

VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o., ZAGREB

Godišnje izvješće
za godinu koja je završila
31. prosinca 2022. godine

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	2
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjeg izvješća	4
Izvešće neovisnog revizora vlasniku Volvo Financial Services leasing d.o.o.	5
<i>Financijski izvještaji</i>	
<i>Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti</i>	10
<i>Izveštaj o financijskom položaju</i>	11
<i>Izveštaj o promjenama kapitala</i>	12
<i>Izveštaj o novčanim tokovima</i>	13
<i>Bilješke uz financijske izvještaje</i>	14
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)	70

Početak poslovanja Volvo Financial Services leasing d.o.o. („VFSL“)

Volvo Financial Services leasing d.o.o. („VFSL“ ili „Društvo“) upisan je u sudski registar 10. siječnja 2020. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“ ili „Regulator“) Rješenjem Klasa: UP/I-973-02/19-01/13 od 14. studenog 2019. izdala je Društvu odobrenje za rad za obavljanje poslova leasinga. Početak operativnog poslovanja uslijedio je u lipnju 2020. godine, kada su zaključeni prvi ugovori o leasingu. VFSL je financijska institucija koja posluje kao dio Volvo Group Croatia d.o.o. („Volvo Grupa“) kao podrška prodaji vlastitih proizvoda. Portfelj Volvo Grupe čine kamioni, autobusi, građevinska mehanizacija i brodski motori. Klijenti VFSL-a isključivo su poduzetnici, tj. poduzeća, obrtnici i samostalni poduzetnici. Volvo Financial Services („VFS“) je prisutan u više od 40 zemalja u svijetu. Poslovni model VFS-a uključuje dijeljenje resursa i funkcija među tržištima te na lokalnim tržištima postoje funkcije prodaje, operativnog poslovanja i računovodstvo. Isti model primijenjen je i na hrvatskom tržištu. Sva poslovna područja razvijaju se s rastom portfelja i samog Društva. Ostale funkcije izdvojene su na vanjske partnere s kojima su sklopljeni ugovori o poslovnoj suradnji.

Poslovanje Volvo Financial Services leasinga u 2022. godini

Rezultat poslovanja u 2022. godini

VFSL je 2022. godinu završio s gubitkom prije poreza u iznosu od 1.623 tisuće kuna. Osnovni razlog je gubitak od tečajnih razlika zbog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj. Bez efekta tečajnih razlika poslovni rezultat u 2022. godini bio bi pozitivan.

Izveštaj o financijskom položaju

Ukupna aktiva Društva nastavila je rasti i dosegla 271 milijun kuna. Promatrano po stavkama aktive, najveće povećanje se očekivano bilježi na potraživanjima po osnovi financijskog leasinga, koja iznose 244 milijuna kuna. Sukladno tome u pasivi je najveći rast zabilježen na poziciji primljenih kredita, koji su isključivi iznos refinanciranja.

Politike Društva vezano za upravljanje rizicima

Društvo od samog početka pomno i redovno prati rizike u svom poslovanju: kreditni rizik, rizik likvidnosti, rizik kamatne stope i valutni rizik. Financijski instrumenti koje Društvo koristi, detalji o načinu upravljanja s njima povezanim rizicima kao i detalji o izloženosti su prikazani u bilješci 23. ovog izvještaja.

Budući novčani tokovi iz ugovora o financijskom i operativnom leasingu vezani su za euro, te je sukladno tome valutna pozicija Društva u 2022. godini bila operativno zaštićena. Uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, valutni rizik za Društvo više ne postoji, obzirom da Društvo nema namjeru financiranja u nekoj drugoj valuti u budućnosti.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo tijekom 2022. godine nije provodilo aktivnosti istraživanja i razvoja.

Otkup vlastitih dionica

Društvo nije u vlasništvu imalo vlastite dionice stoga nije moglo provoditi otkup vlastitih dionica.

Ovisna Društva

Društvo nema ovisnih društava u 2021. i 2022. godini.

Razvoj Društva u budućem razdoblju

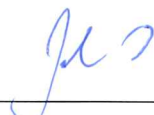
S obzirom na činjenicu da je Društvo u svom poslovanju vezano gotovo isključivo za svog vlasnika, te da je dio Volvo Grupe i bavi se financiranjem proizvoda iste, planovi za buduće razdoblje podrazumijevaju nastavak dosadašnjeg poslovanja na razini oko 300 financiranih jedinica i volumena nove financirane vrijednosti do 25 milijuna eura godišnje. Društvo planira ostvariti operativnu dobit u 2023. godini bez financijske podrške od strane vlasnika. Što se tiče troškova, Društvo planira nastaviti sa strogom kontrolom istih, što znači i nastavak dijeljenja resursa unutar Volvo Grupe s ciljem što veće troškovne efikasnosti.

Što se izvora financiranja tiče, Društvo ostaje i dalje vezano za Volvo Grupu, a očekuje stabilizaciju, odnosno manji rast kamatnih stopa u nadolazećem razdoblju u odnosu na značajno povišene kamatne stope u 2022. godini. Poslujući u istim uvjetima kao i tržišni konkurenti Društvo će svojim klijentima nastaviti pružati najkvalitetniju uslugu financiranja na tržištu.

U Zagrebu 29. travnja 2023. godine



Igor Smolec
Član uprave



Dubravko Jelčić
Član uprave

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjeg izvješća

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava Volvo Financial Services leasing d.o.o. („Društvo“) je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska Unija („MSFI“), tako da fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama financijski položaj Društva na izvještajni datum, kao i njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za svako prezentirano razdoblje.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava Društva očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja. Odgovornosti Uprave pri pripremi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

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

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u svakom trenutku s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva te za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja prijevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je također odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća posloводства, u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Izvješće posloводства sastavljeno je sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu i odobreno je od strane Uprave te potpisano u skladu s tim 29. travnja 2023. godine.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Društva, koje uključuje financijske izvještaje, nakon čega bi Nadzorni odbor trebao odobriti financijske izvještaje za podnošenje vlasniku na usvajanje.

Financijski izvještaji i Obrasci prema regulatornim zahtjevima Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) na temelju Pravilnika o sadržaju redovitih izvješća i izvješća na zahtjev HANFA-e, koja su dužna dostavljati leasing društva, su odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

U ime Uprave i za Volvo Financial Services leasing d.o.o.:



Igor Smolec
Član Uprave



Dubravko Jelčić
Član Uprave

Volvo Financial Services leasing d.o.o.
Karlovačka cesta 94
10250 Zagreb-Lučko
29. travnja 2023. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva Volvo Financial Services leasing d.o.o.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Volvo Financial Services leasing d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku 2.1 c) *Vremenska neograničenost poslovanja*, u kojoj se navodi da je za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine Društvo ostvarilo gubitak nakon oporezivanja u iznosu od 1.611 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 1.928 tisuća kuna), te da Društvo ima prenesene gubitke od 4.976 tisuća kuna (31. prosinca 2021. godine: 3.365 tisuća kuna). Mogućnost Društva da nastavi poslovati po načelu vremenske neograničenosti poslovanja ovisi o kontinuiranoj podršci matičnog društva. Kako je opisano u bilješci 2.1 c) *Vremenska neograničenost poslovanja*, vlasnik Društva potpisao je pismo podrške u kojem navodi kako će, u slučaju eventualne potrebe, financijski i operativno podržati Društvo u razdoblju od najmanje 12 mjeseci od datuma izdavanja financijskih izvještaja. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s ovim pitanjem.

Ključno revizijsko pitanje

Ključno revizijsko pitanje je ono pitanje koje je bilo, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjem smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njemu, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tom pitanju

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori društva: Dražen Nimčević, Katarina Kadunc; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009–1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Prihodi od financijskog najma (leasinga) Za računovodstveni okvir i računovodstvene politike vidjeti bilješku 2 „Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike“, odjeljak “II Značajne računovodstvene politike“ dio “a) Prihod i rashod od kamata, i dio „I) Najmovi (leasing)“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje, vidjeti bilješku 4 „Prihodi od kamata i slični prihodi“ u priloženim financijskim izvještajima.	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
Društvo je u godini koja je završila 31. prosinca 2022. godine priznalo ukupne prihode po osnovi financijskog najma u iznosu 5.801 tisuća kuna (2021: 3.117 tisuća kuna). Prihodi od financijskog najma pokazatelj su uspješnosti poslovanja Društva. Prihodi od financijskog najma se priznaju metodom efektivne kamatne stope ravnomjerno tijekom trajanja najma prema obrascu koji odražava konstantnu periodičku stopu povrata neto ulaganja. Neispravan obračun prihoda od financijskog najma može imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva. Slijedom navedenog, odlučili smo uključiti prihode od financijskog najma kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine.	Kako bismo odgovorili na rizike povezane s prihodima od financijskog najma, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju. Proveli smo sljedeće revizijske postupke s obzirom na područje prihoda od financijskog najma: • Pregled i provjeru metodologije Društva za priznavanje prihoda po osnovi financijskog najma; • Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna prihoda od financijskog najma; • Procjenu adekvatnosti dizajna i provjeru implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za priznavanje prihoda po osnovi financijskog najma; • Ponovni izračun (rekalkulacija) prihoda od financijskog najma na uzorku i usporedba s iznosima koje je Društvo priznalo tijekom 2022. godine.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća posloводства Društva koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće posloводства potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijskim izvještajima

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16, 132/17 i 142/2022; dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija i koji su prikazani na stranicama 10 do 69, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva.

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 9. rujna 2022. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 3 godine te se odnosi na razdoblje od 10. siječnja 2020. godine do 31. prosinca 2022. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva od 29. travnja 2023. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerezivizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz uslugu zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.



