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

Godišnje izvješće

za godinu koja je završila

31. prosinca 2023. godine

Sadržaj

	Stranica
Izvješće poslovodstva	2
Odgovornost Uprave za pripremu godišnjeg izvješća	4
Izvješće neovisnog revizora	5
Financijski izvještaji	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	10
Izvještaj o financijskom položaju	11
Izvještaj o promjenama kapitala	12
Izvještaj o novčanim tokovima	13
Bilješke uz financijske izvještaje	14
Dodatak I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nerevidirano)	68

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 2023. godini

Rezultat poslovanja u 2023. godini

VFSL je 2023. godinu završio s gubitkom prije poreza u iznosu od 141 tisuće eura. 2023. godina bila je prva godina poslovanja bez potpore matičnog društva, zbog čega Društvo, usprkos povećanju portfelja, nije ostvarilo pozitivan rezultat. Očekuje se da će Društvo na kraju 2024. godine ostvariti dobit prije oporezivanja.

Izvještaj o financijskom položaju

Ukupna aktiva Društva nastavila je rasti i dosegla 48 milijuna eura, što je povećanje od 33% u odnosu na kraj prethodne godine. Promatrano po stavkama aktive, najviše su rasla potraživanja po osnovi financijskog leasinga, koja iznose 43 milijuna eura. Na strani pasive najveći rast zabilježen je na poziciji primljenih kredita, koji su jedini iznos refinanciranja.

Politike Društva vezano za upravljanje rizicima

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

Budući novčani tokovi iz ugovora o financijskom i operativnom leasingu vezani su za euro, te je sukladno tome valutna pozicija Društva u 2023. godini bila operativno zaštićena. Uvođenjem eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, valutni rizik za Društvo više ne postoji, obzirom da Društvo nema namjeru financiranja u nekoj drugoj valuti u budućnosti.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo tijekom 2023. 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 2022. i 2023. 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 250-300 financiranih jedinica i volumena nove financirane vrijednosti do 25-30 milijuna eura godišnje. Društvo planira dobit prije oporezivanja u 2024. godini. Što se tiče troškova, Društvo planira nastaviti sa strogom kontrolom istih, što znači i nastavak dijeljenja resursa unutar Volvo Grupe s ciljem što veće troškovne efikasnosti.

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

U Zagrebu 30. travnja 2024. godine

Igor Smolec
Član uprave

Dubravko Jelčić
Član uprave

Odgovornost Uprave za pripremu godišnjeg izvješća

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

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

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

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

Uprava je također odgovorna za pripremu i sadržaj Izvješća poslovodstva, u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Izvješće poslovodstva sastavljeno je sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu i odobreno je od strane Uprave te potpisano u skladu s tim 30. travnja 2024. godine.

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

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

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

Igor Smolec
Član Uprave

Dubravko Jelčić
Član Uprave

Volvo Financial Services leasing d.o.o.
Karlovačka cesta 94
10250 Zagreb-Lučko
30. travnja 2024. godine

Deloitte d.o.o.
ZagrebTower
Radnička cesta 80
10 000 Zagreb
Hrvatska
OIB: 11686457780

Tel: +385 (0) 1 2351 900
Fax: +385 (0) 1 2351 999
www.deloitte.com/hr

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

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

Izvješće 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 2023. 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 informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2023. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

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

Isticanje pitanja

Skrećemo pozornost na bilješku 2.I c) Vremenska neograničenost poslovanja, u kojoj se navodi da je za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine Društvo ostvarilo gubitak nakon poreza od 273 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 214 tisuća eura) te da Društvo ima upisani kapital na dan 31. prosinca 2023. u iznosu od 1.096 tisuća eura (31. prosinca 2022. godine: 796 tisuća eura) i prenesene gubitke na dan 31. prosinca 2023. godine u iznosu od 933 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 660 tisuća eura). Tijekom 2024. godine zbog nastavka poslovanja s gubitkom došlo je do pada visine kapitala ispod minimalno regulatorno propisane vrijednosti. U travnju 2024. godine, prije datuma izdavanja Financijskih izvještaja, Vlasnik Društva je proveo dokapitalizaciju Društva kako bi bili zadovoljeni regulatorni zahtjevi vezani za visinu kapitala Društva.

