

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

Godišnje izvješće
za godinu koja je završila
31. prosinca 2021. godine

	<i>Stranica</i>
Izvešće posloводства	1
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)	73

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 2021. godini

Rezultat poslovanja u 2021. godini

VFSL je 2021. godinu završio s gubitkom prije poreza u iznosu od 2.277 tisuća kuna, što je očekivano i u skladu s poslovnim planovima. Razlog leži u tome da je Društvo još uvijek na početku poslovanja i u procesu formiranja portfelja leasing ugovora do razine gdje će prihodi od redovnog poslovanja premašiti operativne troškove.

Izveštaj o financijskom položaju

Ukupna aktiva Društva nastavila je rasti i dosegla 171 milijun kuna. Promatrano po stavkama aktive, najveće povećanje se bilježi na potraživanjima po osnovi financijskog leasinga, koja iznosi 145 milijuna kuna, te je sukladno tome u pasivi došlo do velikog povećanja iznosa 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 operativnom leasingu vezani su u euru, te je sukladno tome valutna pozicija Društva operativno zaštićena. Što se financijskog leasinga tiče, radi se o malom iznosu refinanciranja u kunama, koji će s daljnjim rastom portfelja biti još manje zastupljen u ukupnom iznosu financiranja. Stoga je otvorenost valutne pozicije na datum izvještaja o financijskom položaju prihvatljiva.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo tijekom 2021. 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 2020. i 2021. 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 250 financiranih jedinica i volumena nove financirane vrijednosti do 20 milijuna eura godišnje. Društvo planira ostvariti operativnu dobit u 2022. godini, te ostvarivati dobit od 2023. godine i bez financijske podrške od strane vlasnika, koja je planirana još samo za 2022. godinu. 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 rast kamatnih stopa u nadolazećem razdoblju. Budući da se radi o očekivanom trendu na cijelom financijskom tržištu, i u takvim uvjetima Društvo će učiniti sve da ostane konkurentno, te da i dalje pruža svojim klijentima najbolje uvjete financiranja na tržištu.

Utjecaj pandemije Covid-19 na poslovanje Društva

Izbijanje pandemije Covid-19 u cijelom svijetu dovelo je do velikih poremećaja u gospodarstvima mnogih zemalja, uključujući ključna tržišta Volvo Grupe, a očekuje se da će u idućim kvartalima negativno utjecati na gospodarsku aktivnost. To je imalo, a moglo bi i dalje imati, negativan učinak na potražnju za proizvodima i uslugama Volvo Grupe, te na financijske rezultate Grupe i subjekata koji čine dio Grupe, uključujući Volvo Financial Services leasing d.o.o. Trajanje i očekivani razvoj pandemije Covid-19 nije poznat i ne mogu se prognozirati trajanje sadašnjih i budućih mjera koje različite zemlje i ostali mogu poduzeti kao odgovor na krizu. Međutim, svako produljenje ili pogoršanje situacije vezano za pandemiju može dovesti do npr.:

- produljenja postojećih mjera i ograničenja slobode kretanja na ključnim tržištima Volvo Grupe,
- toga da se ključni dobavljači nađu u ozbiljnim financijskim poteškoćama,
- nestašice potrebnog materijala i dijelova kod dobavljača na koje je izravno ili neizravno utjecalo izbijanje virusa, što bi zauzvrat moglo dovesti do poremećaja u lancu opskrbe i zastoja u proizvodnji,
- toga da veći broj kupaca, koji su izravno ili neizravno pogođeni izbijanjem virusa, imaju poteškoće ili su spriječeni u plaćanju dospjelih obveza prema Volvo Grupi,
- daljnjeg cjenovnog pritiska na nova i rabljena vozila, što može dovesti do otpisa ili dodatnih zahtjeva za rezervacije vezano za vozila na zalihama i obveze za rezidualne vrijednosti,
- umanjenja goodwilla i druge nematerijalne imovine Volvo Grupe,
- daljnjih poremećaja na financijskim tržištima i / ili
- produljenog globalnog ekonomskog pada koji dovodi do ozbiljnijeg smanjenja potražnje za proizvodima Volvo Grupe.

Utjecaj pandemije Covid-19 na poslovanje Društva (nastavak)

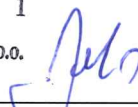
S obzirom na evolutivnu prirodu krize, gornji popis nije do kraja potpun, ali svaki od ovih događaja ili bilo koja njihova kombinacija mogao bi pojačati negativni utjecaj krize na financijski rezultat Volvo Grupe i Volvo Financial Services leasing d.o.o. i imaju materijalno nepovoljan učinak na poslovanje Grupe i Volvo Financial Services leasing d.o.o., njihov financijski razvoj i vrijednost za dioničare.

U Zagrebu 29. travnja 2022. godine



Igor Smolec
Član uprave

VOLVO 1
FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
ZAGREB



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 2022. 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.

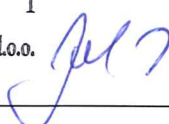
Financijski izvještaji i Obrasci prema regulatornim zahtjevima Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) na temelju Pravilnika o sadržaju redovitih izvješća i izvješća na zahtjev HANFA-e, koja su dužna dostavljati leasing društva, su odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom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

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



Igor Smolec
Član Uprave

VOLVO 1
FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
ZAGREB



Dubravko Jelčić
Član Uprave

Volvo Financial Services leasing d.o.o.
Karlovačka cesta 94
10250 Zagreb-Lučko
29. travnja 2022. 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 2021. 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 („financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2021. 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 sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). 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“) 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

Kako je objavljeno u bilješci 2 *Osnove za pripremu izvještaja i značajne računovodstvene politike*, Društvo je osnovano 10. siječnja 2020. godine, stoga izvještajno razdoblje za 2020. godinu obuhvaća razdoblje od 10. siječnja 2020. godine do 31. prosinca 2020. godine. Slijedom navedenog, financijski izvještaji prethodnog razdoblja nisu u potpunosti usporedivi. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (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 2021. godine priznalo ukupne prihode po osnovi financijskog najma u iznosu 3.117 tisuća kuna (2020: 292 tisuća kuna). Prihodi od financijskog najma pokazatelj su uspješnosti poslovanja Društva. Prihodi od financijskog najma se priznaju 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 2021. 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 2021. godine.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (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, izveštavamo 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 financijske izvještaje

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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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.

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 obavljam 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 zaoblazanje 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 ključno revizijsko pitanje. 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

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 9. rujna 2021. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 2 godine te se odnosi na razdoblje 10. siječnja 2020. godine do 31. prosinca 2021. godine

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva 29. travnja 2022. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

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

Izveštavanje temeljem zakonskih zahtjeva za računovodstvo leasing društva u Republici Hrvatskoj

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN 41/2016 i 132/2017) ("Pravilnik") Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava Društva izradila je obrasce prikazane u nastavku („Obrasci”) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala te izvještaj o novčanim tokovima za 2021. godinu, kao i uskladu Obrazaca s financijskim izvještajima. Uprava društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu između regulativnog okvira i MSFI-jeva. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz priloženih financijskih izvještaja Društva.



Marina Tonžetić

Direktor



Ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.
29. travnja 2022. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	3.165	294
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(429)	(62)
Neto prihodi od kamata		2.736	232
Prihodi od naknada i provizija	6	91	2
Rashodi od naknada i provizija	7	(155)	(14)
Neto prihodi od naknada i provizija		(64)	(12)
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8	155	155
(Gubici) / dobici od prodaje imovine		11	-
Neto (gubici) / dobici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		13	30
Ostali poslovni prihodi	9	998	9
Ukupni poslovni prihodi		1.177	194
Troškovi poslovanja	10	(3.955)	(1.497)
Amortizacija	11	(345)	(225)
Neto prihodi / (troškovi) umanjenja vrijednosti i rezervacije	12	(1.826)	(441)
(Gubitak) prije oporezivanja		(2.277)	(1.749)
Porezni prihod	13	349	312
(Gubitak) za godinu		(1.928)	(1.437)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupni sveobuhvatni (Gubitak) za godinu		(1.928)	(1.437)

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

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2021. godine

		2021.	2020.
	Bilješke	'000 kn	'000 kn
IMOVINA			
Materijalna i nematerijalna imovina	19	877	929
Imovina u operativnom najmu	18	-	1.409
Imovina s pravom korištenja	19a	91	113
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	98.883	35.871
Ostala imovina	16	107	34
Odgođena porezna imovina	13	661	312
Dugotrajna imovina		100.619	38.668
Zalihe	17	1.314	4.681
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	45.729	14.125
Ostala imovina	16	937	2.531
Novac i novčani ekvivalenti	14	22.641	2.762
Kratkotrajna imovina		70.621	24.099
UKUPNO IMOVINA		171.240	62.767
GLAVNICA			
Upisani kapital	22	6.000	6.000
Zadržana dobit		(3.365)	(1.437)
		2.635	4.563
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	109.931	35.357
Ostale obveze	21	413	208
Dugoročne obveze		110.344	35.565
Uzeti kamatonosni zajmovi			
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	40.115	11.194
Ostale obveze	21	18.146	11.445
Kratkoročne obveze		58.261	22.639
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA		171.240	62.767