Katarina Kadunc
Direktor



Goran Končar
Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

29. travnja 2023. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb, Republika
Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

	Bilješka	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	5.864	3.165
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(1.577)	(429)
Neto prihodi od kamata		4.287	2.736
Prihodi od naknada i provizija	6	398	91
Rashodi od naknada i provizija	7	(294)	(155)
Neto prihodi od naknada i provizija		104	(64)
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8	240	155
(Gubici) / dobici od prodaje imovine		30	11
Neto (gubici) / dobici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		(1.679)	13
Ostali poslovni prihodi	9	1.204	998
Ukupni poslovni prihodi		(205)	1.177
Troškovi poslovanja	10	(4.679)	(3.955)
Amortizacija	11	(421)	(345)
Neto prihodi / (troškovi) umanjenja vrijednosti i rezervacije	12	(709)	(1.826)
(Gubitak) prije oporezivanja		(1.623)	(2.277)
Porezni prihod	13	12	349
(Gubitak) za godinu		(1.611)	(1.928)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupni sveobuhvatni (Gubitak) za godinu		(1.611)	(1.928)

Značajne računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2022. godine

		31.12.2022.	31.12.2021.
	Bilješke	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Materijalna i nematerijalna imovina	19	784	877
Imovina u operativnom najmu	18	1.336	-
Imovina s pravom korištenja	19a	69	91
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	162.219	98.883
Ostala imovina	16	122	107
Odgođena porezna imovina	13	708	661
Dugotrajna imovina		165.238	100.619
Zalihe	17	827	1.314
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	81.387	45.729
Ostala imovina	16	860	937
Novac i novčani ekvivalenti	14	22.786	22.641
Kratkotrajna imovina		105.860	70.621
UKUPNO IMOVINA		271.098	171.240
GLAVNICA			
Upisani kapital	22	6.000	6.000
Zadržana dobit		(4.976)	(3.365)
		1.024	2.635
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	160.349	109.931
Ostale obveze	21	417	413
Dugoročne obveze		160.766	110.344
Uzeti kamatonosni zajmovi			
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	79.302	40.115
Ostale obveze	21	30.006	18.146
Kratkoročne obveze		109.308	58.261
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA		271.098	171.240

Značajne računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

	Upisani kapital ‘000 kn	Preneseni gubitak ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Na dan 1. siječnja 2022. godine	6.000	(3.365)	2.635
<i>Ukupno sveobuhvatni (gubitak), neto od poreza na dobit</i>			
Gubitak za razdoblje	-	(1.611)	(1.611)
Na dan 31. prosinca 2022. godine	6.000	(4.976)	1.024
<i>Ukupno sveobuhvatni (gubitak), neto od poreza na dobit</i>			
Gubitak za razdoblje	-	-	-
Na dan 31. prosinca 2022. godine	6.000	(4.976)	1.024

Značajne računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

		2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
	Bilješka		
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto gubitak razdoblja		(1.611)	(1.928)
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizacija	10	421	345
(Dobit) od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu		(30)	(11)
Trošak kamate	5	1.577	429
Neto (prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacije	11	709	1.826
Porezni prihod	12	(12)	(349)
		1.054	312
Promjena u obrtnom kapitalu			
Smanjenje / (povećanje) zaliha	17	487	3.367
Smanjenje potraživanja iz operativnog leasinga		-	-
Smanjenje / (povećanje) potraživanja iz financijskog leasinga	15	(99.673)	(96.449)
Smanjenje / (Povećanje ostale imovine)	16	62	1.521
Povećanje ostalih obveza	21	11.829	6.913
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		(86.241)	(84.329)
Plaćena kamata		(1.414)	(419)
Neto priljev iz poslovnih aktivnosti		(87.655)	(84.741)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		3	1.271
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi	18,19	(1.645)	(129)
Neto priljev iz ulagačkih aktivnosti		(1.642)	1.142
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova	21	89.442	103.478
Uplata temeljnog kapitala	22	-	-
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		89.442	103.478
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		145	19.879
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	14	22.641	2.762
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	14	22.786	22.641

Značajne računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

a) Povijest i osnutak

VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o. ("Društvo") je društvo s ograničenom odgovornošću registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Karlovačka cesta 94, 10250 Zagreb-Lučko.

Društvo je upisano je u sudski registar 10. siječnja 2020. godine. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga Rješenjem Klasa: UP/I-973-02/19-01/13 od 14. studenog 2019. izdala je Društvu odobrenje za rad za obavljanje poslova leasinga. Vlasnik Društva je Volvo Group Croatia d.o.o. (100%). Krajnji vlasnik društva je Volvo AB, Göteborg, Švedska koji priprema konsolidirane financijske izvještaje, a koji su dostupni na web stranicama Volvo AB, Göteborg. Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("Agencija" ili "HANFA") je regulatorno tijelo Društva.

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Poslovi financijskog leasinga;
- Poslovi operativnog leasinga;
- Poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima leasinga; prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Mimi Ilioska (članica od 09. veljače 2022. i predsjednica od 16. veljače 2022. godine) Martin Piško (od 10. siječnja 2020. do 09. veljače 2022. godine),
Zamjenik predsjednika	Assya Veskova Doncheva (članica od 09. veljače 2022. i zamjenica predsjednice od 16. veljače 2022. godine) Peter Sochuliak (od 10. siječnja 2020. do 09. veljače 2022. godine),
Član	Andra Laura Mandru Pasalau (od 10. siječnja 2020. godine),

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave prikazani su kako slijedi:

Članovi Uprave	Igor Smolec (od 10. siječnja 2020. godine), Dubravko Jelčić (od 1. prosinca 2020. godine)
----------------	--

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

I) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije (MSFI).

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 29. travnja 2023. godine.

b) Osnova pripreme

Financijski izvještaji sastavljeni su po povijesnom ili amortiziranom trošku, osim gdje je drugačije naznačeno.

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane, osim tamo gdje je drugačije napomenuto. Društvo je upisano u sudski registar i s radom je započelo 10. siječnja 2020. godine.

c) Vremenska neograničenost poslovanja

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je ostvarilo gubitak nakon poreza od 1.611 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.928 tisuća kuna). Društvo ima upisani kapital na 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine u iznosu 6.000 tisuća kuna te zadržanu dobit odnosno preneseni gubitak na 31. prosinca 2022. godine iznosu 4.976 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 3.365 tisuća kuna). Društvo ima manju kratkotrajnu imovinu od kratkoročnih obveza za 3.379 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: kratkotrajna imovina veća za 12.360 tisuća kuna). Neovisno o navedenom, Uprava smatra da je Društvo financirano na odgovarajući način, a predviđa se da će budući prihodi od najma (leasinga) omogućiti ispunjavanje kratkoročnih i dugoročnih obveza.

Tijekom 2023. godine došlo je do pada visine kapitala ispod minimalno regulatorno propisane vrijednosti. U travnju 2023. godine, prije datuma izdavanja Financijskih izvještaja, Vlasnik Društva je proveo dokapitalizaciju Društva kako bi bili zadovoljeni regulatorni zahtjevi. Društvo je u 2022. godini poslovalo s bruto operativnom dobiti, a prema srednjoročnim planovima očekuje poslovati s neto dobiti. Društvo će u idućih 12 mjeseci od datuma izdavanja Financijskih izvještaja biti financirano od vlasnika u slučaju potrebe, što je potvrđeno pismom potpore. Kao rezultat toga, uprava prihvaća pretpostavku o vremenski neograničenom poslovanju kao osnovu za pripremu financijskih izvještaja.

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama ("kn") koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću.

Službeni tečajevi na datum izvještavanja bili su kako slijedi:

	2022.	2021.
Valuta		
1 EUR	7,5345	7,5172

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

e) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike

a) *Prihod i rashod od kamata*

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

b) *Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija*

Neto prihodi od naknada i provizija priznaju se u dobit ili gubitak kako nastaju. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od naknada kod prijevremenog raskida, naknada za obradu ugovora o operativnom leasingu, naknada vezano za administraciju ugovora o leasingu, naknada vezano za štete na ugovorima o leasingu i ostalih prihoda od naknada, te troškova naknada banke, naknada Agencije i ostalih troškova naknada.

c) *Transakcije u stranim valutama*

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku, kao dobici ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza.

Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti

Ocjena poslovnog modela

Poslovni modeli označavaju način zajedničkog upravljanja skupinom financijske imovine kao cjelinom (portfeljem) radi ostvarenja određenog poslovnog cilja i definiraju način na koji se očekuje da će financijska imovina generirati novčane tokove, što uključuje:

- politike za upravljanjem i cilj portfelja te provedba tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja te izvještava menadžment Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijske imovine u okviru tog poslovnog modela) te strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za prodaju te očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži radi trgovanja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer se ne drži sa svrhom naplate ugovorenih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju.

Procjena ugovornih novčanih tokova

Za procjenu jesu li ugovorni novčani tokovi isključivo plaćanje glavnice i kamata, glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

- nepredviđeni događaji koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova;
- prijevremena plaćanja i produljenja rokova; i
- značajke koje mijenjaju razmatranje vremenske vrijednosti novca (npr. promjena kamatne stope).

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao imovina po amortiziranom trošku, imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine ovisi o poslovnom modelu upravljanja imovinom i obilježju novčanih tokova imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacijske kategorije

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijska imovina po amortiziranom trošku početno se mjeri po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove.

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate, na određene datume.

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje Novac na bankovnim računima i u blagajni, oročeni depoziti, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

Financijska imovina po amortiziranom trošku je iznos po kojem se financijska imovina mjeri pri početnom priznavanju umanjen za otplatu glavnice, uvećana za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate bilo koje razlike između početnog iznosa i iznosa po dospeljeću, usklađenog za svaki gubitak od umanjenja.

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba uvjeta u nastavku te ako nije vrednovana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- svrha poslovnog modela je držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova te prodaja financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine pretpostavljaju novčane tokove koji su isključivo otplata glavnice i kamate (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja vlasničkih ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacijske kategorije (nastavak)

iii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Dodatno, prilikom početnog priznavanja, Društvo može neopozivo jednokratno reklasificirati financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, iako ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koje bi u suprotnome nastala

iv) Financijske obveze

Financijske obveze se klasificiraju kao iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada je (i) uvjetovana naknada stjecatelju u poslovnom spajanju, (ii) koja se drži radi trgovanja ili (iii) je određena kao financijska obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska obveza klasificirana je kao namijenjena trgovanju ako: a) je stečena prvenstveno u svrhu ponovne kupnje u kratkom roku, b) pri početnom priznavanju dio je portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima Grupa zajedno upravlja i ima nedavni stvarni obrazac kratkoročnog stjecanja dobiti ili c) je izvedenica, osim izvedenice koja je ugovor o financijskom jamstvu ili određeni i učinkoviti instrument zaštite.

Financijska obveza, osim financijske obveze koja se drži radi trgovanja ili potencijalne naknade stjecatelja u poslovnom spajanju, može se odrediti kao iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nakon početnog priznavanja ako: a) takvo označavanje uklanja ili značajno smanjuje nedosljednost u mjerenju ili priznavanju koja bi inače nastala, b) financijska obveza čini dio grupne financijske imovine ili financijskih obveza ili oboje, kojom se upravlja i njezina uspješnost se procjenjuje na temelju fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranom strategijom upravljanja rizikom ili investicijskom strategijom Grupe, te internim informacijama Grupe ili c) čini dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih izvedenica, a MSFI 9 dopušta da cijeli kombinirani ugovor bude označen kao iskazan po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijske obveze koje se naknadno mjere po amortiziranom trošku

Financijske obveze koje nisu (i) uvjetovane naknadama stjecatelja u poslovnom spajanju, (ii) koje se drže radi trgovanja ili (iii) označene kao iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, mjere se naknadno po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, koja uključuje obveze po kreditima, jamstvenim depozitima i ostale što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

3. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promijene poslovnog modela za upravljanje financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju naknadno u odnosu na inicijalno priznavanje.

Modifikacije

Ukoliko se uvjeti financijske imovine modificiraju, Društvo procjenjuje mijenjaju li se značajno novčani tokovi modificirane imovine.

U slučaju kada je modifikacija financijske imovine značajna, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvornog financijskog sredstva istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve prihvatljive troškove transakcije.

Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu prihvatljivih troškova transakcije uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u dobit ili gubitak kao dio dobiti ili gubitka od prestanka priznavanja.