Sposobnost Društva da nastavi s neograničenim poslovanjem ovisi o:

a) kontinuiranoj financijskoj potpori vlasnika koja se očituje kroz povijesne kapitalne injekcije u 2023. i 2024. godini te;

b) kontinuirane aktivnosti financiranja od društva Volvo Treasury AB što je potvrđeno kroz aktivni revolving zajam koji se koristi za kupnju predmeta leasinga i za rast portfelja financijskog leasinga.

Društvo prema srednjoročnim planovima planira nastavak rasta portfelja financijskog leasinga te očekuje poslovati s neto dobiti. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s ovim pitanjem.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 5.930,00 eura; direktori društva: Katarina Kadunc, Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009–1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

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

© 2024. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Hrvatska.

Deloitte.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

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.

Prihodi od financijskog najma (leasinga)

Za računovodstveni okvir i računovodstvene politike vidjeti bilješku 2 „Osnove za pripremu financijskih izvještaja i materijalno značajne računovodstvene politike", odjeljak "II Materijalno značajne računovodstvene politike" dio "a) Prihod i rashod od kamata„ i dio „l) 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 2023. godine priznalo ukupne prihode po osnovi financijskog najma u iznosu 1.621 tisuću eura (2022: 770 tisuća eura). Prihodi od financijskog najma pokazatelj su uspješnosti poslovanja Društva. Prihod od financijskog leasinga ostvaruje se preko prihoda od kamata koja se priznaje u račun dobiti i gubitka kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine i metoda alokacije prihoda od kamata tijekom određenog razdoblja. 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 2023. godine.	Kako bismo odgovorili na rizike povezane s prihodima od financijskog najma, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizorske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju. Proveli smo sljedeće revizorske 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 odobravanja financijskih najmova; • Procjenu adekvatnosti dizajna i provjeru implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za priznavanje prihoda po osnovi financijskog najma; • Provođenje analitičkih procedura na portfelju financijskih najmova kako bi se identificirale nepravilnosti i odstupanja. • Ponovni izračun (rekalkulacija) prihoda od financijskog najma na uzorku i usporedba s iznosima koje je Društvo priznalo tijekom 2023. godine.

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 poslovodstva Društva koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće poslovodstva potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Deloitte.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije (nastavak)

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

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće poslovodstva 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.

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:

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.

Deloitte.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

- 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, radnje poduzete za uklanjanje prijetnji ili primijenjene mjere zaštite.

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

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

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

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva 15. studenog 2023. godine za potrebe revizije priloženih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno četiri godine te se odnosi na razdoblje 10. siječnja 2020. godine do 31. prosinca 2023. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim revizijskom odboru Društva 30. travnja 2023. 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.

Deloitte.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Dodatna regulatorna izvješća za Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja Leasing društava Hrvatske Agencije za nadzor financijskih usluga (Narodne novine 124/10, 60/14, 41/16, 132/17 i 142/2022; dalje u tekstu Pravilnik) Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima, a sadrže izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, kao i bilješke o uskladama sa financijskim izvještajima. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija, nego su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva.

Goran Končar

Direktor i ovlašteni revizor

Deloitte d.o.o.

30. travnja 2024. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

	Bilješka	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Prihodi od kamata i slični prihodi	4	1.648	778
Rashodi od kamata i slični rashodi	5	(890)	(209)
Neto prihodi od kamata		**758**	**569**
Prihodi od naknada i provizija	6	51	53
Rashodi od naknada i provizija	7	(40)	(39)
Neto prihodi od naknada i provizija		**11**	**14**
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	8	41	32
(Gubici) / dobici od prodaje imovine		(5)	4
Neto (gubici) od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza		-	(223)
Ostali poslovni prihodi	9	2	160
Ukupni poslovni prihodi		**38**	**(27)**
Troškovi poslovanja	10	(705)	(621)
Amortizacija	11	(67)	(56)
Neto (troškovi) umanjenja vrijednosti i rezervacije	12	(176)	(94)
(Gubitak) prije oporezivanja		**(141)**	**(215)**
Porez na dobit	13	(132)	1
(Gubitak) za godinu		**(273)**	**(214)**
Ostala sveobuhvatna dobit		**-**	**-**
Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu		**(273)**	**(214)**