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

Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

	Upisani kapital ‘000 kn	Preneseni gubitak ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Na dan 10. siječnja 2020. godine	6.000	-	6.000
<i>Ukupno sveobuhvatni (gubitak), neto od poreza na dobit</i>			
Gubitak za razdoblje	-	(1.437)	(1.437)
Na dan 31. prosinca 2020. godine	6.000	(1.437)	4.563
<i>Ukupno sveobuhvatni (gubitak), neto od poreza na dobit</i>			
Gubitak za razdoblje	-	(1.928)	(1.928)
Na dan 31. prosinca 2021. godine	6.000	(3.365)	2.635

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

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

		2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
	Bilješka		
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto gubitak razdoblja		(1.928)	(1.437)
<i>Usklađenja za:</i>			
Amortizacija	10	345	225
(Dobit) od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu		(11)	-
Trošak kamate	5	429	62
Neto (prihodi) / troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacije	11	1.826	434
Porezni prihod	12	(349)	(312)
		312	(1.028)
Promjena u obrtnom kapitalu			
Smanjenje / (povećanje) zaliha	17	3.367	(4.681)
Smanjenje potraživanja iz operativnog leasinga		-	-
Smanjenje / (povećanje) potraživanja iz financijskog leasinga	15	(96.449)	(50.430)
Smanjenje / (Povećanje ostale imovine)	16	1.521	(2.565)
Povećanje ostalih obveza	21	6.913	11.653
<i>Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti</i>		(84.329)	(47.051)
Plaćena kamata		(419)	(45)
Neto priljev iz poslovnih aktivnosti		(84.741)	(47.096)
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		1.271	-
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi	18,19	(129)	(2.676)
Neto priljev iz ulagačkih aktivnosti		1.142	(2.676)
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova	21	103.478	46.534
Uplata temeljnog kapitala	22	-	6.000
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		103.478	52.534
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		19.879	2.762
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	14	2.762	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	14	22.641	2.762

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	Martin Piško (od 10. siječnja 2020. godine),
Zamjenik predsjednika	Peter Sochuliak (od 10. siječnja 2020. 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),
	Assya Veskova Doncheva (od 10. siječnja do 30. studenog 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 2022. 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. Društvo je osnovano 10. siječnja 2020. godine, stoga izvještajno razdoblje za 2020. godinu obuhvaća razdoblje od 10. siječnja 2020. godine do 31. prosinca 2020. godine. U nastavku se kao usporedno razdoblje navodi "2020." ali isto obuhvaća razdoblje od 10. siječnja 2020. godine do 31. prosinca 2020. godine. Slijedom navedenog, financijski izvještaji prethodnog razdoblja nisu u potpunosti usporedivi.

c) Vremenska neograničenost poslovanja

Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo je ostvarilo gubitak nakon poreza od 1.928 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: 1.437 tisuća kuna). Društvo ima upisani kapital na 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine u iznosu 6.000 tisuća kuna te zadržanu dobit odnosno preneseni gubitak na 31. prosinca 2021. godine iznosu 3.365 tisuća kuna (31. prosinca 2021.: 1.437 tisuća kuna). Ipak, Društvo ima veću kratkotrajnu imovinu od kratkoročnih obveza za 12.360 tisuća kuna (31. prosinca 2020.: za 1.460 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 sadašnjih i dugoročnih obveza. Kao rezultat toga, uprava prihvaća pretpostavku o vremenski neograničenom poslovanju kao osnovu za pripremu financijskih izvještaja. Društvo će u idućih 12 mjeseci biti financirano od vlasnika u slučaju potrebe, što je potvrđeno pismom potpore.

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:

	2021.	2020.
Valuta		
1 EUR	7,5172	7,5369

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*

Klasifikacija

Pri početnom priznavanju financijske imovine ili financijske obveze leasing društvo navedeno mjeri po fer vrijednosti, povećava ili smanjuje - ako se financijska imovina ili financijska obveza ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - onim troškovima transakcije koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze.

Društvo klasificira svoje financijske instrumente na način opisan u nastavku.

i) *Financijska imovina po amortiziranom trošku*

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 nepodmirenu glavnice (SPPI), na određene datume.

ii) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Financijska imovina 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 na nepodmirenu glavnice (SPPI), na određene datume.

Prilikom početnog priznavanja ulaganja u vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, priznavanje i prestanak priznavanja dividende, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Ovaj izbor se vrši na temelju pojedinog ulaganja.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (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 neopoziva 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 koja bi u suprotnome nastala.

Financijska imovina

U slučaju dane financijske imovine u stranoj valuti, pri početnom priznavanju leasing društvo ih priznaje u ugovornoj valuti, primjenjujući na devizni iznos tečaj koje koristi leasing društvo između osnovne (funkcionalne) valute i strane valute, na datum transakcije.

Na osnovu klasifikacije koja je rezultat SPPI testa (eng. solely payments of principal and interest, odnosno plaćanja po nekom instrumentu moraju se sastojati jedino od plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu), nakon početnog priznavanja, Leasing društvo mjeri zajmove, depozite i sličnu imovinu po povijesnom amortiziranom trošku, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Leasing društvo priznaje dobit ili gubitak financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku i nije dio računovodstvene zaštite u računu dobiti i gubitka kada se financijska imovina prestaje priznavati, umanjuje se ili reklasificira u skladu s odredbama standarda MSFI 9 i kroz proces amortizacije u odnosu na kamate i provizije.

Na temelju MSFI 9 standarda, klasifikacija financijske imovine mora se obaviti na temelju:

- poslovnog modela vezanog uz upravljanje financijskim imovinom i
- karakteristika ugovorenih novčanih tokova financijske imovine.

Financijski instrumenti alociraju se u poslovni model, fer vrednuju u slučaju pada SPPI testa ili neopozivog odabira Opcije FVDG obzirom da društvo nema Opciju FVOSD u izvornoj politici niti ju primjenjuje. Standard MSFI 13 raspoređuje metode vrednovanja na tri glavne skupine:

- Tržišno-bazirana procjena (cijena imovine proizlazi iz cijene slične ili identične imovine koja se promatra tijekom prodaje i otkupa takve imovine),
- Procjena temeljena na troškovima (određuje se iz tekućeg troška stjecanja imovine),
- Vrednovanje temeljeno na dohotku (utvrđuje se iz sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova imovine).

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

II) Značajne računovodstvene politike (*nastavak*)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

U slučaju financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo koristi metodu izračuna sadašnje vrijednosti koja pripada pristupu vrednovanja temeljem dohotka. Pri izračunavanju neto sadašnje vrijednosti potrebno je uzeti u obzir sljedeće komponente:

- procijenjenu vrijednost budućih novčanih tokova,
- učinak volatilnosti budućih novčanih tokova na sadašnju vrijednost,
- vremensku vrijednost novca koja se odnosi na datum dospijanja budućih novčanih tokova, koji se mogu odrediti iz financijskih instrumenata bez kreditnog rizika,
- cijena preuzimanja rizika (raspoređivanje rizika), utjecaj rizika defaulta na buduće novčane tokove,
- ostali čimbenici, osim onih koji su prethodno navedeni, sudionici na tržištu bi trebali uzeti u obzir za vrednovanje predmetne imovine.

Nakon vrednovanja financijske imovine i obveza koje se vrednuju po fer vrijednosti, a koje se drže do naplate novčanih tokova, leasing društvo procjenjuje očekivanu vrijednost budućeg novčanog tijeka s obzirom na ugovorene parametre, a zatim ih diskontira s financijskom krivuljom relevantnom za danu valutu. Nakon procjene budućih novčanih tokova, buduća kretanja u referentnoj stopi (benchmark) i rizik defaulta su predmet modeliranja. Za modeliranje vjerojatnosti defaulta (PD) i gubitka po defaultu (LGD), Društvo koristi interne procjene. Ove su procjene u skladu s procjenama povezanim s umanjnjem vrijednosti ostale imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku. Vrijednosti PO-a i LGD-a koje se koriste za fer procjenu dobivaju se kao ponderirane prosječne vrijednosti iznosa utvrđenih scenarijima, što je ponderirano vjerojatnošću scenarija.