U slučaju modificiranja novčanih tokova kada je dužnik u financijskim poteškoćama, uglavnom je cilj izmjene maksimiziranje povrata izvornih ugovornih uvjeta, a ne priznavanje nove imovine sa bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira modificirati financijsku imovinu na način koji bi rezultirao opraštanjem novčanih tokova, prvo razmatra treba li dio imovine otpisati prije promjene.

Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i u takvim se slučajevima obično ne ispunjavaju kriteriji za prestanak priznavanja.

U slučaju kada modificiranje financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili FVOCI ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, Društvo prvo izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu sredstva i priznaje nastalo usklađenje kao modifikacijsku dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade uslijed modifikacije prilagođavaju bruto knjigovodstvenu vrijednosti modificirane financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske imovine.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Modifikacije (nastavak)

Ako do takve modifikacije dolazi zbog financijskih poteškoća dužnika, dobit ili gubitak iskazuje se zajedno s gubicima od umanjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada se njezini uvjeti modificiraju i novčani tokovi modificirane obveze značajno se mijenjaju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknjižene financijske obveze i plaćene naknade priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćena naknada uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu modificiranu financijsku obvezu.

Ako modifikacija financijske obveze ne rezultira prestankom priznavanja, amortizirani trošak obveze preračunava se diskontiranjem modificiranih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastala dobit ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobiti ili gubitka od modifikacije usklađuje se kako bi odražavala tržišne uvjete u trenutku modifikacije. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze i amortiziraju se tijekom preostalog vijeka trajanja modificirane financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu koja se ne mjeri po FVTPL:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

Društvo koristi pojednostavljeni pristup pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja po financijskom i operativnom najmu. Prema pojednostavljenom modelu, rezervacije za očekivane gubitke mjere se pri početnom priznavanju i tijekom vijeka trajanja financijske imovine u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima koji će proizaći iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja tog financijskog instrumenta.

Mjerenje ECL-a

ECL je procjena vjerojatnošću ponderiranih kreditnih gubitaka. Mjeri se na sljedeći način:

- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova.

Analiza izloženosti unutar ECL modela Društva podijeljena je na sljedeće komponente:

- a) Posebne rezervacije (*Specific reserves*) - Pojedinačni kupci, zajmovi i najmovi koji imaju objektivne dokaze o umanjenju vrijednosti na datum izvještavanja (Specifične rezerve). Određivanje izloženosti koje zahtijevaju posebne rezerve stvar je prosudbe Uprave Društva. Neki od primjera korištenih kriterija su prilikom analize su:
 - i. značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
 - ii. kršenje ugovora kao što je neispunjenje ili slučaj dospijeca;
 - iii. restrukturiranje najma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo uobičajenim okolnostima;
 - iv. postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu financijsku reorganizaciju
- b) Opće rezervacije (*General reserves*) - Homogene skupine imovine za koje nema objektivnih dokaza o umanjenju na datum izvještavanja, a koje se skupno procjenjuju na umanjenje. ECL model Društva koristi statičku analizu gubitaka u populaciji danih najмова za kvantificiranje svih jedinica u portfelju za koje se očekuje da neće ispuniti obveze od datuma izvještavanja do likvidacije. Očekivani kreditni gubici koji se mogu pripisati jedinicama koje su kreditno umanjene na datum bilance prikazani su u posebnim rezervama i rezervama zaliha te se isključuju iz izračuna općih rezervacija.

Na dan izvještavanja, društvo nema identificirane izloženosti za koje se radi izračun Posebnih rezervacija te je Opći pristup primijenjen za cijelu populaciju.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavati te se mjeri ECL kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz modificiranog financijskog instrumenta uključuju se u izračun novčanih tokova iz postojeće imovine;
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojećeg instrumenta, očekivana fer vrijednost novog sredstva tretira se kao konačni novčani tok iz postojećeg financijskog instrumenta u trenutku prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih tokova iz postojećeg financijskog sredstva koji se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojećeg financijskog instrumenta.

Prikaz ispravka vrijednosti za ECL u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po ECL-u prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;
- zajmovi i ugovori o financijskim jamstvima: općenito kao rezervacije ;
- kada financijski instrument uključuje iskorištenu i neiskorištenu komponentu a nije moguće identificirati ECL odvojeno: Društvo prikazuje gubitak za obje kao odbitak od bruto knjigovodstvene vrijednosti iskorištene komponente.; i
- dužnički instrumenti mjereni po FVOCI : gubitak se ne priznaje u izvještaju o financijskom položaju jer je knjigovodstvena vrijednost ove imovine fer vrijednost, te se gubitak iskazuje i priznaje u rezervi fer vrijednosti.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpisi

Financijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili njenog dijela. To je obično slučaj kada Društvo utvrdi da komitent nema sredstva ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina prestaje se priznavati ukoliko ugovorna prava na novčane tokove financijske imovine isteknu ili Društvo prenese financijsku imovinu pod uvjetima koji zadovoljavaju kriterije prestanka priznavanja, odnosno na način da prenese ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ili zadrži ugovorna prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine ali preuzme ugovornu obvezu isplate novčanih tokova jednom ili više primatelja.

Prilikom prijenosa financijske imovine potrebno je procijeniti obujam u kojem se zadržavaju rizici i povrati vlasništva od te financijske imovine. U tom slučaju :

1. ako se prenesu suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine prestaje se priznavati financijska imovina
2. ako se ne prenesu niti zadržavaju suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine, financijska imovina se prestaje priznavati ako je i kontrola nad tom financijskom imovinom prenesena
3. ako se ne prenesu niti zadrže suštinski svi rizici i povrati od vlasništva financijske imovine a zadržana je kontrola, financijska imovina se nastavlja priznavati u obujmu u kojem se nastavlja kontinuirano sudjelovanje u toj financijskoj imovini te je Društvo dužno priznati i povezanu obvezu.

Financijsku obvezu ili njezin dio Društvo prestaje priznavati samo kad ta financijska obveza prestane postojati, na način da ju Društvo podmiri, otkaže ili je istekla.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) *Vozila, oprema i strojevi – u vlasništvu i dani u operativni leasing*

Ova imovina se početno iskazuje po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja postrojenja i opreme iskazuju se u dobit ili gubitak u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum u izvještaju o financijskom položaju, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija, koja se odnosi na imovinu u vlasništvu, se uključuje u dobit ili gubitak prema linearnoj metodi kroz procijenjeni korisni vijek trajanja opreme.

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja pojedine imovine je kako slijedi:

	2022.	2021.
Namještaj	4 godine	4 godine
Oprema i kompjuteri	2 godine	2 godine

Amortizacija se obračunava počevši od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je oprema stavljena u uporabu.

Nekretnine, postrojenja i oprema dana u operativni najam se amortizira linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

f) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina iskazana je na osnovu povijesnog troška, umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija nematerijalne imovine je obračunata po linearnoj metodi sa svrhom potpune amortizacije određenog sredstva tijekom njegovog procijenjenog vijeka trajanja. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine je kako slijedi:

	2022.	2021.
Licence za software	5 godina	5 godina

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će dotjecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje. Trošak redovnog održavanja izravno tereti dobit iz poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine. Nematerijalna imovina odnosi se na licencu za program koji VFSL koristi u svom poslovanju.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.

Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu jedinice kojoj ta imovina pripada.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

h) Rezervacije za obveze

Rezervacije se priznaju kad Društvo ima sadašnju zakonsku ili ugovornu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu. Rezervacije za obveze i troškove određuju se na razini koju Uprava Društva smatra dovoljnom za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje dostatnost rezerviranja temeljem uvida u pojedine stavke, tekuće gospodarske uvjete, obilježja rizika pojedinih kategorija transakcija, kao i druge relevantne čimbenike.

Rezervacije se otpuštaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezervacija se otpušta.

i) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao troškovi zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva/ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

j) Porez na dobit

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat razdoblja sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u dobiti ili gubitku s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za razdoblje sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni se porez obračunava metodom bilančne obveze. Odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

k) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za troškova same prodaje.

Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti.

Društvo prati postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u leasingu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o leasingu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom leasinga. Kod financijskog leasinga Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog leasinga i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom leasingu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao otpis zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom leasingu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

k) Zalihe (nastavak)

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom leasingu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao otpis.

l) Najmovi (Leasing)

Najmovi – društvo kao davatelj najma

Sukladno točki 61 MSFI 16 „Najmovi“, društvo je kao davatelj najma dužno svaki najam razvrstati ili kao poslovni najam ili kao financijski najam.

Najam se razvrstava u financijski najam ako se njime prenose gotovo svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad predmetom najma. U suprotnome, najam se klasificira kao poslovni, tj. operativni najam.

Primjeri situacija koje, gledano pojedinačno ili u cjelini, u pravilu imaju za posljedicu klasificiranje najмова u financijske:

- vlasništvo nad predmetom najma prelazi na korisnika najma do kraja razdoblja najma,
- korisnik najma ima opciju otkupiti imovinu koja je predmetom najma po cijeni za koju se očekuje da će biti dovoljno niža od fer vrijednosti imovine na datum mogućnosti korištenja opcije tako da je na datum početka najma realno sigurno da će opcija biti iskorištena,
- razdoblje najma podudara se većim dijelom s ekonomskim vijekom predmeta najma, čak i ako ne dođe do prijenosa vlasništva,
- sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja najma je na početku najma jednaka najmanje većem dijelu cijele fer vrijednosti predmeta najma i
- imovina u najmu je specijalizirane namjene tako da ju bez većih preinaka može koristiti samo korisnik najma.

Financijski najam (leasing)

Društvo imovinu danu u financijski najam na početku najma iskazuje kao potraživanje u visini jednakoj neto ulaganju u najam. Financijske prihode priznaje kroz razdoblje financijskog najma prema obrascu koji odražava konstantnu periodičku stopu povrata neto ulaganja.

Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga početne direktne troškove nastale u dogovoru leasinga.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

I) Najmovi (nastavak)

Poslovni najam

Imovina dana u operativni leasing uključuje se u imovinu u operativnom leasingu po trošku nabave, neto od akumulirane amortizacije i umanjenja vrijednosti. Prihod od operativnog leasinga priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju linearne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem operativnog leasinga dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

Najmovi – pravo korištenja (društvo kao primatelj najma)

Društvo ovaj standard primjenjuje na sve najmove, uključujući najmove imovine s pravom korištenja uređene sporazumima o podnajmu, izuzev:

- a. najmovi za potrebe istraživanja ili korištenja minerala, nafte, prirodnog plina i sličnih neobnovljivih prirodnih resursa;
- b. najmovi biološke imovine iz djelokruga MRS 41 Poljoprivreda koju drži najmoprimac;
- c. sporazuma o koncesijama za pružanje usluga iz djelokruga IFRIC 12 Sporazumi o koncesijama za pružanje usluga;
- d. licenci kojima najmodavac ustupa pravo korištenja intelektualnog vlasništva a koje su uređene MSFI 15 Prihodi od ugovora s kupcima;
- e. prava koja drži najmoprimac prema licencnim ugovorima iz djelokruga MRS 38 Nematerijalna imovina kao što su filmovi, video zapisi, igrokazi, rukopisi, patent i autorska prava.