Materijalno značajne računovodstvene politike i bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2023. godine

	Bilješke	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
IMOVINA			
Materijalna i nematerijalna imovina	19	77	104
Imovina u operativnom najmu	18	142	177
Imovina s pravom korištenja	19a	14	9
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	27.783	21.530
Ostala imovina	16	21	17
Odgođena porezna imovina	13	130	94
Dugotrajna imovina		**28.167**	**21.931**
Zalihe	17	990	110
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	15.291	10.802
Ostala imovina	16	349	114
Novac i novčani ekvivalenti	14	2.784	3.024
Kratkotrajna imovina		**19.414**	**14.050**
UKUPNO IMOVINA		**47.581**	**35.981**
GLAVNICA			
Upisani kapital	22	1.096	796
Preneseni gubitak		(933)	(660)
		163	**136**
OBVEZE			
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	28.877	21.282
Ostale obveze	21	89	55
Dugoročne obveze		**28.966**	**21.337**
Uzeti kamatonosni zajmovi			
Uzeti kamatonosni zajmovi	20	15.110	10.525
Ostale obveze	21	3.342	3.983
Kratkoročne obveze		**18.452**	**14.508**
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA		**47.581**	**35.981**

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

	Upisani kapital '000 eur	Preneseni gubitak '000 eur	Ukupno '000 eur
Na dan 1. siječnja 2022. godine	**796**	**(446)**	**350**
Gubitak za razdoblje	-	(214)	(214)
Na dan 31. prosinca 2022. godine	**796**	**(660)**	**136**
Povećanje kapitala (bilješka 22)	300	-	300
Gubitak za razdoblje	-	(273)	**(273)**
Na dan 31. prosinca 2023. godine	**1.096**	**(933)**	**163**

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

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

	Bilješka	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Neto gubitak razdoblja		**(273)**	**(214)**
Usklađenja za:			
Amortizacija	11	67	56
Gubitak / (dobit) od prodaje imovine u operativnom i financijskom leasingu		5	(4)
Trošak kamate	5	890	209
Neto troškovi umanjenja vrijednosti i rezervacije	12	176	94
Porezni trošak/ (prihod)	13	124	(2)
		989	**139**
Promjena u obrtnom kapitalu			
(Povećanje) / smanjenje zaliha	17	(880)	65
(Povećanje) potraživanja iz financijskog leasinga	15	(10.924)	(13.229)
(Povećanje) / Smanjenje ostale imovine	16	(239)	8
(Smanjenje) / Povećanje ostalih obveza	21	(767)	1.571
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti		**(11.821)**	**(11.446)**
Plaćena kamata		(862)	(188)
Neto priljev iz poslovnih aktivnosti		**(12.683)**	**(11.634)**
Ulagačke aktivnosti			
Primici od prodaje imovine pod operativnim najmovima i u vlastitoj upotrebi		8	-
Nabava imovine pod operativnim najmom i u vlastitoj upotrebi	18,19	(17)	(218)
Neto priljev iz ulagačkih aktivnosti		**(9)**	**(218)**
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Neto povećanje uzetih kamatonosnih zajmova	20	12.152	11.871
Uplata temeljnog kapitala	22	300	-
Neto odljev novca iz financijskih aktivnosti		**12.452**	**11.871**
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		**(240)**	**19**
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	14	3.024	3.005
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	14	**2.784**	**3.024**

Materijalno 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 odgovornosti registrirano u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva je na adresi Karlovačka cesta 94, 10250 Zagreb-Lučko.