Leasing društvo koristi binominalni model za procjenu očekivane vrijednosti novčanih tokova, gdje:

- dužnik plaća dospjeli iznos i transakcija se pomiče na iduće razdoblje,
- dužnik ne plati dospjele iznose, leasing društvo shvati $(1-LGD)$ pomnoženo s izvanrednom nominalnom vrijednošću i dodatne buduće obveze se otkazuju.

Krivulju financiranja (financing curve) koja se koristi za diskontiranje obično određuje leasing društvo iz krivulje prinosa koja opisuje očekivana buduća kretanja međubankovnih referentnih stopa u valuti transakcije. Krivulja prinosa bez rizika (risk-free yield curve) povećava se rasporedom likvidnosti koja odražava opće troškove financiranja Društva u danoj valuti.

Ako nakon sklapanja transakcije FVA (usklađivanje fer vrijednosti) je različito od 0, leasing društvo obračunava FVA. Iznos koji se obračunava temelji se na diskontiranoj neto sadašnjoj vrijednosti raspoređene transakcije.

Plasmani operativnog i financijskog leasinga moraju se vrednovati individualno ili na razini portfelja (collective). Portfeljna (collective) procjena mora se primijeniti na sve retail izloženosti.

U slučaju non-retail segmenta (mikro i mali subjekti, srednji i veliki subjekti, lokalna i regionalna uprava i sl.), opće je pravilo primijeniti individualno umanjnjem vrijednosti za izloženosti iznad praga individualne procjene

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

samo u stage-u 3. Izloženost u stage-u 1 i stage-u 2 mora se vrednovati prema portfeljnoj metodologiji (collective).

Najznačajniji zahtjevi vezani uz PD, LGD i EAD modele koji se koriste u collective (portfeljnoj) procjeni:

- Budući da sva tri parametra imaju obilježja koja se mijenjaju kroz vrijeme tijekom životnog ciklusa financijske imovine, potrebno je podijeliti trajanje u manja razdoblja (po mogućnosti godine) kako bi se osiguralo da modeli mogu procijeniti relevantne parametre rizika za oba intervala (12 - mjesečni, životni ciklus).
- PD se mora procijeniti za cjelokupni životni vijek financijske imovine, pod uvjetom da je životni vijek podijeljen na pojedinačne, jednogodišnje PD-eve. Procjena PD-a mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije. Ako je moguće, procjena treba imati na umu da inkrementalni (pojedinačni) PD pokazuje prirodni trend smanjenja kako financijska imovina prilazi svom dospjeću.
- Vrijednosti EAD i LGD moraju se odrediti na temelju svakog intervala (godine) životnog ciklusa. Godišnje procjene (preferira se primjena stvarnih vrijednosti) moraju sadržavati karakteristike smanjenja preostalih potraživanja - izloženosti (u slučaju LGD-a kroz LTV, također u slučaju izloženosti koje su zaštićene računovodstvom zaštite). Procjena oba parametra trebala bi biti u skladu sa strukturom i uvjetima financijske imovine. Izvanbilančne izloženosti također se moraju uzeti u obzir uz korištenje faktora kreditne konverzije (CCF).
- Osobito je važno da PD parametar bude u skladu s uvjetima i stopom izlječenja (cure conditions and cure rates).
- Parametri se trebaju procijeniti i kalibrirati uz istu definiciju defaulta.

Financijske obveze

Financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se inicijalna mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uključujući kamatonosne zajmove, jamstvene depozite i ostale obveze. Društvo naknadna mjerenja provodi po amortiziranom trošku, osim kod obveza koje proizlaze iz računovodstva zaštite a koje mjeri po fer vrijednosti.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu i kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana i isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno mogu pripisati izdavanju ili stjecanju financijske imovine ili financijske obveze. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjena za gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizirani trošak je izračunan primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

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. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Stajalište Uprave je da se knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama te su fer vrijednosti veće od knjigovodstvene vrijednosti.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Financijski instrumenti (nastavak)

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.

Društvo nema imovine koja se vrednuje prema Opciji FVOSD (fer vrijednost kroz sveobuhvatnu dobit) već samo prema FVDG (fer vrijednost kroz dobit ili gubitak). Ukoliko bi imalo ulaganja u vlasničke instrumente fer vrijednost tih instrumenata bi se vrednovala po nepozivoj Opciji FVOSD ukoliko bi strategija ulaganja i rizicima kojima bi se upravljalo to dozvoljavali.

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, ili u njihovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu na kojem Društvo ima pristup na datum mjerenja. Fer vrijednost obveze također odražava njezin rizik izvršenja.

Ukoliko je dostupna, Društvo mjeri fer vrijednost instrumenata koristeći kotiranu tržišnu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovine ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu čime bi se omogućile 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.

Društvo priznaje prijelaze između razina hijerarhije fer vrijednosti na kraju izvještajnog razdoblja tijekom kojeg se i dogodila promjena.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnici procjene koja koristi samo dostupne tržišne podatke, financijski instrument će se početno mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti i značajno povećanje kreditnog rizika. Sukladno zahtjevima MSFI-ja 9 koji se temelji na modelu očekivanih kreditnih gubitaka, umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti na financijskoj imovini koja se mjeri po amortiziranom trošku i po FVOSD.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Svi pojedinačno značajni financijski instrumenti se posebno procjenjuju za specifična umanjenja. Financijski instrumenti koji nisu pojedinačno značajni procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupiraju s obzirom na slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja su iskazana neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti te uzimaju u obzir očekivane kreditne gubitke. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih trenutnom ugovornom kamatnom stopom instrumenta, odnosno sa promjenjivom kamatnom stopom. Efektivnom kamatnom stopom mjeri se nadoknadivi iznos financijske imovine instrumenta u slučaju da se radi o ugovorima po financijskom najmu ugovoreni sa fiksnom kamatnim stopom.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost financijskih instrumenata čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost smanjila do njihovog nadoknativog iznosa. Povećanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Ukoliko je financijski instrument nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, financijski instrument se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Svi financijski instrumenti za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu rukovodstva te mora odražavati trenutne i buduće relevantne informacije.

Osnovni uvjeti utvrđivanja očekivanog gubitka

Standard propisuje da se nakon određivanja umanjenja vrijednosti mora provesti kreditni gubitak koji se očekuje da će nastati u budućnosti. Kao dio navedenog, tijekom procjene potrebno je uzeti u obzir sve informacije - dostupne bez nerazumno visokih troškova ili napora - relevantnih za procjenu očekivanog gubitka. Takve informacije moraju sadržavati specifične čimbenike koji se odnose na dužnika, opće gospodarske uvjete i stvarne i prognozirane događaje u tim uvjetima na datum bilance (datum izvještavanja). To uključuje učinak očekivanih prijevremenih otplata, kao i dostupne informacije o prošlim događajima, trenutnim okolnostima i prognozama koje se odnose na buduće ekonomske okolnosti (forward-looking approach).

Društvo je dužno priznati gubitak od umanjenja za očekivane kreditne gubitke po financijskoj imovini na svaki datum izvještavanja. Gubici od umanjenja za financijski instrument u iznosu koji je jednak 12-mjesečnom očekivanom kreditnom gubitku ili jednaki cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima. Maksimalno razdoblje tijekom kojeg se očekuju očekivani kreditni gubici je maksimalno ugovorena razdoblje tijekom koje je Društvo izložena kreditnom riziku.

Ako se kreditni rizik na financijskom instrumentu nije značajno povećao od početnog priznavanja, tada se priznaju 12-mjesečni očekivani kreditni gubici, u suprotnom (u slučaju značajnog povećanja kreditnog rizika) trebali bi se izračunati očekivani kreditni gubici životnog ciklusa ugovora. Očekivani kreditni gubitak predstavlja sadašnju vrijednost razlike između ugovorene novčane obveze dospjele prema Društvu i novčanih obveza koje Društvo očekuje da će primiti. Za očekivane kreditne gubitke za cijeli životni ciklus ugovora, Društvo će procijeniti rizik defaulta na financijskom instrumentu tijekom očekivanog ciklusa trajanja ugovora.

12-mjesečni očekivani kreditni gubici dio su očekivanih kreditnih gubitaka cjeloživotnog ciklusa ugovora i predstavljaju novčane manjkove tijekom trajanja ugovora koji će nastati ako dođe do pogoršanja okolnosti tijekom 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (ili kraćeg razdoblja ako je očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta manje od 12 mjeseci), ponderiran vjerojatnošću nastanka defaulta.