Društvo može, ali nije dužno primjenjivati ovaj standard na najmove nematerijalne imovine.

Društvo treba utvrditi trajanje najma kao neopozivi period trajanja najma, zajedno sa:

- a. periodima obuhvaćenim svakom eventualnom opcijom produženja najma ukoliko postoji realna vjerojatnost da će najmoprimac iskoristiti tu opciju;
- b. periodima obuhvaćenim svakom eventualnom opcijom raskidanja najma ukoliko postoji realna vjerojatnost da najmoprimac neće iskoristiti tu opciju

Na prvi dan trajanja najma, najmoprimac obavezu s osnove tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontiraju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, najmoprimac primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

Nakon prvog dana trajanja najma, najmoprimac imovinu s pravom korištenja mjeri po modelu troška.

U skladu s MSFI-jem 16 društvo koristi iznimke klasifikacije i obračuna za kratkotrajne najmove (najmove kraće od 12 mjeseci) i najmove malih vrijednosti. Odnosno kako je to dopušteno MSFI-jem 16 za navedene kategorije Društvo ima pravo linearno iskazati rashode za najam.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) *Upisani kapital*

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti.

n) *Procjena fer vrijednosti*

Društvo je usvojilo MSFI 13: Mjerenje fer vrijednosti, koji predstavlja jedinstven okvir za mjerenje fer vrijednosti i objavljivanje u financijskim izvještajima, kada se takva mjerenja zahtijevaju ili dopuštaju drugim MSFI-jevima. MSFI 13 definira fer vrijednost kao cijenu je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome bi li ona bila neposredno vidljiva ili procijenjena primjenom neke druge tehnike vrednovanja. On zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavljivanje o mjerenju fer vrijednosti u drugim MSFI-jevima.

Društvo ima uspostavljen kontrolni okvir s obzirom na mjerenje fer vrijednosti koja uključuje odgovornost Uprave i financijskog odjela vezano za praćenje svih značajnih mjerenja fer vrijednosti, konzultacije s vanjskim stručnjacima i odgovornost izvještavanja. Uprava Društva procjenjuje da je knjigovodstvena vrijednost financijske imovine i obveza približno jednaka njihovoj fer vrijednosti, osim kod one imovine koja je prikazana u bilješci 23.

Fer vrijednosti se mjere prikupljanjem podataka od trećih osoba u kojem slučaju Uprava i odjel za financije ocjenjuju da li ti podaci podupiru zaključak da takve procjene zadovoljavaju zahtjeve MSFI-ja, uključujući i razine u hijerarhiji fer vrijednosti kada takve procjene treba klasificirati.

O svim značajni problemima vezanim uz procjene fer vrijednosti izvještava se Nadzorni odbor.

Fer vrijednosti su kategorizirane u različite razine po hijerarhiji prema ulaznim vrijednostima korištenim u evaluacijskim metodama na sljedeći način:

- Razina 1 Cijene koje kotiraju na otvorenom tržištu (neprilagođene) se koriste za istu imovinu ili obveze.
- Razina 2 Ulazne vrijednosti, osim kotiranih cijena uključenih u razinu 1, koje se promatraju za navedenu imovinu ili obvezu direktno (kao cijene) ili indirektno (proizašlo iz cijene).
- Razina 3 Ulazne varijable za imovinu ili obveze koje nisu bazirane na tržišnim cijenama (podaci koji se ne mogu promatrati).

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na otvorenom tržištu je bazirana na cijenama koje kotiraju na tržištu u vrijeme izdavanja financijskih izvještaja. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Ukoliko su svi podaci koji su nužni za evaluaciju instrumenta vidljivi, instrument se uključuje u razinu 2. Ukoliko jedan ili više značajnih ulaznih podataka nije vidljiv na tržištu, fer vrijednost se uključuje u razinu 3.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) Izmjene računovodstvenih politika i objava

Novi i dopunjeni MSFI koji su na snazi u tekućoj godini

U tekućoj godini Društvo je primijenilo niz izmjena i dopuna MSFI koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojila EU a koji su obvezni za izvještajno razdoblje koje počinje 1. siječnja 2022. ili nakon tog datuma.

Standard	Naslov
Izmjene i dopune MSFI 3	Pozivanje na Konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI-ja 3
Izmjene i dopune MRS 16	Nekretnine, postrojenja i oprema - prihodi prije namjeravane upotrebe
Izmjene i dopune MRS 37	Štetni ugovori - trošak ispunjenja ugovornih obveza
Izmjene i dopune raznih standarda (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 and MRS 41)	Poboljšanja MSFI-jeva - ciklus 2018. -2020.

Njihovo usvajanje nije imalo značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim financijskim izvještajima.

Novi i revidirani izdani MSFI usvojeni od strane EU, ali još nisu stupili na snagu

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja, Društvo nije primijenilo sljedeće nove i revidirane izdane MSFI koje je usvojila EU, ali još nisu na snazi:

Standard	Naslov	EU datum usvajanja
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 "Ugovori o osiguranju" uključujući izmjene i dopune MSFI 17 iz lipnja 2020. i prosinca 2021.	1.1.2023.
Izmjene I dopune MRS 1	Objavljivanje računovodstvenih politika	1.1.2023.
Izmjene I dopune MRS 8	Definicija računovodstvenih procjena	1.1.2023.
Izmjene I dopune IAS 12	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze proizašle iz jedne transakcije	1.1.2023.

Društvo ne očekuje da će usvajanje gore navedenih standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u budućim razdobljima.

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) Izmjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

Novi i revidirani MSFI koji su izdani, ali ih EU nije usvojila

Trenutno se MSFI koje je usvojila EU ne razlikuju značajno od propisa koje je usvojio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), osim sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, koje EU nije usvojila na datum izdavanja ovih financijskih izvještaja:

Standard	Naslov	Status usvajanja u EU
Izmjene i dopune MRS 1	Klasifikacija obveza kratkočno ili dugoročno (datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2023.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MRS 1	Dugoročne obveze s uvjetima (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
Izmjene i dopune MSFI 16	Obveze po najmu u ugovorima o prodaji i povratnom najmu (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2024.)	Još nije usvojeno
MSFI 14	Regulirana vremenska razgraničenja (Datum stupanja na snagu IASB-a: 1. siječnja 2016.)	Europska Komisija odlučila je ne pokrenuti postupak odobravanja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard
Izmjene i dopune MSFI 10 i MRS 28	Prodaja ili unos imovine između vlasnika i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata i daljnje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odgađa IASB na neodređeno vrijeme, ali dopuštena je ranija primjena)	Proces odobravanja odgođen na neodređeno vrijeme dok se ne završi projekt vezan uz metodu udjela

Društvo ne očekuje da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva u budućim razdobljima.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja, Uprava se koristila prosudbama, procjenama i pretpostavkama koje utječu na primjenu politika i iskazanih vrijednosti imovine i obveze te objavljivanje preuzetih i nepredviđenih obveza na izvještajni datum, kao i na prihode i rashode izvještajnog razdoblja. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim čimbenicima za koje se smatra da su opravdani u danim okolnostima te informacijama dostupnima na dan sastavljanja financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za davanje procjena o knjigovodstvenim vrijednostima imovine i obveza, koje se ne mogu dobiti iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena.

Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Promjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Procjene i pretpostavke koje nose značajan rizik materijalnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini su navedene u nastavku.

Klasifikacija ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmoprimca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Svi ostali najmovi se klasificiraju kao poslovnii te se povezana imovina uključuje u vozila i opremu u poslovnom najmu po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao poslovnii ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MSFI 16 (bilješke 15, 16 i 18).

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Na datum izvještavanja, Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „expected credit loss“ – dalje u tekstu ECL) za potraživanja po financijskom i operativnom najmu. Društvo koristi pojednostavljeni pristup pri izračunu očekivanih kreditnih gubitaka za potraživanja po financijskom i operativnom najmu. Prema pojednostavljenom modelu, rezervacije za očekivane gubitke mjere se pri početnom priznavanju i tijekom vijeka trajanja financijske imovine u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima koji će proizaći iz svih mogućih događaja neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja tog financijskog instrumenta.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka Društvo utvrđuje u skladu sa Metodologijom za priznavanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9.

Model očekivanog kreditnog gubitka podrazumijeva značajno prosuđivanje načina na koji ekonomski faktori utječu na očekivani kreditni gubitak od čega su ključni:

- a) Procjena je li kreditni rizik instrumenta znatno porastao da bi se primijenio specifični izračun ECL-a; i
- b) Uključivanje budućih očekivanja u mjerenje očekivanog kreditnog gubitka.

Definicija neispunjenja obveza

Društvo će uzeti u obzir da je financijska imovina u statusu neispunjenja obveza ako:

- a) Društvo neće naplatiti svoje kreditne obveze u cijelosti bez realizacije instrumenata osiguranja (ako isti postoje);
- b) Društvo nije naplatilo svoje dospjele obveze dulje od definiranog dospijeca u skladu sa Metodologijom za priznavanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9.

Pri procjeni je li postoji status neispunjenja obveza, Društvo će razmatrati iduće pokazatelje:

- a) Kvalitativne, kao što su povrede ugovorenih uvjeta;

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

- b) Kvantitativne, kao što je status neispunjenja obveza; i
- c) Podatke koji su razvijeni interno ili iz dobivenih vanjskih izvora.

Ulazni podaci koji se koriste prilikom izračuna očekivanog kreditnog gubitka odnose se na sljedeće varijable:

- Vjerojatnost neispunjenja obveza (Frequency ili Probability of Default);
- Stopa (absolutni iznos) očekivanog gubitka (Severity ili Loss Given Default); i
- Broj aktiviranih izloženost u trenutku neispunjenja obveze.

U ovom trenutku prema procjeni Uprave i zahtjevima metodologije Volvo Grupe, Društvo koristi izvore podataka za faktore kako slijedi:

1. Frequency – izvor podataka za vjerojatnost neispunjenja obveza iz usporedivih zemalja unutar Volvo Grupe
2. Severity – Izvor podataka za stopu očekivanog gubitka iz svih zemalja unutar Volvo Grupe

Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam i ostale nefinancijske imovine

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu, nadoknadi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknativog iznosa. Nadoknadi iznos imovine u poslovnom najmu veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi.

Amortizacija

Društvo kontinuirano prati i procjenjuje životni vijek imovine u vlastitoj upotrebi i imovine s pravom korištenja (bilješka 11).

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima.

Porez

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika (bilješka 13).

Rezerviranja

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

Principi mjerenja fer vrijednosti.