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

b) Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

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

c) Članovi Nadzornog odbora

Članovi Nadzornog odbora prikazani su kako slijedi:

Predsjednik	Mimi Ilioska
Zamjenik predsjednika	Assya Veskova Doncheva
Član	Andra Laura Mandru Pasalau

d) Članovi Uprave

Članovi Uprave prikazani su kako slijedi:

Članovi Uprave	Igor Smolec
	Dubravko Jelčić

2. OSNOVE ZA PRIPREMU FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA I MATERIJALNO 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 30. travnja 2024. godine.

b) Osnova pripreme

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

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

c) Vremenska neograničenost poslovanja

Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je ostvarilo gubitak nakon poreza od 273 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 214 tisuća eura). Društvo ima upisani kapital na dan 31. prosinca 2023. u iznosu 1.096 tisuća eura (31. prosinca 2022. godine: 796 tisuća eura) te prenesene gubitke na dan 31. prosinca 2023. godine iznosu 933 tisuće eura (31. prosinca 2022.: 660 tisuća eura). Društvo ima veću kratkotrajnu imovinu od kratkoročnih obveza za 963 tisuće eura (31. prosinca 2022.: kratkotrajna imovina manja za 448 tisuća eura). Uprava smatra da je Društvo financirano na odgovarajući način, a predviđa se da će budući prihodi od financijskog i operativnog leasinga omogućiti ispunjavanje kratkoročnih i dugoročnih obveza.

Tijekom 2024. godine zbog nastavka poslovanja s gubitkom, došlo je do pada visine kapitala ispod minimalno regulatorno propisane vrijednosti. U travnju 2024. godine, prije datuma izdavanja Financijskih izvještaja, Vlasnik Društva je proveo dokapitalizaciju Društva kako bi bili zadovoljeni regulatorni zahtjevi vezani za visinu kapitala Društva. Društvo prema srednjoročnim planovima planira nastavak rasta portfelja financijskog leasinga te očekuje poslovati s neto dobiti. Sposobnost Društva da nastavi s neograničenim poslovanjem ovisi o:

c) kontinuiranoj financijskoj potpori vlasnika koja se očituje kroz povijesne kapitalne injekcije u 2023. i 2024. godini te;
d) kontinuirane aktivnosti financiranja od društva Volvo Treasury AB što je potvrđeno kroz aktivni revolving zajam koji se koristi za kupnju predmeta leasinga i za rast portfelja financijskog leasinga.

Kao rezultat gore navedenih činjenica, uprava prihvaća pretpostavku o vremenski neograničenom poslovanju kao osnovu za pripremu financijskih izvještaja.

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

d) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u eurima ("EUR") koji je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću. Od 1. siječnja 2023. godine, Republika Hrvatska je ušla u Eurozonu i hrvatska kuna (HRK) zamijenjena je novom valutom, eurom (EUR). Kao rezultat toga, Društvo je promijenilo svoju prezentacijsku i funkcionalnu valutu za financijske izvještaje za 2023. godinu s tim datumom na EUR.
Usporedno razdoblje je svedeno na funkcionalnu valutu koristeći službeni konverzijski tečaj prikazan dolje u tablici:

	2022.
Valuta	
1 EUR	7,5345

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. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe*

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se račun dobiti i gubitka kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope. 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 eure primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u eure 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 MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE *(NASTAVAK)*

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti

Ocjena poslovnog modela

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

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

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

Procjena ugovornih novčanih tokova

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

Prilikom procjene, Društvo razmatra:

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

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

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

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacijske kategorije

i) Financijska imovina po amortiziranom trošku

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

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

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

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

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

ii) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit

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

- 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 određene datume.

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

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

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Klasifikacijske kategorije (nastavak)

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

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

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

iv) Financijske obveze

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

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

Financijske obveze koje se naknadno mjere po amortiziranom trošku

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

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Reklasifikacija

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

Modifikacije

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

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

Sve naknade primljene kao dio modifikacije obračunavaju se kako slijedi:

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

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

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

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

.

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Modifikacije (nastavak)

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

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

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

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo priznaje očekivane kreditne gubitke (engl. „*expected credit loss*“ ili skraćeno „*ECL“*) za sljedeću financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku:

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu.