Društvo će mjeriti očekivane kreditne gubitke financijskog instrumenta na način koji odražava nepristran i vjerojatan ponderirani iznos koji se određuje vrednovanjem niza mogućih ishoda vremenska vrijednost novca i razumne i podržive informacije o prošlim događajima koje su na datum izvještavanja dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, trenutnim uvjetima i prognozama budućih gospodarskih uvjeta

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Financijski instrumenti (nastavak)

Društvo je dužno prilagoditi povijesne podatke, kao što je iskustvo kreditnih gubitaka, na temelju trenutačnih promatranih podataka kako bi odražavalo učinke postojećih uvjeta i prognoze budućih uvjeta koji nisu utjecali na razdoblje na kojem se temelje povijesni podaci, ukloniti učinke uvjeta u povijesnom razdoblju koji nisu relevantni za buduće novčane obveze ugovora.

Primjena 12-mjesečnog očekivanog kreditnog gubitka ili očekivanog kreditnog gubitka tijekom životnog ciklusa (PD)

Prilikom definiranja umanjenja vrijednosti, u slučaju stage 1 (performing) izloženosti, treba izračunati 12- mjesecnu vjerojatnost defaulta (PD) te se mora primijeniti PD koji se očekuje u narednih 12 mjeseci, dok se u slučaju izloženosti koje pokazuju značajno povećanje kreditnog rizika (stage 2) ili non-performing izloženosti (stage 3), mora primijeniti PD koji se očekuje tijekom cijelog životnog vijeka.

Da bi se utvrdio gubitak koji se očekuje tijekom trajanja ugovora, procijenjeni PD za životni vijek mora biti raspodijeljen na godišnje PD-eve. Izračunati (procijenjeni) PD-evi ne mogu se smatrati povijesnim prosjekom "jedan za jedan". Tijekom procjene moraju se uzeti u obzir svi čimbenici koji imaju značajan učinak, pa - između ostalog - promjene u sastavu i životnom ciklusu portfelja, kao i makroekonomski učinci, scenariji i poslovni ciklusi.

Odjel upravljanja rizicima godišnje provjerava metodologiju izračuna PD-a i LGD-a koji će se primjenjivati kvartalno, te obavještava članicu Grupe, Sektor upravljanja rizicima o rezultatima istih.

Izračun LGD-a (Loss given default) ne bi se trebao automatski identificirati s povijesnim stvarnim podacima. Uvijek treba analizirati smjer i stupanj promjene faktora koji utječu na LGD, uzimajući u obzir makroekonomske efekte, osim njihovih predviđenih kretanja. Treba imati na umu da baš kao PD - LGD nije neovisan od poslovnih ciklusa; obično se povećava paralelno s gospodarskim padom. Primarni izvor podataka je sam kolateral, ali se uzima u obzir i novčana naplata.

Očekivani kreditni gubitak za plasmane klasificirane u Stage 3 izračunavaju se individualnom metodom. Sve izloženosti klasificirane kao Stage 3, a koje su ujednu u defaultu rezerviraju se 100%.

Izračun očekivanog gubitka promatra se unaprijed, uključujući prognoze budućih gospodarskih uvjeta. To se može postići primjenom 3-5 različitih makroekonomskih scenarija, koji se mogu integrirati u PD, LGD i EAD parametre.

Specifični financijski instrumenti

Računovodstvo zaštite

Ako odnos zaštite od rizika prestane ispunjavati zahtjeve o učinkovitosti zaštite, ali cilj upravljanja rizikom za taj određeni odnos zaštite ostaje isti, Društvo usklađuje omjere zaštite odnosa tako da opet ispunjava kriterij prihvatljivosti.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Društvo prestaje primjenjivati računovodstvo zaštite samo kada odnos zaštite (ili dio istog) prestane ispunjavati kriterije. Ovo uključuje slučajeve kada instrument zaštite ističe ili je prodan, raskinut ili izvršen. U ovom smislu, zamjena ili prijenos instrumenta zaštite od rizika na drugi instrument zaštite je dio, i u skladu sa, dokumentiranim ciljevima upravljanja rizikom Društva.

Prestanak primjene računovodstva zaštite može ili obuhvatiti odnos zaštite u cijelosti ili samo jedan dio tog odnosa (u kojem slučaju se računovodstvo zaštite nastavlja primjenjivati na preostali odnos zaštite).

Derivativni financijski instrumenti

Promjene fer vrijednosti izvedenica određenih i prihvatljivih kao zaštita fer vrijednosti odmah se uračunavaju u dobit i gubitak, zajedno sa svim promjenama fer vrijednosti zaštićenog sredstva ili zaštićene obveze koje se mogu povezati sa zaštićenim rizikom. Promjena fer vrijednosti zaštitnog instrumenta i promjena zaštićene stavke povezana sa zaštićenim rizikom iskazuju se u računu dobiti ili gubitka unutar stavke koja se odnosi na zaštićenu stavku.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od novca u blagajni i plasmana kod banaka s originalnim dospijecom kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

Jamstveni depoziti komitenata

Jamstveni depoziti komitenata priznaju se po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora o poslovnom najmu.

Uzeti kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatnosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti ili gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

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:

	2021.	2020.
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:

	2021.	2020.
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 umanjuju 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 nadoknativa 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 jednako 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. najmova za potrebe istraživanja ili korištenja minerala, nafte, prirodnog plina i sličnih neobnovljivih prirodnih resursa;
- b. najmova 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 31.

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)

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Društvo je usvojilo sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za trenutno izvještajno razdoblje:

- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje”, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju” i MSFI-ja 16: „Najmovi” – Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2**, (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi”** - Najamnine povezane s Covid-19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021. za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine)
- **izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju „Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9”** usvojeni u Europskoj uniji 16. prosinca 2020., (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 produljen je na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Društva te nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Standardi i izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj Uniji, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Objave računovodstvenih politika (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške”** - Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 koje je objavio OMRS 25. lipnja 2020 – usvojene u Europskoj uniji 19. studenog 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Standardi i izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj Uniji, ali još nisu na snazi (nastavak)

- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.“**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta – usvojenog od EU 28. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja“** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit“** - Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“**, Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacija (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Volvo Financial Services Leasing d.o.o. („Društvo“) očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Računovodstvo zaštite za portfelj financijske imovine i obveza čija načela Europska unija još uvijek nije usvojila i dalje nije regulirano.

Prema procjenama Društva, primjena računovodstva zaštite na portfelj financijske imovine ili obveza u skladu s **MRS-om 39: „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“** ne bi dovela do značajnih promjena u financijskim izvještajima ako se primijeni na datum bilance.

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

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7

Društvo je usvojilo 'Izmjene Reforme referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 koje su stupile na snagu za godišnja razdoblja koja su započela 1. siječnja 2020. godine.

IBOR prijelaz

U tijeku je sveobuhvatna reforma referentnih stopa nakon zabrinutosti iznesenih posljednjih godina o integritetu i pouzdanosti glavnih referentnih vrijednosti za financijsko tržište. Kako bi se procijenili relevantni rizici povezani s globalnim reformama referentnih vrijednosti koje je stavio na snagu Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i poduzele odgovarajuće mjere za osiguranje odgovarajućeg prijelaza na alternativne ili reformirane referentne stope prije kraja 2021. godine, kao što je navedeno u revidiranoj Uredbi o referentnim vrijednostima EU-a BMR, Društvo planira projekt na razini kako bi upravljalo prestankom korištenja IBOR-a.

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 umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Kod određivanja bi li najam trebao biti klasificiran kao poslovni ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve MSFI 16 (bilješke 15, 16 i 18).

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

Na datum izvještavanja, a u slučaju da nema indikatora povećanja kreditnog rizika Društvo priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u periodu od idućih 12 mjeseci.

Na datum izvještavanja Društvo je dužno izmjeriti rezervacije za umanjenje vrijednosti u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik tog financijskog instrumenta znatno povećao. 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 od početnog priznavanja; 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); ili
- b) Društvo nije naplatilo svoje dospjele obveze dulje od definiranog dospjeća 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.

Značajan porast kreditnog rizika

Pri procjeni je li se kreditni rizik financijskog instrumenta znatno povećao od početnog priznavanja, Društvo će razmotriti informacije koje su razumne i na koje se može osloniti, te informacije relevantne i dostupne bez nepotrebnih troškova ili napora, uključujući i kvantitativne i kvalitativne informacije i analize temeljene na povijesnim podacima Društva gdje god je to primjereno, uključujući stručne procjene i očekivanja budućih kretanja.

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

- Vjerojatnost neispunjenja obveza (probability of default ili PD);
- Stopa očekivanog gubitka (loss given default ili LGD); i
- Izloženost u trenutku neispunjenja obveze (exposure at default ili EAD).