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Financijski leasing	5.801	3.117
Ostalo	63	48
	5.864	3.165

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrži zatezne kamate.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Trošak kamate na primljene kamatonosne zajmove	1.574	425
Trošak kamate vezane za obveze za leasing	3	4
	1.577	429

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Naknade za obradu ugovora o operativnom leasingu	1	1
Ostale naknade i provizije	397	90
	398	91

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Ostale naknade i provizije	101	103
Bankovne naknade i provizije	193	52
	294	155

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Prihodi od najma	240	155
	240	155

Prihodi po osnovi operativnog leasinga odnose se na prihode od najma po ugovorima o operativnom leasingu. Društvo je tijekom 2021. godine imalo u portfelju 1 ugovor o operativnom leasingu koji je istekao do 31. prosinca 2021. godine. Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je u svom portfelju imalo 3 ugovora o operativnom leasingu, sklopljena tijekom 2022. godine.

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Dobit / (gubitak) od nadoknadivih troškova povezanih s ugovorima o leasingu:		
<i>Prihod od nadoknadivih troškova povezanih s ugovorima o leasingu</i>	1.252	588
<i>Nadoknadi troškovi povezani s ugovorima o leasingu</i>	(1.252)	(588)
	-	-
Ostali poslovni prihodi	1.204	998
	1.204	998

Nadoknadi troškovi povezani s ugovorima o leasingu odnose se najvećim dijelom na troškove osiguranja predmeta leasinga.

Ostali poslovni prihodi se odnose na subvenciju administrativnih troškova od strane osnivača i jedinog člana Društva Volvo Group Croatia d.o.o..

10. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Troškovi materijala i usluga	2.164	1.917
Troškovi zaposlenih	1.282	1.153
Troškovi IT-a	463	239
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	420	362
Trošak najma	190	188
Troškovi reprezentacije	59	40
Troškovi članarina i doprinosa	47	33
Naknada HANFI	39	17
Troškovi marketinga i oglašavanja	15	6
	4.679	3.955

10. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Troškovi zaposlenih:		
Neto plaće	725	610
Porezi i doprinosi na plaće	451	401
Ostalo	106	142
	1.282	1.153

Porezi i doprinosi na plaće i iz plaća obračunati su sukladno Zakonu o porezu na dohodak, i uključuju porez na dohodak, prirez porezu na dohodak, kao i doprinose za zdravstvo, nezaposlene i mirovinske fondove.

Ostali troškovi zaposlenih uključuju godišnje bonuse managementa i zaposlenih, troškove prijevoza, troškove službenog puta, te ostale troškove zaposlenih.

Troškovi osoblja također uključuju 21 tisuću kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore (2021.: 25 tisuća kuna).

Troškovi osoblja uključuju 179 tisuća kuna (2021.: 124 tisuće kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo 5 zaposlenih (2021.: 5 zaposlenih).

11. AMORTIZACIJA

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	201	142
Amortizacija ostale opreme (bilješka 19)	43	39
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 19)	177	164
	421	345

12. NETO TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVACIJE

	2022.	2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Umanjenja vrijednosti - financijski leasing	709	1.833
Umanjenja vrijednosti - operativni leasing	-	(7)
	709	1.826

Rezervacija za očekivane gubitke je uključena unutar umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom leasingu.

13. TROŠAK POREZA**a) Porez priznat u dobiti ili gubitku**

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Porez tekućeg razdoblja	(35)	-
Prihod od odgođenog poreza	47	349
Trošak poreza	12	349

b) Usklada troška poreza

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Dobit prije poreza	(1.623)	(2.277)
Porez na dobit po stopi od 18%	322	410
Porezno nepriznati troškovi	(275)	(61)
Prihod od odgođenog poreza	47	349

Društvo je u 2020. godini priznalo odgođenu poreznu imovinu iskoristivu u budućim razdobljima. Odgođena porezna imovina nastala je zbog poreznog gubitka koji se može iskoristiti u roku od 5 godina, te privremenih razlika koje u najvećoj mjeri proizlaze iz umanjeња za očekivane kreditne gubitke.

U 2022. godini Društvo je ostvarilo poreznu dobit. Pregled poreznih gubitaka po godinama dajemo u nastavku:

	2022	2021.
	'000 kn	'000 kn
Porezna (dobit) gubitak iz tekuće godine	(851)	(165)
Porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	851	1.016
Ukupan porezni gubitak	-	851

Porezne gubitke Društvo može iskoristiti u razdoblju od narednih 5 godina od godine nastanka. Utjecaji poreznog gubitka priznati su kao porezni prihod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, te kao odgođena porezna imovina u izvještaju o financijskom položaju. Porezna prijava je izrađena sukladno zakonom propisanoj metodologiji. U skladu s poreznim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba pogledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava društva nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do značajnih propusta u tom pogledu. Društvo je u 2022. godini u potpunosti iskoristilo preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja.

13. TROŠAK POREZA (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje kretanje odgođene porezne imovine:

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
1. siječnja 2021. godine	661	312
Povećanje	47	349
31. prosinca 2022. godine	708	661

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2022. ‘000 kn	31.12.2021. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	6.340	16.803
Novac na deviznom računu	16.446	5.838
	22.786	22.641

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG NAJMA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31.12.2022. ‘000 kn	31.12.2021. ‘000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	261.404	154.718
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(14.822)	(7.839)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	246.582	146.879
Manje: umanjeње vrijednosti	(2.976)	(2.267)
Neto ulaganje u financijski leasing	243.606	144.612

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o financijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	Minimalna plaćanja 31.12.2022. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 31.12.2022. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 31.12.2021. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 31.12.2021. ‘000 kn
Do godine dana	88.106	81.387	49.779	46.230
Od jedne do pet godina	172.512	164.419	104.706	100.418
Više od pet godina	786	775	233	231
Ukupna minimalna plaćanja leasing	261.404	246.582	154.718	146.879
Nezarađeni financijski prihod	(14.822)	-	(7.839)	-
Manje: umanjeње vrijednosti	(2.976)	(2.976)	(2.267)	(2.267)
Neto ulaganje u financijski leasing	243.606	243.606	144.612	144.612

15. POTRAŽIVANJA IZ FINANCIJSKOG NAJMA, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (NASTAVAK)

Kretanja rezervacija za očekivane kreditne gubitke mogu se prikazati na sljedeći način:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Na dan 1. siječnja	2.267	434
Povećanje / (Smanjenje) specifičnih ispravaka vrijednosti	(502)	502
Povećanje ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi	1.211	1.331
Na dan 31. prosinca	2.976	2.267

Društvo je na kraju 2021. godine formiralo ispravke vrijednosti na pojedinačnoj osnovi za jednog klijenta. Taj ispravak vrijednosti u cijelosti je ukinut tijekom 2022. godine zbog poboljšanja plaćanja.

Financijski leasing je vrsta ugovornog odnosa kod koje primatelj leasinga ima opciju kupnje predmeta leasinga po cijeni nižoj od tržišne. Za vrijeme trajanja ugovora o leasingu, primatelj leasinga je u neograničenom posjedu predmeta leasinga, knjiži predmet leasinga u svojim poslovnim knjigama i amortizira ga sukladno trajanju ugovora o leasingu. Društvo, kao davatelj leasinga, knjiži imovinu u svojim poslovnim knjigama kao dugoročno financijsko potraživanje. S otplatom zadnje mjesečne rate i svih ostalih potraživanja po ugovoru o leasingu, primatelj leasinga postaje vlasnik predmeta leasinga.

Potraživanja iz financijskog leasinga prate se po grupama dospijeća kako je prikazano:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje fakturirano nedospjelo)	1.079	813
Dospjelo 31 - 60 dana	32	35
Dospjelo 61 - 90 dana	-	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 150 dana	-	-
Dospjelo 151 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	-	-
Ukupno dospjela potraživanja	1.111	848
Nedospjela potraživanja	245.471	146.031
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	246.582	146.879
Očekivani kreditni gubici za umanjenje vrijednosti	(2.976)	(2.267)
Neto ulaganje u financijski leasing	243.606	144.612

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. OSTALA IMOVINA

	31.12.2022.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Dugotrajna imovina		
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	122	107
	122	107
Kratkotrajna imovina		
Ostala potraživanja	19	222
Potraživanja za PDV	5	147
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	836	568
	860	937

17. ZALIHE

	31.12.2022.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Zalihe	827	1.314
Manje: vrijednosno usklađenje	-	-
	827	1.314

Zalihe sadrže predmete leasinga za koje su ugovori o financijskom leasingu potpisani, ali nisu aktivirani do datuma izvještaja.

18. IMOVINA U OPERATIVNOM NAJMU

2022	Gospodarska vozila ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	-	-
Novonabavljeno	1.537	1.537
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	1.537	1.537
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2022.	-	-
Obračunata amortizacija	201	201
Otuđenja	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	201	201
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	1.336	1.336

18. IMOVINA U OPERATIVNOM NAJMU (NASTAVAK)

2021	Oprema i strojevi	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2021.	1.551	1.551
Novonabavljeno	-	-
Otuđenja	(1.551)	(1.551)
Stanje 31. prosinca 2021.	-	-
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2021.	142	142
Obračunata amortizacija	142	142
Otuđenja	(284)	(284)
Umanjenje vrijednosti	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	-	-
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2021.	1.409	1.409
Stanje 31. prosinca 2021.	-	-

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila i opreme.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je izvorno denominiran u eurima. Tržište Društva je domaće hrvatsko tržište, gdje je uobičajeno da su financijski i operativni leasing vezani uz eure.

Buduća minimalna potraživanja po neraskidivim ugovorima o operativnom leasingu na dan 31. prosinca su sljedeća:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Do godine dana	34	-
Od jedne do pet godina	43	-
	77	-

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćene rate leasinga prema otplatnim planovima ugovora o leasingu. Društvo je na dan 31. prosinca 2022. godine u svom portfelju imalo 3 ugovora o operativnom leasingu.

19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2022.	Namještaj, oprema i vozila ‘000 kn	Softver i ostala nematerijalna imovina ‘000 kn	Imovina u pripremi ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	48	847	232	1.127
Novonabavljeno	25	82	-	107
Prijenos s imovine u pripremi	-	-	-	-
Otuđenja	(7)	-	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2022.	66	929	232	1.227
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022.	21	229	-	250
Obračunata amortizacija	20	177	-	197
Otuđenja	(4)	-	-	(4)
Stanje 31. prosinca 2022.	37	406	-	443
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	27	618	232	877
Stanje 31. prosinca 2022.	29	523	232	784

19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2021.	Softver i ostala			
	Namještaj, oprema i vozila	nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2021.	32	811	155	998
Novonabavljeno	17	36	77	130
Prijenos s imovine u pripremi	-	-	-	-
Otuđenja	(1)	-	-	(1)
Stanje 31. prosinca 2021.	48	847	232	1.127
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2021.	4	65	-	69
Obračunata amortizacija	17	164	-	181
Otuđenja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	21	229	-	250
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2021.	28	746	155	929
Stanje 31. prosinca 2021.	27	618	232	877

19.A IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

2022.	Vozila	Ukupno
	'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	127	127
Novonabavljeno	-	-
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	127	127
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2022.	36	36
Obračunata amortizacija	22	22
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	58	58
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	91	91
Stanje 31. prosinca 2022.	69	69
2021.	Vozila	Ukupno
	'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2021.	127	127
Novonabavljeno	-	-
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	127	127
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2021.	14	14
Obračunata amortizacija	22	22
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2021.	36	36
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2021.	113	113
Stanje 31. prosinca 2021.	91	91

Imovina s pravom korištenja odnosi se na službeno vozilo temeljem zaključenog ugovora o operativnom leasingu. Ugovor je zaključen na vrijeme trajanja od 36 mjeseci.

20. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2022.	31.12.2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospijećem do 1 godine	79.107	40.084
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospijećem od 1 do 5 godina	159.227	109.871
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospijećem preko 5 godina	1.122	60
Obveze za kamate	195	31
	239.651	150.046

Kreditni su primljeni od povezanog društva Volvo Treasury AB. Krediti su odobreni uz fiksnu kamatnu stopu, bez pruženih instrumenata osiguranja.

21. OSTALE OBVEZE

	31.12.2022.	31.12.2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Dugoročne obveze		
Odgođeni prihodi	417	344
Obveze za najmove (bilješka 19a)	-	69
	417	413
Kratkoročne obveze		
Obveze prema dobavljačima	28.752	17.099
Odgođeni prihod	442	204
Obveze prema zaposlenicima	274	425
Obračunati troškovi	211	151
Primljeni predujmovi	143	208
Obveze za najmove (bilješka 19a)	69	22
Ostale obveze	55	37
Obveza za porez na dobit	34	-
Obveze za PDV	26	-
	30.006	18.146

Obveze prema dobavljačima odnose se na obveze prema Volvo Group Croatia d.o.o., a povećanje istih razlog je povećana poslovna aktivnost na kraju poslovne godine, te svakodnevne uobičajene poslovne transakcije.

Obveze prema zaposlenicima uključuju obveze za plaće i bonuse, te rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora. Odgođeni prihodi sadrže razgraničenja po osnovi prihoda od naknade za obradu ugovora i subvenciju kamata za ugovore o leasingu te se klasificiraju na dugoročne i kratkoročne ovisno o trajanju ugovora.

Obračunati troškovi čine rezerviranja za troškove revizije godišnjih financijskih izvještaja i ostale troškove.

21. OSTALE OBVEZE (NASTAVAK)

Obveze za najmove

	31.12.2022. '000 kn	31.12.2021. '000 kn
Kratkoročne obveze po osnovi najma	69	22
Dugoročne obveze po osnovi najma	-	69
	68	91

Pregled obveza po najmu po preostaloj ročnosti iskazan je u bilješci 23. Upravljanje rizicima. Imovina s pravom korištenja prikazana je u bilješci 19.

Iznosi priznati u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

	31.12.2022. '000 kn	31.12.2021. '000 kn
Amortizacija vozila (bilješka 19a)	23	22
Kamata na obveze	3	4
Trošak kratkoročnih najмова (bilješka 10)	(26)	(26)

Društvo nema najmove kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost.

22. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2022. godine Volvo Group Croatia je 100%-tni vlasnik Društva. Upisani kapital iznosi 6.000 tisuća kuna.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku:

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju, niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz euro. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju usklađivanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti.

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u ovoj bilješci, prvenstveno rezultira iz imovine u operativnom leasingu koja je iskazane u kunama, a financira se uzetim zajmovima denominiranim u eurima, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena. Otvorenost devizne pozicije na datum izvještaja o financijskom položaju je prihvatljiva.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

10% je stopa osjetljivosti koja se koristi kod internog izvještavanja Uprave o tečajnom riziku i predstavlja procjenu Uprave o mogućoj promjeni u tečajevima stranih valuta. Analiza osjetljivosti uključuje sve novčane jedinice denominirane u stranoj valuti i usklađuje njihovo pretvaranje na kraju razdoblja za 10% promjene u tečaju strane valute. Pozitivni broj ispod pokazuje povećanje dobiti pri čemu je kuna ojačala za 10% naspram relevantne valute. Kod slabljenja kune za 10% naspram relevantne valute utjecaj na dobit Društva bio bi jednak i suprotan, a stanja prikazana dolje bila bi negativna.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica predstavlja neto valutnu poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute, u slučaju pada tečaja za 10%, na dan 31. prosinca 2022. godine:

'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	(19.893)	(19.893)
Učinak na dobit	(1.989)	(1.989)

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute, u slučaju pada tečaja za 10%, na dan 31. prosinca 2021. godine:

'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	(1.464)	(1.464)
Učinak na dobit	(146)	(146)

Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom razdoblja, već samo izloženost tečaja hrvatske kune naspram relevantne valute na dan 31. prosinca.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Svi ugovori o najmu odobreni su uz fiksnu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s fiksnom kamatnom stopom.

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospjeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 25.

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2022. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja neto kamatnu poziciju i osjetljivost na fluktuacije kamatnih stopa, u slučaju pada kamatnih stopa za 10%, na dan 31. prosinca 2022. godine:

'000 kn	fiksna kamata	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Ukupno
Neto kamatna pozicija	3.039	-	-	3.039
Učinak na dobit	-	-	-	-

Tabela u nastavku predstavlja neto kamatnu poziciju i osjetljivost na fluktuacije kamatnih stopa, u slučaju pada kamatnih stopa za 10%, na dan 31. prosinca 2021. godine:

'000 kn	fiksna kamata	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Ukupno
Neto kamatna pozicija	(6.251)	-	-	(6.251)
Učinak na dobit	-	-	-	-

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti i
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

Društvo se financira kreditima koje uzima od povezanog društva Volvo Treasury AB. Društvo povlači sredstva sukladno potrebi za financiranjem. Svi krediti su s fiksnom kamatnom stopom i fiksnim otplatnim ratama.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti (nastavak)**

Podaci u sljedećoj tablici odnose se na nediskontirane novčane priljeve po financijskoj imovini i financijskim obvezama.

2022.	Neto knjigovodstvena vrijednost ‘000 kn	Ugovoreni novčani tokovi ‘000 kn	Do 1 godine ‘000 kn	Od 2 do 5 godina ‘000 kn	Preko 5 godina ‘000 kn
Nederivativna financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	22.786	22.786	22.786	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	243.606	258.428	85.130	172.512	786
Ostala imovina	982	982	982	-	-
	267.374	282.196	108.898	172.512	786
Nederivativne financijske obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	239.651	247.576	82.596	163.847	1.133
Ostale obveze	30.423	30.423	30.423	-	-
	270.074	277.999	113.019	163.847	1.133
Likvidnosni jaz	(2.700)	4.197	(4.121)	8.665	(347)
2021.	Neto knjigovodstvena vrijednost ‘000 kn	Ugovoreni novčani tokovi ‘000 kn	Do 1 godine ‘000 kn	Od 2 do 5 godina ‘000 kn	Preko 5 godina ‘000 kn
Nederivativna financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	22.641	22.641	22.641	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	144.612	152.451	47.511	104.707	233
Ostala imovina	370	370	370		
	167.623	175.462	70.522	104.707	233
Nederivativne financijske obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	150.046	151.401	40.671	110.670	60
Ostale obveze	17.712	17.807	17.737	70	-
	167.758	169.208	58.408	110.740	60
Likvidnosni jaz	(135)	6.254	12.114	(6.033)	173

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti (nastavak)**

Sljedeća tablica prikazuje imovinu i obveze prema dospijeću na dan 31. prosinca 2022. godine:

2022.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 2 godine	3 do 5 godina	Preko 5 godina stopa	Bez dospijeća	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	22.786	-	-	-	-	-	22.786
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	27.137	51.274	67.761	96.658	775	-	243.605
Ostala imovina	207	654	76	45	-	-	982
Zalihe	827	-	-	-	-	-	827
Imovina u operativnom leasingu	67	201	268	801	-	-	1.337
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	853	853
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	708	708
Ukupna imovina	51.024	52.129	68.105	97.504	775	1.561	271.098
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	22.632	56.670	70.106	89.121	1.122	-	239.651
Ostale obveze	28.913	985	267	256	2	-	30.423
Glavnica	-	-	-	-	-	1.024	1.024
Ukupne obveze i kapital	51.545	57.655	70.373	89.377	1.124	1.024	271.098
Ročna neusklađenost	(521)	(5.526)	(2.268)	8.127	(349)	537	-

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik likvidnosti (nastavak)**

2021.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 2 godine	3 do 5 godina	Preko 5 godina stopa	Bez dospijeća	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	22.641	-	-	-	-	-	22.641
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14.599	29.365	38.921	61.496	231	-	144.612
Ostala imovina	598	339	65	42	-	-	1.044
Zalihe	1.314	-	-	-	-	-	1.314
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	-	-
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	968	968
Odgodena porezna imovina	-	-	661	-	-	-	661
Ukupna imovina	39.152	29.704	39.647	61.538	231	968	171.240
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	10.052	30.063	39.489	70.382	60	-	150.046
Ostale obveze	17.710	436	226	186	1	-	18.559
Glavnica	-	-	-	-	-	2.635	2.635
Ukupne obveze i kapital	27.762	30.499	39.715	70.568	61	2.635	171.240
Ročna neusklađenost	11.390	(795)	(68)	(9.030)	170	(1.667)	-

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

Ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Pored toga, posebna pozornost pridaje se kvaliteti imovine dane u najam koja ostaje u vlasništvu Društva do konačne namire obveza sukladno ugovoru o najmu i mogućnosti njene naknadne prodaje.

Kreditni rizik prema vrsti potraživanja za financijski i operativni leasing

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Društvo nastoji zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim statusom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Kreditni rizik prema vrsti financijske imovine za zajmove i slična potraživanja se nadzire koristeći internu klasifikaciju kreditnog rizika.

Sljedeća tablica prikazuje bruto dospjela potraživanja, ne uključujući umanjeње vrijednosti, prema danima kašnjenja, na dan 31. prosinca 2022. godine:

	Financijski leasing	Operativni leasing
	'000 kn	'000 kn
0-30 dana	1.079	-
31-60 dana	32	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-150 dana	-	-
151-180 dana	-	-
181-365 dana	-	-
Preko 365 dana	-	-
	1.111	-

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik**

Sljedeća tablica prikazuje bruto dospjela potraživanja, ne uključujući umanjenje vrijednosti, prema danima kašnjenja, na dan 31. prosinca 2021. godine:

	Financijski leasing	Operativni leasing
	‘000 kn	‘000 kn
0-30 dana	817	-
31-60 dana	31	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-150 dana	-	-
151-180 dana	-	-
181-365 dana	-	-
Preko 365 dana	-	-
	848	-

Najveći mogući kreditni rizik ukupne financijske imovine prema kreditnom ratingu klijenta se može prikazati na sljedeći način:

2022.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	39.762	84.464	103.729	18.627	246.582
Ukupno potraživanja	39.762	84.464	103.729	18.627	246.582

2021.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	22.011	46.505	62.563	15.800	146.879
Ukupno potraživanja	22.011	46.505	62.563	15.800	146.879

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)**

Nedospjela financijska imovina prema kategoriji rizika klijenta koja ne uključuje formiran ispravak vrijednosti može se prikazati na sljedeći način:

2022.	Kategorija rizika				Ukupno ‘000 kn
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	39.760	84.426	102.754	18.531	245.471
Ukupno potraživanja	39.760	84.426	102.754	18.531	245.471

2021.	Kategorija rizika				Ukupno ‘000 kn
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	22.011	46.235	52.510	15.707	136.463
Ukupno potraživanja	22.011	46.235	52.510	15.707	136.463

Udio dospjele financijske imovine u ukupnoj financijskoj imovini po kategorijama rizika iznosi kako slijedi:

2022.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Potraživanja iz financijskog leasinga	0,00%	0,05%	0,94%	0,52%	0,45%

2021.	Kategorija rizika				Ukupno
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	
Potraživanja iz financijskog leasinga	0,00%	0,58%	0,77%	0,59%	0,58%

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)**

Podjela po kategorijama rizika bazirana je na internom rejtingu Društva koji se koristi u modelu očekivanih kreditnih gubitaka. Model očekivanih kreditnih gubitaka temelji se na povijesnim podacima o stvarnim naplatama.