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

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

Očekivani kreditni gubitak je procjena vjerojatnošću ponderiranih kreditnih gubitaka. Mjeri se na sljedeći način:

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

Analiza izloženosti unutar modela očekivanih kreditnih gubitaka Društva podijeljena je na sljedeće komponente:

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

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

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Restrukturiranje financijske imovine

Ako se ugovorni uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se modificiraju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, procjenjuje se treba li financijsku imovinu prestati priznavat te se mjere očekivani kreditni gubici kako slijedi:

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

Prikaz očekivanih kreditnih gubitaka u izvještaju o financijskom položaju

Rezervacije za gubitke po očekivanim kreditnim gubicima prikazane su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

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

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Otpisi

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

Prestanak priznavanja financijske imovine

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

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

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

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

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

II) Materijalno 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:

	2023.	2022.
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:

	2023.	2022.
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 MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE *(NASTAVAK)*

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

g) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos opreme i nematerijalne imovine veći je iznos uspoređujući fer vrijednost imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednost u upotrebi. Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac.
Za imovinu koja ne generira dovoljne neovisne novčane tokove, nadoknadivi iznos se određuje u sklopu jedinice kojoj ta imovina pripada.
Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

h) Rezervacije za obveze

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

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

i) Primanja zaposlenih

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

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

Društvo također priznaje rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore.

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

II) Materijalno 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 računu dobiti ili gubitka s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za razdoblje sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

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

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

k) Zalihe

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

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

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

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

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

II) Materijalno 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 točci 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 najmova u financijske:

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

Financijski najam (leasing)

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

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

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

II) Materijalno 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, patenti 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 MATERIJALNO ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE *(NASTAVAK)*

II) Materijalno Značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

m) Upisani kapital

Upisani kapital je izražen u eurima po nominalnoj vrijednosti.

n) Izmjene računovodstvenih politika i objava

Novi i dopunjeni MSFI koji su na snazi u tekućoj godini

Društvo je u tekućoj godini primijenilo nekoliko izmjena MSFI-jeva koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojio EU, a koje se obvezno primjenjuju za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. Njihovo usvajanje nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim financijskim izvještajima.

Standard	Naziv
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 „Ugovori o osiguranju" uključujući izmjene MSFI-ja 17 objavljene u lipnju 2020. i prosincu 2021.
Izmjene MRS-a 1	Objavljivanje računovodstvenih politika
Izmjene MRS-a 8	Definicija računovodstvenih procjena
Izmjene MRS-a 12	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije
Izmjene MRS-a 12	Međunarodna porezna reforma – Model pravila iz drugog stupa

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

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni i usvojeni u EU-u, ali još nisu na snazi

Na datum na koji je odobreno izdavanje ovih financijskih izvještaja, Grupa i Društvo još nisu primijenili nove i prerađene MSFI-jeve koje je IASB objavio i EU usvojio, ali još nisu na snazi:

Standard	Naziv	Datum stupanja na snagu
Izmjene MSFI-a 16	Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom	1. siječnja 2024.
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima	1. siječnja 2024.

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

II) Materijalno značajne računovodstvene politike *(nastavak)*

o) Izmjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni, ali još nisu usvojeni u EU-u

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na datum objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku:

Standard	Naziv	Status usvajanja u EU-u
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7	Sporazumi o financiranju s dobavljačima (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2024.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnost zamjene (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 14	Vremenska razgraničenja (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2016.)	Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu)	Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela

Društvo smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Društva u budućim razdobljima.

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

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

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

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

Klasifikacija ugovora o najmu

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

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata

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

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka Društvo utvrđuje u skladu sa Metodologijom za priznavanje rezervacija za očekivane kreditne gubitke od umanjenja vrijednosti u skladu s MSFI-jem 9: Financijski instrumenti.
Model očekivanog kreditnog gubitka podrazumijeva značajno prosuđivanje načina na koji ekonomski faktori utječu na očekivani kreditni gubitak od čega su ključni:

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

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

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

3. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE (NASTAVAK)

Gubici od umanjenja vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Umanjenje vrijednosti imovine dane u poslovni najam i ostale nefinancijske imovine

Društvo pregledava imovinu u poslovnom najmu na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenu vrijednosti. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u poslovnom najmu, nadoknadivi iznos se računa kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi 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.