U ovom trenutku zbog nedostatka povijesnih podataka obzirom na datum osnivanja Društva, Društvo se oslanja na znanje i informacije specijalista na razini Grupe. U narednom razdoblju Društvo planira analizirati i definirani parametre iz interno razvijenih modela, regulatornih vrijednosti te stručne prosudbe. Navedene varijable se prilagođavati kako bi odražavale očekivana buduća kretanja.

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 (bilješke 12 i 21).

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 (bilješka 27).

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Financijski leasing	3.117	292
Ostalo	48	2
	3.165	294

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrži zatezne kamate.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Trošak kamate na primljene kamatonosne zajmove	425	59
Trošak kamate vezane za obveze za leasing	4	3
	429	62

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Naknade za obradu ugovora o operativnom leasingu	1	1
Ostale naknade i provizije	90	1
	91	2

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Ostale naknade i provizije	103	8
Bankovne naknade i provizije	52	6
	155	14

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Prihodi od najma	155	155
	155	155

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

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2021.	2020.
	'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>	588	136
<i>Nadoknadi troškovi povezani s ugovorima o leasingu</i>	(588)	(136)
	-	-
Ostali poslovni prihodi	998	9
	998	9

Ostali poslovni prihodi se odnose na prihode ostvarene kod prijevremenih raskida, oduzimanje objekata leasinga, prihode od otpisanih naplaćenih potraživanja, neto prihode od šteta i ostale poslovne prihode.

10. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Troškovi materijala i usluga	1.917	125
Troškovi zaposlenih	1.153	810
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	362	201
Troškovi IT-a	239	192
Trošak najma (bilješka 21)	188	-
Troškovi reprezentacije	40	2
Troškovi članarina i doprinosa	33	14
Naknada HANFI	17	-
Troškovi marketinga i oglašavanja	6	14
Ostali administrativni troškovi	-	139
	3.955	1.497

Ostali administrativni troškovi u 2020. godini sadrže 137 tisuća kuna troškova povezanih s osnivanjem društva.

10. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Troškovi zaposlenih:		
Neto plaće	610	426
Porezi i doprinosi na plaće	401	276
Ostalo	142	108
	1.153	810

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 i dugoročne bonuse managementu, troškove prijevoza, troškove službenog puta, te ostale troškove zaposlenih.

Troškovi osoblja također uključuju 25 tisuća kuna rezervacija za neiskorištene godišnje odmore.

Troškovi osoblja uključuju 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 2021. godine Društvo je imalo 5 zaposlenih.

11. AMORTIZACIJA

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	142	142
Amortizacija ostale opreme (bilješka 19)	39	18
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 19)	164	65
	345	225

12. NETO TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVACIJE

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Umanjenja vrijednosti - financijski leasing	1.833	434
Umanjenja vrijednosti - operativni leasing	(7)	7
	1.826	441

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

13. TROŠAK POREZA

a) Porez priznat u dobiti ili gubitku

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Porez tekućeg razdoblja	-	-
Prihod od odgođenog poreza	349	312
Trošak poreza	349	312

b) Usklada troška poreza

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Dobit prije poreza	(2.277)	(1.749)
Porez na dobit po stopi od 18%	410	315
Porezno nepriznati troškovi	(61)	(3)
Prihod od odgođenog poreza	349	312

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.

U 2021. godini Društvo je ostvarilo porezni gubitak. Pregled poreznih gubitaka po godinama dajemo u nastavku:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Porezna (dobit) gubitak iz tekuće godine	(165)	1.016
Porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	1.016	-
Ukupan porezni gubitak	851	1.016

Porezne gubitke Društvo može iskoristiti u razdoblju od narednih 5 godina od godine nastanka. Iznos poreznog gubitka u visini od 851 tisuće kuna iskoristiv je do 2025. godine. 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.

13. TROŠAK POREZA (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje kretanje odgođene porezne imovine:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
1. siječnja/ 10. siječnja	312	-
Povećanje	349	312
31. prosinca 2021. godine	661	312

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Novac na kunskom računu	16.803	1.831
Novac na deviznom računu	5.838	931
	22.641	2.762

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

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Bruto ulaganje u financijski leasing	154.718	53.768
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(7.839)	(3.338)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	146.879	50.430
Manje: umanjeње vrijednosti	(2.267)	(434)
Neto ulaganje u financijski leasing	144.612	49.996

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

	Minimalna plaćanja 2021. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2021. ‘000 kn	Minimalna plaćanja 2020. ‘000 kn	Sadašnja vrijednost plaćanja 2020. ‘000 kn
Do godine dana	49.779	46.230	15.457	14.125
Od jedne do pet godina	104.706	100.418	37.481	35.489
Više od pet godina	233	231	830	816
Ukupna minimalna plaćanja leasing	154.718	146.879	53.768	50.430
Nezarađeni financijski prihod	(7.839)	-	(3.338)	-
Manje: umanjeње vrijednosti	(2.267)	(2.267)	(434)	(434)
Neto ulaganje u financijski leasing	144.612	144.612	49.996	49.996

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

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

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Na dan 1. siječnja	434	-
Povećanje specifičnih ispravaka vrijednosti	502	434
Povećanje ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi	1.331	-
Na dan 31. prosinca	2.267	434

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 dospijeca kako je prikazano:

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje fakturirano nedospjelo)	813	233
Dospjelo 31 - 60 dana	35	68
Dospjelo 61 - 90 dana	-	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 150 dana	-	-
Dospjelo 151 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	-	-
Ukupno dospjela potraživanja	848	301
Nedospjela potraživanja	146.031	50.129
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	146.879	50.430
Očekivani kreditni gubici za umanjenje vrijednosti	(2.267)	(434)
Neto ulaganje u financijski leasing	144.612	49.996

Kretanje po stupnjevima dospelosti nije prikazano obzirom na početak poslovanja u 2020. godini.

16. OSTALA IMOVINA

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Dugotrajna imovina		
Ostala potraživanja	-	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	107	34
	107	34
Kratkotrajna imovina		
Ostala potraživanja	222	1.385
Potraživanja za PDV	147	947
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	568	199
	937	2.531

Unutar ostalih potraživanja na dan 31. prosinca 2020. godine nalazi se potraživanje od povezanog poduzeća iz inozemstva po osnovi obustavljene isporuke usluga u iznosu od 1.156 tisuća kuna. Potraživanje je bilo namireno u siječnju 2021. godine.

17. ZALIHE

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Zalihe	1.314	4.681
Manje: vrijednosno usklađenje	-	-
	1.314	4.681

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

18. IMOVINA U OPERATIVNOM NAJMU

2021	Oprema i strojevi ‘000 kn	Ukupno ‘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.	-	-

18. IMOVINA U OPERATIVNOM NAJMU (NASTAVAK)

2020	Oprema i strojevi ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Nabavna vrijednost		
Stanje 10. siječnja 2020.	-	-
Novonabavljeno	1.551	1.551
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	1.551	1.551
Akumulirana amortizacija		
Stanje 10. siječnja 2020.	-	-
Obračunata amortizacija	142	142
Otuđenja	-	-
Umanjenje vrijednosti	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	142	142
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 10. siječnja 2020.	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	1.409	1.409

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:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Do godine dana	-	217
Od jedne do pet godina	-	-
	-	217

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćene rate leasinga prema otplatnim planovima ugovora o leasingu. Društvo na dan 31. prosinca 2021. godine u svom portfelju nije imalo ugovore o operativnom leasingu.

19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2021.	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 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. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2020.	Softver i ostala			
	Namještaj, oprema i vozila	nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn	‘000 kn
Nabavna vrijednost				
Stanje 10. siječnja 2020.	-	-	-	-
Novonabavljeno	32	811	155	998
Prijenos s imovine u pripremi	-	-	-	-
Otuđenja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	32	811	155	998
Akumulirana amortizacija				
Stanje 10. siječnja 2020.	-	-	-	-
Obračunata amortizacija	4	65	-	69
Otuđenja	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	4	65	-	69
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 10. siječnja 2020.	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2020.	28	746	155	929

19.A IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	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
2020		Vozila	Ukupno
		'000 kn	'000 kn
Nabavna vrijednost			
Stanje 10. siječnja 2020.		-	-
Novonabavljeno		127	127
Otuđenja		-	-
Stanje 31. prosinca 2020.		127	127
Akumulirana amortizacija			
Stanje 10. siječnja 2020.		-	-
Obračunata amortizacija		14	14
Otuđenja		-	-
Stanje 31. prosinca 2020.		14	14
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje 10. siječnja 2020.		-	-
Stanje 31. prosinca 2020.		113	113

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

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospeljem do 1 godine	40.084	11.180
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospeljem od 1 do 5 godina	109.871	34.321
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospeljem preko 5 godina	60	1.036
Obveze za kamate	31	14
	150.046	46.551

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

21. OSTALE OBVEZE

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Dugoročne obveze		
Odgođeni prihodi	344	117
Obveze za najmove (bilješka 19a)	69	91
	413	208
Kratkoročne obveze		
Obveze prema dobavljačima	17.099	9.892
Primljeni predujmovi	208	1.077
Obveze prema zaposlenicima	425	243
Odgođeni prihod	204	148
Obračunati troškovi	151	43
Obveze za najmove (bilješka 19a)	22	22
Ostale obveze	37	20
	18.146	11.445

Obveze prema dobavljačima odnose se na obveze prema Volvo Group Croatia d.o.o., a povećanje istih razlog je povećana poslovna aktivnost tijekom druge godine poslovanja i 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.

