210,66 EUR		0,00 EUR	<u>210,66 EUR</u>
<u>UKUPNO</u>					<u>3.494,90 EUR</u>

U ponudu nisu uključeni troškovi tehničkog pregleda, registracije kao ni troškovi police osiguranja od automobilske odgovornosti. Za upite vezane uz osiguranje i registraciju objekta leasinga obratite se djelatnicima IMPULS-LEASING d.o.o. Plaćanje u kunama prema prodajnom tečaju za EUR kod Raiffeisenbank Austria d.d. Ponuda je informativnog karaktera te ne obavezuje nikoga na zaključivanje ugovora pod navedenim uvjetima. Preduvjet za sklapanje ugovora o leasingu je pozitivna odluka o odobrenju financiranja kreditnog odbora. Ugovorom o leasingu se definiraju konačni uvjeti financiranja. Nominalna kamatna stopa iznosi: 6,85% te je ista fiksna i nepromjenjiva za cijelo vrijeme trajanja ugovora o leasingu. Efektivna kamatna stopa iznosi 7,56%.

PDV je obračunat na NETO cijenu objekta leasinga. *Uključuje PPMV ukoliko se isti obračunava sukladno Zakonu o posebnom porezu na motorna vozila.

Ukupni iznos naknade za leasing: 18.601,76 EUR