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 se priznaju 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.

4. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Financijski leasing	1.621	770
Ostalo	27	8
	1.648	**778**

Ostali prihodi od kamata i sličnih prihoda sadrži zatezne kamate.

5. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Trošak kamate na primljene kamatonosne zajmove	889	209
Trošak kamate vezane za obveze za leasing	1	-
	890	**209**

6. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Ostale naknade i provizije	51	53
	51	**53**

Ostale naknade odnose se na naknade za prijevremeni raskid ugovora i prihode od opomena klijentima zbog kašnjenja u podmirivanju obveza.

7. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Ostale naknade i provizije	28	26
Bankovne naknade i provizije	12	13
	40	**39**

8. PRIHODI PO OSNOVI OPERATIVNOG LEASINGA

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Prihodi od najma	41	32
	41	**32**

Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je u svom portfelju imalo 3 ugovora o operativnom leasingu (31. prosinca 2022.: 3 ugovora).

9. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Dobit / (gubitak) od nadoknadivih troškova povezanih s ugovorima o leasingu:		
Prihod od nadoknadivih troškova povezanih s ugovorima o leasingu	*242*	*166*
Nadoknadivi troškovi povezani s ugovorima o leasingu	*(242)*	*(166)*
	-	-
Ostali poslovni prihodi	2	160
	2	**160**

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

Ostali poslovni prihodi se odnose na subvenciju administrativnih troškova od strane osnivača i jedinog člana Društva Volvo Group Croatia d.o.o.. Od 1. siječnja 2023. godine Volvo Group Croatia d.o.o. više ne subvencionira poslovanje društva.

10. TROŠKOVI POSLOVANJA

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Troškovi materijala i usluga	334	288
Troškovi zaposlenih	198	170
Troškovi savjetodavnih i intelektualnih usluga	68	56
Troškovi IT-a	57	61
Trošak najma	24	25
Naknada HANFI	8	5
Troškovi članarina i doprinosa	7	6
Troškovi članarina i doprinosa	6	6
Troškovi marketinga i oglašavanja	3	2
	705	**621**

Troškovi revizije financijskih izvještaja i uvida u ostale regulatorne izvještaje iznose 21 tisuća eura (2022.: 21 tisuća eura).

10. TROŠKOVI POSLOVANJA (NASTAVAK)

Troškovi zaposlenih:	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Neto plaće	104	96
Porezi i doprinosi na plaće	67	60
Ostalo	27	14
	198	**170**

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

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

Troškovi osoblja također uključuju 1 tisuću eura rezervacija za neiskorištene godišnje odmore (2022.: 3 tisuće eura). Troškovi osoblja uključuju 34 tisuće eura (2022.: 24 tisuće eura) 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 2023. godine Društvo je imalo 5 zaposlenih (2022.: 5 zaposlenih).

11. AMORTIZACIJA

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Amortizacija imovine u operativnom leasingu (bilješka 18)	36	27
Amortizacija ostale opreme (bilješka 19)	2	3
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 19a)	4	3
Amortizacija ostale nematerijalne imovine (bilješka 19)	25	23
	67	**56**

12. NETO TROŠKOVI UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVACIJE

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Umanjenja vrijednosti - financijski leasing	176	94
Umanjenja vrijednosti - operativni leasing	-	-
	176	**94**

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

13. POREZ NA DOBIT

a) Porez priznat u dobiti ili gubitku

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Tekući porez	(168)	(5)
Odgođeni porez	36	6
Porez na dobit	**(132)**	**1**

b) Usklada troška poreza

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Gubitak prije poreza	(141)	(215)
Porez na dobit po stopi od 18%	194	43
Porezno nepriznati troškovi	(158)	(37)
Prihod od odgođenog poreza	**36**	**6**

Društvo je priznalo odgođenu poreznu imovinu po osnovni privremenih poreznih razlika koje proizlaze iz očekivanih kreditnih gubitaka, odgođenih prihoda od naknada i ukalkuliranih troškova. Na dan 31.12.2023. godine, Društvo nema priznatu odgođenu poreznu imovinu na osnovi poreznih gubitaka.