21. OSTALE OBVEZE (NASTAVAK)

Obveze za najmove

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Kratkoročne obveze po osnovi najma	22	22
Dugoročne obveze po osnovi najma	69	91
	91	113

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

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Amortizacija vozila (bilješka 19a)	22	17
Kamata na obveze	4	2
Trošak kratkoročnih najмова (bilješka 10)	(26)	(19)

Društvo nema najmove kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost.

22. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2021. 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 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)

Sljedeća tablica predstavlja neto FX poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute, u slučaju pada tečaja za 10%, na dan 31. prosinca 2020. godine:

'000 kn	EUR	Ukupno
Neto tečajna pozicija	5.200	5.200
Učinak na dobit	520	520

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 2021. 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 2021. godine:

'000 kn	fiksna kamata	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Ukupno
Neto kamatna pozicija	(6.251)	-	-	(6.251)
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 2020. godine:

'000 kn	fiksna kamata	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Ukupno
Neto kamatna pozicija	3.045	-	-	3.045
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.

U 2020. godini Društvo je sklopilo ugovor o okvirnom zajmu s povezanim društvom Volvo Treasury AB u iznosu od 25 milijuna eura. Društvo povlači sredstva iz kredita 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.

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
2020.	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	2.762	2.762	2.762	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	49.996	53.334	15.023	37.481	830
	52.758	56.096	17.785	37.481	830
Nederivativne financijske obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	46.551	47.148	11.435	34.673	1.040
Ostale obveze	11.269	11.390	11.295	95	-
	57.820	58.538	22.730	34.768	1.040
Likvidnosni jaz	(5.062)	(2.442)	(4.945)	2.713	(210)

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje imovinu i obveze prema dospijeću na dan 31. prosinca 2021. godine:

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
Odgođena 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)**Rizik likvidnosti (nastavak)**

2020.	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	2.762	-	-	-	-	-	2.762
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5.305	8.699	11.673	23.510	809	-	49.996
Ostala imovina	2.332	-	-	-	-	233	2.565
Zalihe	1.158	634	865	1.979	45	-	4.681
Imovina u operativnom leasingu	93	1.316	-	-	-	-	1.409
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	1.042	1.042
Odgođena porezna imovina	-	-	312	-	-	-	312
Ukupna imovina	11.650	10.649	12.850	25.489	854	1.275	62.767
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	2.809	8.385	11.180	23.141	1.036	-	46.551
Ostale obveze	11.131	127	23	69	-	303	11.653
Glavnica	-	-	-	-	-	4.563	4.563
Ukupne obveze i kapital	13.940	8.512	11.203	23.210	1.036	4.866	62.767
Ročna neusklađenost	(2.290)	2.137	1.647	2.279	(182)	(3.591)	-

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 umanjenje vrijednosti, prema danima kašnjenja, na dan 31. prosinca 2021. godine:

	Financijski leasing '000 kn	Operativni leasing '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	-

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

Sljedeća tablica prikazuje bruto dospjela potraživanja, ne uključujući umanjenje vrijednosti, prema danima kašnjenja, na dan 31. prosinca 2020. godine:

	Financijski leasing	Operativni leasing
	‘000 kn	‘000 kn
0-30 dana	233	-
31-60 dana	68	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-150 dana	-	-
151-180 dana	-	-
181-365 dana	-	-
Preko 365 dana	-	-
	301	-

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

	Kategorija rizika				Ukupno
2021.	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

	Kategorija rizika				Ukupno
2020.	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	4.163	20.244	22.427	3.596	50.430
Ukupno potraživanja	4.163	20.244	22.427	3.596	50.430

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

Nedospjela financijska imovina prema kategoriji rizika klijenta za koju nije formiran ispravak vrijednosti može se prikazati na sljedeći način:

2021.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	Ukupno
	'000 kn	'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

2020.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	4.160	20.208	22.170	3.591	50.129
Ukupno potraživanja	4.160	20.208	22.170	3.591	50.129

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

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

2020.	Kategorija rizika				
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	Dobra kvaliteta	Prosječna kvaliteta	Loša kvaliteta	Ukupno
Potraživanja iz financijskog leasinga	0,07%	0,18%	1,15%	0,14%	0,60%

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

Podjela po kategorijama rizika bazirana je na internom rejtingu Društva koji nije korišten 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:

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	22.011	115.056	9.812	146.879
Ukupno potraživanja	22.011	115.056	9.812	146.879

2020.	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	4.163	46.267	-	50.430
Ukupno potraživanja	4.163	46.267	-	50.430

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 2021. godine u visini od 2.267 tisuća kuna uprava Društva stoga smatra primjerenim.

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:

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Prijevoz	125.695	30.838
Prerađivačka industrija	6.522	12.120
Turizam i ugostiteljstvo	1.511	1.822
Graditeljstvo	1.619	1.809
Trgovina	4.946	1.806
Poljoprivreda	4.434	1.623
Ostale usluge	2.152	412
Ukupno industrija	146.879	50.430
Privatne osobe	-	-
Ukupno	146.879	50.430
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.267)	(434)
	144.612	49.996

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**

	2021.	2020.
	‘000 kn	‘000 kn
Privatne osobe	-	-
Poduzeća i obrtnici	146.879	50.430
	146.879	50.430
Manje: umanjenje vrijednosti	(2.267)	(434)
	144.612	49.996

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

		2021.	2020.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Novac i novčani ekvivalenti	14	22.641	2.762
Potraživanja iz operativnog leasinga	15	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	17	144.612	49.996
Ostala imovina	18	1.044	2.565
		168.297	55.323

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

		2021.	2020.
	Bilješka	‘000 kn	‘000 kn
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	17	7,839	3.338
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	20	-	217
		7.839	3.555

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

Sljedeća tablica prikazuje neto bilančne pozicije u stranoj valuti na dan 31. prosinca 2021. godine:

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)	-

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

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

2020.	HRK ‘000 kn	EUR ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	1.831	931	2.762
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	36	49.960	49.996
Ostala imovina	1.409	1.156	2.565
Zalihe	4.681	-	4.681
Imovina u operativnom leasingu	1.409	-	1.409
Ostala oprema i nematerijalna imovina	1.042	-	1.042
Odgodena porezna imovina	312	-	312
Ukupna imovina	10.720	52.047	62.767
Obveze i glavnica			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	46,551	46,551
Ostale obveze	11.357	296	11.653
Glavnica	4.563	-	4.563
Ukupne obveze i glavnica	15.920	46.847	62.767
Neto pozicija	(5.200)	5.200	-

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.

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	-

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

2020.	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	-	-	-	-	-	2.762	2.762
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	49.695	301	49.996
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2.565	2.565
Zalihe	-	-	-	-	-	4.681	4.681
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	1.409	1.409
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	1.042	1.042
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	312	312
Ukupna imovina	-	-	-	-	49.695	13.072	62.767
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	46.537	14	46.551
Ostale obveze	-	-	-	-	113	11.540	11.653
Glavnica	-	-	-	-	-	4.563	4.563
Ukupne obveze i kapital	-	-	-	-	46.650	16.117	62.767
Neto kamatna razlika	-	-	-	-	3.045	(3.045)	-

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

	2021. Prosječna kamatna stopa %	2020. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,0	0,0
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	2,85	3,08

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 umanjani 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:

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Dug (i)	20	150.046	46.551
Novac i računi kod banaka	13	(22.641)	(2.762)
Neto dug		127.405	43.789
Glavnica (ii)	22	2.635	4.563
Odnos neto duga i glavnice		48,35	9,60

- 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 tehnika procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

	2021. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2021. Fer vrijednost '000 kn
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	144.612	144.612
Ostala imovina	1.044	1.044
Uzeti kamatonosni zajmovi	150.046	150.046

	2020. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2020. Fer vrijednost '000 kn
Financijska imovina		
Potraživanja po financijskom najmu	49.996	49.996
Ostala imovina	2.565	2.565
Uzeti kamatonosni zajmovi	46.551	46.551

Potraživanja i zajmovi nose fiksnu kamatnu stopu. Fer vrijednosti jednaka je knjigovodstvenoj vrijednosti na dan 31. prosinca 2021. godine zbog kratkog vremenskog intervala od njihovog nastanka do datuma izvještaja.