Kreditni rizik ukupne financijske imovine prema fazama sukladno MSFI 9 može se prikazati na sljedeći način:

2022.	Kategorija rizika			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	246.582	-	246.582
Ukupno potraživanja	-	206.820	-	246.582

2021.	Kategorija rizika			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	137.067	9.812	146.879
Ukupno potraživanja	-	115.056	9.812	146.879

Loša kvaliteta financijske imovine odnosi se na plasmane klijentima s lošim ratingom. U trenutnoj fazi poslovanja nema indikatora po kojima bi Društvo za ova potraživanja trebala izdvojiti dodatna sredstva za rezervacije. Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2022. godine u visini od 2.976 tisuća kuna uprava Društva stoga smatra primjerenim (2021.: 2.267 tisuća kuna).

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

a) Prema industrijskom sektoru

Društvo prati kreditni rizik prema industrijskom sektoru. Analiza koncentracije kreditnog rizika po industrijskom sektoru po operativnom i financijskom leasingu prikazana je u nastavku:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	'000 kn	'000 kn
Prijevoz	197.896	125.695
Graditeljstvo	18.572	1.619
Trgovina	14.185	4.946
Prerađivačka industrija	7.443	6.522
Poljoprivreda	5.311	4.434
Ostale usluge	2.083	2.152
Turizam i ugostiteljstvo	1.092	1.511
Ukupno industrija	246.582	146.879
Privatne osobe	-	-
Ukupno	246.582	146.879
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.976)	(2.267)
	243.606	144.612

b) Prema zemljopisnom području

Prema zemljopisnom području, potraživanja po zajmovima i potraživanja iz financijskog i operativnog leasinga, razvrstana su po svim regijama Republike Hrvatske.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Kreditni rizik (nastavak)****c) Prema tipu komitenta**

	31.12.2022.	31.12.2021.
	‘000 kn	‘000 kn
Privatne osobe	-	-
Poduzeća i obrtnici	246.582	146.879
	246.582	146.879
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.976)	(2.267)
	243.606	144.612

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		31.12.2022.	31.12.2021.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	14	22.786	22.641
Potraživanja iz operativnog leasinga	15	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	17	243.606	144.612
Ostala imovina	18	982	1.044
		267.374	168.297

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		31.12.2022.	31.12.2021.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	17	14.823	7.839
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	20	77	-
		14.900	7.839

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Valutni rizik**

Sljedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2022. godine:

2022.	HRK ‘000 kn	EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	6.340	16.446	22.786
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	70	243.536	243.606
Ostala imovina	964	18	982
Zalihe	827	-	827
Imovina u operativnom leasingu	1.336	-	1.336
Ostala oprema i nematerijalna imovina	853	-	853
Odgodena porezna imovina	708	-	708
Ukupna imovina	11.098	260.000	271.098
Obveze i glavnica			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	239,651	239,651
Ostale obveze	29.967	456	30.423
Glavnica	1.024	-	1.024
Ukupne obveze i glavnica	30.991	240.107	271.098
Neto pozicija	(19.893)	19.893	-

Pozicije denominirane u stranoj valuti uključuju i imovinu i obveze u kunama s valutnom klauzulom.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Valutni rizik**

2021.	HRK ‘000 kn	EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	16.803	5.838	22.641
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	72	144.540	144.612
Ostala imovina	1.044	-	1.044
Zalihe	1.314	-	1.314
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-
Ostala oprema i nematerijalna imovina	968	-	968
Odgodena porezna imovina	661	-	661
Ukupna imovina	20.862	150.378	171.240
Obveze i glavnica			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	150,046	150,046
Ostale obveze	16.763	1.796	18.559
Glavnica	2.635	-	2.635
Ukupne obveze i glavnica	19.398	151.842	171.240
Neto pozicija	1.464	(1.464)	-

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik kamatnih stopa

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu su strukturirane usklađivanjem dospijeća kratkotrajne imovine s kratkoročnim obvezama i dugotrajne imovine s dugotrajnim obvezama s mogućnošću promjene u roku godine dana ili dugotrajna imovina i obveze kojima se kamata mijenja istovremeno. Osim toga značajna razlika između različitih vrsta imovine i obveza koji nose kamatu omogućuje Društvu veću fleksibilnost pri usklađivanju njegovih kamatnih stopa i njegove izloženosti riziku kamatnih stopa.

Većina imovine i obveza Društva koje nose kamatu imaju fiksne stope. Uprava Društva je sigurna da to predstavlja učinkovito sredstvo smanjivanja izloženosti Društva potencijalnim promjenama tržišnih kamatnih stopa na najmanju moguću mjeru.

2022.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	-	-	22.786	22.786
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	242.495	1.111	243.606
Ostala imovina	-	-	-	-	-	982	982
Zalihe	-	-	-	-	-	827	827
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	1.336	1.336
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	853	853
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	708	708
Ukupna imovina	-	-	-	-	242.495	28.603	271.098
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	239.456	195	239.651
Ostale obveze	-	-	-	-	-	30.423	30.423
Glavnica	-	-	-	-	-	1.024	1.024
Ukupne obveze i kapital	-	-	-	-	239.456	31.642	271.098
Neto kamatna razlika	-	-	-	-	3.039	(3.039)	-

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

2021.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	-	-	22.641	22.641
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	143.764	848	144.612
Ostala imovina	-	-	-	-	-	1.044	1.044
Zalihe	-	-	-	-	-	1.314	1.314
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	-	-
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	968	968
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	661	661
Ukupna imovina	-	-	-	-	143.764	27.476	171.240
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	150.015	31	150.046
Ostale obveze	-	-	-	-	-	18.559	18.559
Glavnica	-	-	-	-	-	2.635	2.635
Ukupne obveze i kapital	-	-	-	-	150.015	21.225	171.240
Neto kamatna razlika	-	-	-	-	(6.251)	6.251	-

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	2022. Prosječna kamatna stopa %	2021. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,0	0,0
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,36	2,85

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom kapitala

Društvo upravlja svojim kapitalom na način koji Društvu omogućuje obavljanje djelatnosti u skladu s pretpostavkom nastavka poslovanja uz maksimalan povrat dioničarima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti kako je prikazano u bilješci 20 umanjeni za novac i novčane ekvivalente) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti. HANFA je propisala minimalni potrebni kapital za leasing društva u iznosu od 1.000.000 kuna. Na datum izvještavanja Društvo je u skladu s tim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

		31.12.2022.	31.12.2021.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Dug (i)	20	239.651	150.046
Novac i računi kod banaka	13	(22.786)	(22.641)
Neto dug		216.865	127.405
Glavnica (ii)	22	1.024	2.635
Odnos neto duga i glavnice		211,77	48,35

- i. Dug je definiran kao dugoročni i kratkoročni primljeni krediti
- ii. Glavnica uključuje ukupan kapital i rezerve Društva kojima se upravlja kao kapitalom.

24. FER VRIJEDNOST FINANCIJSKE IMOVINE I OBVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome bi li ona bila neposredno vidljiva ili procijenjena primjenom neke druge tehnike vrednovanja.

Knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i obveza Društva, koji su iskazani u financijskim izvještajima po amortiziranom trošku, približne su njihovim fer vrijednostima. Kategorije imovine čija se fer vrijednost razlikuje od njihove knjigovodstvene vrijednosti, prikazane su u tablici u ovoj bilješci.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir nije uzeta financijska imovina za koju je obračunat i proknjižen ispravak vrijednosti, zbog očekivanih budućih gubitaka.

Procjena je Društva da je knjigovodstvena vrijednost uzetih zajmova jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene - usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2022. godine kako slijedi:

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2022. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Volvo Group Croatia	1.315	382	-	27.535
Volvo Treasury AB	-	1.658	-	239.651
VFS Finančne storitve Slovenija	217	13	18	-
Volvo Financial Services AB	-	-	-	-
VFS Financial Services Czech Republic	-	2	-	-
VFS Financial Services Slovakia	-	-	-	-
VFS Uslugi Finansowe Polska	14	1.455	-	456
VFS Int. Romania	-	-	-	-
VFS International AB	-	409	-	37
Volvo Information Technology AB	-	211	-	-
	1.546	4.130	18	267.679

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2021. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Volvo Group Croatia	1.054	306	8	13.955
Volvo Treasury AB	-	466	-	150.046
VFS Finančne storitve Slovenija	-	18	-	-
Volvo Financial Services AB	-	24	-	-
VFS Financial Services Czech Republic	-	199	-	17
VFS Financial Services Slovakia	-	16	-	1
VFS Uslugi Finansowe Polska	43	1.563	214	1.534
VFS Int. Romania	-	30	-	2
Volvo Information Technology AB	-	23	-	-
	1.097	5	439	165.772

Obveze prema vlasniku Društva Volvo Group Croatia d.o.o. odnose se na obveze za plaćanje predmeta leasinga koje Društvo financira svojim klijentima.

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora i Uprave te izvršnih direktora. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa. Članovi Nadzornog odbora nisu primili naknadu tijekom 2022. i 2021. godine.

Naknade ključnom rukovodstvu:

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	817	805
Obveza	100	145

26. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Društvo na dan 31. prosinca 2022. godine nema potencijalnih ni preuzetih obveza (31. prosinca 2021. godine: nema potencijalnih i preuzetih obveza). Društvo na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. godine nije imalo aktivnih ni pasivnih sudskih sporova.

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Povećanje temeljnog kapitala Društva

U travnju 2023. godine jedini član Društva Volvo Group Croatia d.o.o. proveo je povećanje temeljnog kapitala Društva u iznosu od 200 tisuća eura. Povećanje temeljnog kapitala bilo je potrebno radi ispunjenja zakonske obveze o održavanju minimalnog iznosa kapitala leasing društva, obzirom da je Društvo u 1. kvartalu 2023. godine ostvarilo gubitak. Iznos povećanja vlasnik društva smatra primjerenim, jer se sukladno srednjoročnim planovima očekuje da će Društvo poslovati s neto dobiti.

Utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje Društva

Rat u Ukrajini je kratkoročno snažno utjecao na kretanje cijena, prvenstveno energije, te naftnih derivata koji su vrlo bitna stavka u poslovanju klijenata Volvo Grupe. Zajedno s povećanjem kamatnih stopa ECB-a i lokalnih središnjih banaka može se očekivati daljnji pritisak na poslovanje klijenata Volvo Grupe osim ako oni ne uspiju prenijeti svoje povećane troškove na krajnje kupce. Rat u Ukrajini sam po sebi ne utječe izravno na VFSL u Hrvatskoj, budući da VFSL nema klijenata koji su direktno izloženi prema tim tržištima.

28. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje odobrila je Uprava društva Volvo Financial Services leasing d.o.o. dana 29. travnja 2023. godine, što je potvrđeno potpisima u nastavku.



Igor Smolec
Član Uprave



Dubravko Jelčić
Član Uprave

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2022. do 31.12.2022. godine

u kn

Obrazac	SD	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
OIB		50622045710
MBS		081291275
Izvještajno razdoblje		01.01.2022 - 31.12.2022
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.2021 - 31.12.2021

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	3.164.500	5.863.940
2		Prihod od kamata - financijski leasing	3.116.947	5.801.044
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0	0
4		Ostali prihodi od kamata	47.554	62.896
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	428.645	1.577.433
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	0	0
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	0	0
8		Ostali kamatni rashodi	428.645	1.577.433
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	2.735.855	4.286.507
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	90.625	397.906
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	154.833	293.706
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-64.208	104.200
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	1.190.268	1.692.213
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	155.314	239.676
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	3.837	0
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	7.059	30.151
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0	390
18		Dobit od tečajnih razlika	13.260	0
19		Ostali prihodi	1.010.798	1.421.996
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	4.306.429	6.997.612
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0	0
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0	0
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0	0
24		Gubitak od tečajnih razlika	2	1.678.780
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	142.234	200.960
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	201.970	220.249
27		Troškovi osoblja	1.155.107	1.479.546
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.800.584	3.415.232
29		Ostali rashodi	6.531	2.845
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-3.116.161	-5.305.399
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	-444.514	-914.693

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	1.832.614	708.743
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	-2.277.128	-1.623.436
34		Porez na dobit	-349.199	-12.632
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	-1.927.929	-1.610.803
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT	0	0
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0	0
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0	0
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0	0
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0	0
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	-1.927.929	-1.610.803
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
47		Pripisano manjinskom interesu	0	0
48		Reklasifikacijske usklade	0	0

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.

u kn

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
OIB		50622045710
MBS		081291275
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2022
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2021

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	100.512.072	165.116.160
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	849.728	755.276
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	118.251	1.434.216
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0	0
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	0	1.336.450
6		Nekretnine	0	0
7		Osobna vozila	0	0
8		Gospodarska vozila	0	1.336.450
9		Plovila	0	0
10		Letjelice	0	0
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0	0
12		Ostalo	0	0
13		Ostala materijalna imovina	118.251	97.766
14		Imovina dana u najam i zakup	0	0
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0	0
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0	0
18		Dani dugotrajni zajmovi	0	0
19		Dani dugotrajni depoziti	0	0
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0	0
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	98.883.439	162.218.958
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	98.883.439	162.218.958
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0	0
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	660.654	707.711
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	70.053.723	105.018.382
26		ZALIHE	1.314.455	826.551
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	46.098.614	81.405.823
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	0	0
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	45.729.032	81.386.986
30		Potraživanja od države i drugih institucija	147.208	0
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	222.374	18.837
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0	0
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0	0
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0	0
36		Dani kratkotrajni depoziti	0	0
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0	0
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	22.640.654	22.786.007
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	674.349	963.146
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	171.240.145	271.097.688
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	37.919.209	193

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. (nastavak)

u kn

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	2.634.861	1.024.058
43		Temeljni kapital	6.000.000	6.000.000
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0	0
45		Ostale rezerve	0	0
46		Kapitalne rezerve	0	0
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	-1.437.210	-3.365.139
48		Dobit/gubitak tekuće godine	-1.927.929	-1.610.803
49		REZERVIRANJA	0	0
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	109.999.482	160.349.331
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	109.930.889	160.349.331
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	0	0
53		Obveze za predumove po osnovi leasinga	0	0
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0	0
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0	0
56		Ostale dugoročne obveze	68.592	0
57		Odgođena porezna obveza	0	0
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	57.907.375	108.609.995
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	40.115.306	79.302.076
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0	0
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0	0
62		Obveze za predumove po osnovi leasinga	208.174	142.585
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0	0
64		Ostale kratkoročne obveze	17.583.895	29.165.334
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	698.427	1.114.304
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	171.240.145	271.097.688
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	37.919.209	193

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

u kn

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
OIB		50622045710
MBS		081291275
Izvještajno razdoblje		01.01.2022 - 31.12.2022
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.2021 - 31.12.2021

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	-2.277.128	-1.623.436
3	4+...+12	Usklađivanje za:	2.253.585	2.828.679
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	-10.897	-30.151
5		Amortizacija imovine u leasingu	142.234	200.960
6		Neto obračunate tečajne razlike	-13.260	1.678.780
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	1.826.307	708.743
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima	0	0
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0	0
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	201.970	220.249
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	107.230	50.098
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	0	0
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	0	0
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-546.945	-262.206
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0	0
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0	0
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0	0
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	0
19		Povećanje/smanjenje zaliha	3.366.655	487.904
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	5.615.174	12.546.057
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-868.722	-65.589
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	130.630
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	-564.449	159.730
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	19.512	-25.941
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	2.061.782	-125.003
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	2.037.948	-807.147
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	11.097.413	13.243.676
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	1.271.011	-1.537.410
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-127.849	-108.111
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-96.112.196	-100.696.156
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0	2.800
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0	0
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-94.969.034	-102.338.877

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine

36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	103.750.250	89.240.554
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	0
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	103.750.250	89.240.554
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	19.878.630	145.353
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.762.024	22.640.654
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	22.640.654	22.786.007

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

u kn

Obrazac	PK	Izvještaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
OIB		50622045710
MBS		081291275
Izveštajno razdoblje		01.01.2022 - 31.12.2022

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.000.000	0	0	-1.437.210	0	0	4.562.790
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	6.000.000	0	0	-1.437.210	0	0	4.562.790
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0	0	0	0	-1.927.929	0	-1.927.929
5		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	-1.927.929	0	-1.927.929
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0
8		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0	0	0	0	0	0	0
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.000.000	0	0	-1.437.210	-1.927.929	0	2.634.861
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	6.000.000	0	0	-1.437.210	-1.927.929	0	2.634.861
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	-1.610.803	0	-1.610.803
18		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	-1.610.803	0	-1.610.803
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	0
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	0	0
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	0
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	6.000.000	0	0	-1.437.210	-3.538.732	0	1.024.058

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. s dopunskim izvještajima

Godišnje izvješće neovisnog revizora

HANFA GFI

		P r e f a k t o r i o r a i	n i p l i ć a n i j i e	r e z u l t a t i e	
	2022. '000 kn			2022. '000 kn	
Prihodi od kamata i slični prihodi	5.864			5.801	Prihod od kamata - financijski leasing
Rashodi od kamata i slični rashodi	-1.577			63	Ostali prihodi od kamata
Neto prihodi od kamata	4.287			-1.577	Ostali kamatni rashodi
Prihodi od naknada i provizija	398			4.287	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Rashodi od naknada i provizija	-294			398	Prihodi od provizija i naknada
Neto prihodi od naknada i provizija	104			-294	Rashodi za provizije i naknade
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	240			104	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
(Gubici)/dobici od prodaje imovine	30			240	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih	-1.679			30	Dobit od prodaje imovine - FL i OL
preračunavanjem monetarne imovine i obveza				-1.679	Dobit od tečajnih razlika
Ostali poslovni prihodi	1.204	-218		1.422	Ostali prihodi
Ukupni poslovni prihodi	-205			13	OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Troškovi poslovanja	-4.679	219		-1.480	Troškovi osoblja
Amortizacija	-421			-3.415	Opći i administrativni troškovi poslovanja
Neto prihodi / (troškovi) umanjenja vrijednosti i rezervacije	-709	0		-3	Ostali rashodi
Dobit prije oporezivanja	-1.623			-4.898	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Trošak poreza	12			-201	Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Dobit za godinu	-1.611	0		-220	Troškovi amortizacije ostale imovine
				-421	
				-709	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
				-1.623	
				13	Porez na dobit
				-1.611	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. s dopunskim izvještajima

Aktiva

Godišnje izvješće neovisnog revizora

HANFA GFI

		R a t z r g o d r š o a k s n o p i v i č i j e e n p ć i o u	R a t z r g p r o p š o a i d l k s n h g a o p i o o ć v i č d đ a a j e i e n e n n j p ć i i o e o u		
	2022. ‘000 kn			2022. ‘000 kn	
IMOVINA					
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	162.219			162.219	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	122	122			Ostala dugotrajna potraživanja
Imovina u operativnom leasingu	1.336			1.336	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema
				755	Nematerijalna imovina
				98	Ostala materijalna imovina
				853	
Ostala oprema i nematerijalna imovina	853			708	Odgođena porezna imovina
Odgođena porezna imovina	708			165.116	DUGOTRAJNA IMOVINA
Dugotrajna imovina	165.238				
Potraživanja iz operativnog leasinga	-			-	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	81.387			81.387	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
				-	Potraživanja od države i drugih institucija
				19	Ostala kratkotrajna potraživanja
				19	
Ostala imovina	860	841		827	Zalihe
Zalihe	827			22.786	Novac na računu i blagajni
Novac i novčani ekvivalenti	22.786			105.018	KRATKOTRAJNA IMOVINA
Kratkotrajna imovina	105.860				
				963	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
		-963		271.098	UKUPNA AKTIVA
UKUPNO IMOVINA	271.098	0	0		

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinac 2022. godine s dopunskim izvještajima

Pasiva

Godišnje izvješće neovisnog revizora

HANFA GFI

		R a t z r g o d r š o a k s n o p i v i č i j e e n p č i o u	R a t z r g p o d r r o p š o a i d l k s n h g a o p i o o č v i č d đ a a j e i e n e n n j p č i i o e o u		
	2022. '000 kn			2022. '000 kn	
OBVEZE					
Uzeti kamatonosni zajmovi	160.349			160.349	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	417		417	0	Ostale dugoročne obveze
Dugoročne obveze	160.766			160.349	DUGOROČNE OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	79.302			79.302	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	30.006			143	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Kratkoročne obveze	109.308		698	29.308	Ostale kratkoročne obveze
				108.610	KRA TKOROČNE OBVEZE
			-1.114	1.114	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
GLAVNICA					KAPITAL I REZERVE
Upisani kapital	6.000			6.000	Temeljni kapital
Zadržana dobit	-4.976			-4.976	Dobit/gubitak tekuće godine
	1.024			1.024	KAPITAL I REZERVE
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	271.098	0	0	271.098	UKUPNA PASIVA