U 2023. godini Društvo je ostvarilo poreznu dobit. Pregled poreznih gubitaka po godinama dajemo u nastavku:

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
Porezna (dobit) gubitak iz tekuće godine	-	(113)
Porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	-	113
Ukupan porezni gubitak	**-**	**-**

Porezne gubitke Društvo može iskoristiti u razdoblju od narednih 5 godina od godine nastanka. Utjecaji poreznog gubitka priznati su kao porezni prihod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, te kao odgođena porezna imovina u izvještaju o financijskom položaju. Porezna prijava je izrađena sukladno zakonom propisanoj metodologiji.

U skladu s poreznim propisima, porezna uprava može u bilo koje doba pogledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana. Uprava društva nije upoznata sa okolnostima koje bi mogle dovesti do značajnih propusta u tom pogledu. Društvo je u 2022. godini u potpunosti iskoristilo preneseni porezni gubitak iz prethodnih razdoblja.

13. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

Tablica u nastavku prikazuje kretanje odgođene porezne imovine:

	2023. '000 eur	2022. '000 eur
1. siječnja	**94**	**88**
Povećanje	36	6
31. prosinca	**130**	**94**

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Novac u banci	2.784	3.024
	2.784	**3.024**

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

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Bruto ulaganje u financijski leasing	47.337	34.694
Umanjeno za: Nezarađeni financijski prihod	(3.692)	(1.967)
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	***43.645***	***32.727***
Manje: umanjenje vrijednosti	(571)	(395)
Neto ulaganje u financijski leasing	**43.074**	**32.332**

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

	Minimalna plaćanja 31.12.2023. '000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 31.12.2023. '000 eur	Minimalna plaćanja 31.12.2022. '000 eur	Sadašnja vrijednost plaćanja 31.12.2022. '000 eur
Do godine dana	16.992	15.291	11.694	10.802
Od jedne do pet godina	30.258	28.270	22.896	21.822
Više od pet godina	87	84	104	103
Ukupna minimalna plaćanja leasing	**47.337**	**43.645**	**34.694**	**32.727**
Nezarađeni financijski prihod	(3.691)	-	(1.967)	-
Manje: umanjenje vrijednosti	(571)	(571)	(395)	(395)
Neto ulaganje u financijski leasing	**43.074**	**43.074**	**32.332**	**32.332**

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

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

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Na dan 1. siječnja	**395**	**301**
Povećanje / (Smanjenje) specifičnih ispravaka vrijednosti	-	(67)
Povećanje ispravaka vrijednosti na skupnoj osnovi	176	161
Na dan 31. prosinca	**571**	**395**

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

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

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

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Potraživanja iz financijskog leasinga		
Dospjelo 30 dana i manje (uključuje fakturirano nedospjelo)	235	143
Dospjelo 31 - 60 dana	11	4
Dospjelo 61 - 90 dana	1	-
Dospjelo 91 - 120 dana	-	-
Dospjelo 121 - 150 dana	-	-
Dospjelo 151 - 180 dana	-	-
Dospjelo preko 181 dana	-	-
Ukupno dospjela potraživanja	**247**	**147**
Nedospjela potraživanja	43.398	32.580
Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga	**43.645**	**32.727**
Očekivani kreditni gubici za umanjenje vrijednosti	(571)	(395)
Neto ulaganje u financijski leasing	**43.074**	**32.332**

16. OSTALA IMOVINA

Dugotrajna imovina	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 eur	'000 eur
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	21	17
	21	**17**

Plaćeni troškovi budućeg razdoblja odnose se na razgraničene troškove provizija za posredovanje u sklapanju ugovora o leasingu.