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2021. godine kako slijedi:

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

Povezane osobe	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2020. godina	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Volvo Group Croatia	6	152	66	9.473
Volvo Treasury AB	-	59	-	46.551
VFS Finančne storitve Slovenija	-	-	1.156	-
Volvo Financial Services AB	9	29	163	-
VFS Financial Services Czech Republic	-	33	-	16
VFS Financial Services Slovakia	-	4	-	2
VFS Uslugi Finansowe Polska	-	12	-	5
VFS Int. Romania	-	7	-	5
Volvo Information Technology AB	-	9	-	-
	15	305	1.354	56.052

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 2021. i 2020. godine.

Naknade ključnom rukovodstvu:

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Trošak	805	343
Obveza	145	112

26. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Društvo na dan 31. prosinca 2021. godine nema potencijalnih ni preuzetih obveza (31. prosinca 2020. godine: nema potencijalnih i preuzetih obveza). Društvo na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. godine nije imalo aktivnih ni pasivnih sudskih sporova.

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Utjecaj pandemije Covid-19 na poslovanje Društva

Izbijanje pandemija u cijelom svijetu, kao što je pandemija covid-19 koja je u tijeku, može dovesti do velikih poremećaja u gospodarstvima mnogih zemalja, uključujući ključna tržišta Volvo Grupe i Volvo Financial Services, te može utjecati u svom nastavku na globalnu gospodarsku aktivnost, kao i na rezultat poslovanja Volvo Grupe i Volvo Financial Services leasing d.o.o. Trajanje i očekivani razvoj pandemije covid-19 nisu poznati i ne mogu se davati nikakva predviđanja u vezi s budućim utjecajima. Međutim, za pretpostaviti je da će svako produljenje ili pogoršanje pandemije negativno utjecati na financijski učinak Volvo Grupe i društva Volvo Financial Services leasing d.o.o. te bi moglo imati značajan negativan učinak na njihov poslovni i financijski razvoj.

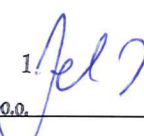
Utjecaj rata u Ukrajini na poslovanje Društva

Volvo Grupa je u prvom kvartalu 2022. godine rezervirala približno 400 milijuna eura za potencijalne gubitke uslijed rata u Ukrajini. 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. Ono što bi dodatno moglo naštetiti poslovanju na užem regionalnom tržištu je činjenica čvrstih političkih odnosa između Rusije i Srbije, što bi moglo uzrokovati probleme ako međunarodna zajednica proširi sankcije na Republiku Srbiju.

28. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje odobrila je Uprava društva Volvo Financial Services leasing d.o.o. dana 29. travnja 2022. godine, što je potvrđeno potpisima u nastavku.


Igor Smolec
Član Uprave


VOLVO
FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.
ZAGREB
Dubravko Jelčić
Član Uprave

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2021. do 31.12.2021. godine

u kn

Oznaka	SD	Izvjestaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.		
OIB		50622045710		
MBS		081291275		
Izvjestajno razdoblje		01.01.2021 - 31.12.2021		
Izvjestajno razdoblje prethodne godine		01.01.2020 - 31.12.2020		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRISHOĐI OD KAMATA	294.308	3.164.500
2		Prisloj od kamata - finansijski leasing	291.974	3.116.947
3		Prisloj od kamata - dani zajmovi	0	0
4		Ostali prisloji od kamata	2.334	47.554
5	6+7+8	RASHODI PO OSMOVI KAMATA	62.346	428.645
6		Kamatski rashodi za kreditne primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	0	0
7		Kamatski rashodi za kreditne primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	0	0
8		Ostali kamatski rashodi	62.346	428.645
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	231.961	2.735.855
10		PRISHOĐI OD PROVIZIJA I NAKNADA	1.567	87.601
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	13.806	154.833
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-12.240	-67.232
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRISHOĐI	193.909	1.194.492
14		Prisloj ostvaren po osnovi operativnog leasinga	154.804	159.538
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0	3.837
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	0	7.059
17		Dobit od neoknadivih troškova vezanih uz leasing	0	0
18		Dobit od tečajnih razlika	29.896	13.280
19		Ostali prisloji	9.309	1.010.798
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	1.728.092	4.307.629
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0	0
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	0	0
23		Gubitak od neoknadivih troškova vezanih uz leasing	0	2
24		Gubitak od tečajnih razlika	0	0
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	142.234	142.234
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	62.977	201.970
27		Troškovi osoblja	809.191	1.155.107
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	550.780	2.801.794
29		Ostali rashodi	142.930	8.531
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRISHOĐA I RASHODA	-1.534.183	-3.113.137
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VJERJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	-1.314.462	-444.514
32		Troškovi ispravka vjerjednosti za gubitke od umanjenja (troškovi višestrukovne uplatenosti)	434.203	1.832.614
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	-1.748.665	-2.277.128
34		Porez na dobit	-311.455	-349.199
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	-1.437.210	-1.927.929
36		Prisloj iz imovinskih kapitala matice	0	0
37		Prisloj iz mirovnih prihoda	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	0	0
39		Prisloj iz neovisnih poslovanja (neovisna, poslovanja, opreme i materijalne imovine)	0	0
40		Neovisnost dobica/gubitka finansijske imovine nespojive za prodaju	0	0
41		Dobit/gubitak od instrumenta zaštite novčanog toka	0	0
42		Aktivan dobit/gubitak po mirovnim planovima definisanih primanja	0	0
43		Dobit/gubitak prihoda iz primanja finansijskih izvještaja izvanrednog razdoblja	0	0
44		Porez na dobit na ostalo sveobuhvatnu dobit	0	0
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	-1.437.210	-1.927.929
46		Prisloj iz imovinskih kapitala matice	0	0
47		Prisloj iz mirovnih prihoda	0	0
48		Reklasifikacijske usklađene	0	0

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021.

u kn

Oznaka	FP	Izvještaj o financijskom položaju		
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.		
OIB		50622045710		
MBS		081291275		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2021		
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2020		
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	38.633.847	100.512.072
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	900.920	849.729
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	1.550.593	119.251
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0	0
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	1.409.409	0
6		Nekretnosti	0	0
7		Godine varile	0	0
8		Gospodarske varile	0	0
9		Plovidla	0	0
10		Letjelice	0	0
11		Posredovanja, strojevi, transportni uređaji i oprema	1.409.409	0
12		Ostalo	0	0
13		Ostala materijalna imovina	141.190	119.251
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 podružnice	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	35.870.894	98.993.439
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	35.870.894	98.993.439
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0	0
24		ODGOBENA POREZNA IMOVINA	311.455	680.654
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	23.900.172	70.053.723
26		ZALIGE	4.681.110	1.314.455
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	18.457.039	46.098.614
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	0	0
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	14.125.352	45.729.032
30		Potraživanja od države i drugih institucija	948.498	147.209
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	1.383.189	222.374
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0	0
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podružnice	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		NOVAČ NA RAČUNU I SLAGAJNI	2.762.024	22.640.654
39		PLAĆENE TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	232.858	674.340
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	62.766.879	171.240.145
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	141.885.445	37.919.209

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. (nastavak)

u kn

42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	4.562.790	2.634.881
43		Temeljni kapital	6.000.000	6.000.000
44		U iznima u vlasništvu navedenosti	0	0
45		Ostale rezerve	0	0
46		Kapitalna rezerva	0	0
47		Zadržana dobit/prisvojeni gubitak	0	-1.437.210
48		Dobit/gubitak iskluče godine	-1.437.210	-1.927.929
49		REZERVIRANJA	8.307	0
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	35.443.607	109.930.482
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banku i financijskih institucija	35.357.472	109.930.889
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banku i financijskih institucija	0	0
53		Obveze za predjmove 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	91.136	89.592
57		Odgođena porezna obveza	0	0
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	22.373.433	37.907.375
59		Obveze za kredite ino banku i financijskih institucija	11.193.503	40.115.306
60		Obveze za kredite domaćih banku i financijskih institucija	0	0
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0	0
62		Obveze za predjmove po osnovi leasinga	1.076.896	209.174
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0	0
64		Ostale kratkoročne obveze	10.103.033	17.583.895
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	375.721	608.427
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	62.786.878	171.240.145
67		Pasivi izvanbilančni kapital	141.885.445	37.919.209

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2021. godine

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

u kn

Oznaka	NT	Izvještaj o novčanim tokovima		
Naziv leasing društva		VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.		
OIB		50622045710		
MBS		081291275		
Izvještajno razdoblje		01.01.2021 - 31.12.2021		
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.2020 - 31.12.2020		
Oznaka postupka	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Ubiti/publik tekuća godine	-1.748.885	-2.277.128
3	4+...+12	Ubiti/izmjene zat:	697.500	2.253.585
4		Priloh/nishoh od prodaje imovine u leasingu	0	-10.897
5		Amortizacija imovine u leasingu	142.234	142.234
6		Neto obrnoshale tečajne razlike	-23.800	-13.280
7		Nisherviranje/okidanje nisherviranje za zemljiva i zpona polnsherviranje iz leasinga i danih zajmova	434.203	1.828.307
8		Mašerviranje imovine preduhla u zemljiva za nisherviranje polnsherviranje po osnovima u finansishom leasingu i zemljivima	0	0
9		Priloh/nishoh od prodaje ostale dugoshne imovine	0	0
10		Amortizacija ostale dugoshne imovine	82.977	201.970
11		Nisherviranje za bonuse i mirovinske planove	87.885	107.230
12		Ostale nisherviranje i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	0	0
13		Povećanje/smanjenje polnsherviranje po osnovi operativnog leasinga	0	0
14		Povećanje/smanjenje polnsherviranje po osnovi finansishog leasinga	-301.394	-548.945
15		Povećanje/smanjenje polnsherviranje po osnovi danih zajmova	0	0
16		Povećanje/smanjenje polnsherviranje po osnovi danih predujmova (javansi) za imovinu u leasingu	0	0
17		Povećanje/smanjenje polnsherviranje po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0	0
18		Povećanje/smanjenje polnsherviranje po osnovi odnosa s odgovarajućim društvima za zemljiva, ostale zemljive, zemljiva i druge polne odnoshanje	0	0
19		Povećanje/smanjenje zemljiva	-4.881.110	3.388.855
20		Povećanje/smanjenje odnosa po osnovi kupnje imovine za leasing	9.373.271	5.815.174
21		Povećanje/smanjenje odnosa po osnovi primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	1.076.898	-888.722
22		Povećanje/smanjenje odnosa po osnovi odnosa s odgovarajućim društvima za zemljiva, ostale zemljive, zemljiva i druge polne odnoshanje	0	0
23		Povećanje/smanjenje polnsherviranje od odnosa i drugih institucija, polnsherviranje od razlika i ostale polnsherviranje	-948.498	-584.449
24		Povećanje/smanjenje odnosa za ponosa, doprinosa i druge pristojbe, za plaća, razlika i razlika razlika	158.422	19.512
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovni polnsherviranje	-1.587.723	2.081.782
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovni odnosa	973.450	2.037.948
27	2+3+13+...+26	Neto novčani bijek od poslovni aktivnosti	3.012.160	11.097.413
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugoshnu mašerviranje imovinu u operativnom leasingu	-1.551.842	1.271.011
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugoshnu imovinu (ostale mašerviranje imovine)	-1.125.077	-127.849
31		Povećanje/smanjenje investicije u finansishu imovinu	-50.155.001	-98.112.198
32		Priloh od prodaje ostale mašerviranje imovine	0	0
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružene društva i zajednička podružnice	0	0
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0	0
35	29+...+34	Neto novčani bijek od investicijskih aktivnosti	-52.831.720	-94.969.034
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljem kapitala	8.000.000	0
38		Povećanje/smanjenje odnosa po osnovi primljenih zajmova i kredita	48.581.584	103.750.250
39		Isplata dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih finansishkih aktivnosti	0	0
41	37+...+40	Neto novčani bijek od finansishkih aktivnosti	52.581.584	103.750.250
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	2.762.024	19.878.630
43		Novac i novčani ekvivalenti na početak razdoblja	0	2.762.024
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraj razdoblja	2.762.024	22.640.654

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. 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		01.01.2021 - 31.12.2021							
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	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	0	0	0	0	0	0	0
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	0
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	0	0	0	0	0	0	0
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0	0	0	0	-1.437.210	0	-1.437.210
5		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	-1.437.210	0	-1.437.210
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 dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	0
9		Ostale neklasirane promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	6.000.000	0	0	0	0	0	6.000.000
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	6.000.000	0	0	0	0	0	6.000.000
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	0	-1.437.210	0	4.562.790
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	0	-1.437.210	0	4.562.790
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	0	-1.927.929	0	-1.927.929
18		Dobit/gubitak razdoblja	0	0	0	0	-1.927.929	0	-1.927.929
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0	0	0	0	0	0	0
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 neklasirane 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	0	-3.365.139	0	2.634.861

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Godišnje izvješće neovisnog revizora

HANFA GFI

			r e z u l t a t	Z a o k r u ž e n j e	
			O L e a - v r i z i c k e O p ć j a		
	2021.				2021.
	'000 kn				'000 kn
Prihodi od kamata i slični prihodi	3.165				3.117 Prihod od kamata – financijski leasing
Rashodi od kamata i slični rashodi	-429				48 Ostali prihodi od kamata
Neto prihodi od kamata	2.736				-429 Ostali kamatni rashodi
					2.736 DOBIT/GUBITAK OD KAMATA
Prihodi od naknada i provizija	91				91 Prihodi od provizija i naknada
Rashodi od naknada i provizija	-155				-155 Rashodi za provizije i naknade
Neto prihodi od naknada i provizija	-64				-64 DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	155				155 Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
(Gubici)/dobici od prodaje imovine	11				11 Dobit od prodaje imovine - FL i OL
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	13				13 Dobit od tečajnih razlika
Ostali poslovni prihodi	998	-13			1.011 Ostali prihodi
Ukupni poslovni prihodi	1.177				1.190 OSTALI POSLOVNI PRIHODI
Troškovi poslovanja	-3.955	7			-1.155 Troškovi osoblja
					-2.801 Opći i administrativni troškovi poslovanja
					-7 Ostali rashodi
					-3.962
Amortizacija	-345				-142 Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu
Neto prihodi / (troškovi) umanjenja vrijednosti i rezervacije	-1.826	7			-202 Troškovi amortizacije ostale imovine
Dobit prije oporezivanja	-2.277				-344
					-1.833 Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
					-2.277 DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT
Trošak poreza	349			-1	349 Porez na dobit
Dobit za godinu	-1.928	1		-1	-1.928 DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT

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

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

Aktiva

Godišnje izvješće neovisnog revizora

HANFA GFI

		R a t z g r a k s n o p i v i č i j e n p č i o u	R a z g r o p r r o p i d l k s n h g a o p i o o č v i č d d a a j e i e n j p č i i o e o u		
	2021. '000 kn			2021. '000 kn	
IMOVINA					
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	98.883			98.883	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	107	107			Ostala dugotrajna potraživanja
Imovina u operativnom leasingu					Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema
				850	Nematerijalna imovina
				118	Ostala materijalna imovina
Ostala oprema i nematerijalna imovina	968			968	
Odgođena porezna imovina	661			661	Odgođena porezna imovina
Dugotrajna imovina	100.619			100.512	DUGOTRAJNA IMOVINA
Potraživanja iz operativnog leasinga	-			-	Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	45.729			45.729	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
				147	Potraživanja od države i drugih institucija
				222	Ostala kratkotrajna potraživanja
				370	
Ostala imovina	937	567		1.314	Zalihe
Zalihe	1.314			22.641	Novac na računu i blagajni
Novac i novčani ekvivalenti	22.641			70.054	KRA TKOTRAJNA IMOVINA
Kratkotrajna imovina	70.621				
		-674		674	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
UKUPNO IMOVINA	171.240	0	0	171.240	UKUPNA AKTIVA

Usklada Izvještaja o financijskom položaju stanja na dan 31. prosinac 2021. godine s dopunskim izvještajima

Pasiva

Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine

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 n p č i o u	R a z r p 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 j p č i i o e o u		
OBVEZE					
Uzeti kamatonosni zajmovi	109.931			109.931	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	413		344	69	Ostale dugoročne obveze
Dugoročne obveze	110.344			109.999	DUGOROČNE OBVEZE
Uzeti kamatonosni zajmovi	40.115			40.115	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	18.146			208	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Kratkoročne obveze	58.261		354	17.792	Ostale kratkoročne obveze
				57.907	KRATKOROČNE OBVEZE
			-698	698	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
GLAVNICA					
Upisani kapital	6.000			6.000	KAPITAL I REZERVE Temeljni kapital
Zadržana dobit	-3.365			-3.365	Dobit/gubitak tekuće godine
	2.635			2.635	KAPITAL I REZERVE
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	171.240	0	0	171.240	UKUPNA PASIVA