Kratkotrajna imovina	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 eur	'000 eur
Potraživanja za PDV	213	1
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	121	110
Ostala potraživanja	15	3
	349	**114**

17. ZALIHE

	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 eur	'000 eur
Zalihe	990	110
Manje: vrijednosno usklađenje	-	-
	990	**110**

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

18. IMOVINA U OPERATIVNOM NAJMU

2023	Gospodarska vozila '000 eur	Ukupno '000 eur
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2023.	**204**	**204**
Novonabavljeno	-	**-**
Otuđenja	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2023.	**204**	**204**
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2023.	**27**	**27**
Obračunata amortizacija	36	**36**
Otuđenja	-	**-**
Umanjenje vrijednosti	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2023.	**62**	**62**
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2023.	**177**	**177**
Stanje 31. prosinca 2023.	**142**	**142**

.

18. IMOVINA U OPERATIVNOM NAJMU (NASTAVAK)

2022	Gospodarska vozila ‘000 eur	Ukupno ‘000 eur
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	**-**	**-**
Novonabavljeno	204	**204**
Otuđenja	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2022.	**204**	**204**
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2022.	**-**	**-**
Obračunata amortizacija	27	**27**
Otuđenja	-	**-**
Umanjenje vrijednosti	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2022.	**27**	**27**
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	**-**	**-**
Stanje 31. prosinca 2022.	**177**	**177**

Društvo se bavi operativnim leasingom vozila i opreme.

Društvo iznajmljuje određenu imovinu po operativnom leasingu. Najam je, u razdoblju prije uvođenja eura, bio denominiran u eurima.

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

	31.12.2023. ‘000 eur	31.12.2022. ‘000 eur
Do godine dana	34	34
Od jedne do pet godina	9	43
	43	**77**

Bruto ulaganja u operativni leasing odnose se na neotplaćene rate leasinga prema otplatnim planovima ugovora o leasingu. Društvo je na dan 31. prosinca 2023. godine u svom portfelju imalo 3 ugovora o operativnom leasingu (31. prosinca 2022: 3 ugovora).

19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

2023.	Namještaj, oprema i vozila '000 eur	Softver i ostala nematerijalna imovina '000 eur	Imovina u pripremi '000 eur	Ukupno '000 eur
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023.	**9**	**123**	**31**	**163**
Novonabavljeno	-	-	-	**-**
Prijenos s imovine u pripremi	-	-	-	**-**
Otuđenja	-	-	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2023.	**9**	**123**	**31**	**163**
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2023.	**5**	**54**	-	**59**
Obračunata amortizacija	2	25	-	**27**
Otuđenja	-	**-**	-	**-**
Stanje 31. prosinca 2023.	**7**	**79**		**86**
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2023.	**4**	**69**	**31**	**104**
Stanje 31. prosinca 2023.	**2**	**44**	**31**	**77**

19. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

2022.	Namještaj, oprema i vozila '000 eur	Softver i ostala nematerijalna imovina '000 eur	Imovina u pripremi '000 eur	Ukupno '000 eur
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	**6**	**112**	**31**	**150**
Novonabavljeno	3	11	-	**14**
Prijenos s imovine u pripremi	-	-	-	**-**
Otuđenja	(1)	-	-	**(1)**
Stanje 31. prosinca 2022.	**9**	**123**	**31**	**163**
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022.	**3**	**31**	-	**34**
Obračunata amortizacija	3	23	-	**26**
Otuđenja	(1)	**-**	-	**(1)**
Stanje 31. prosinca 2022.	**5**	**54**	**-**	**59**
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	**4**	**81**	**31**	**116**
Stanje 31. prosinca 2022.	**4**	**69**	**31**	**104**

19.A IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

2023.	Vozila	Ukupno
	'000 eur	'000 eur
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2023.	**17**	**17**
Novonabavljeno	17	17
Otuđenja	(17)	(17)
Stanje 31. prosinca 2023.	**17**	**17**
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2023.	**8**	**8**
Obračunata amortizacija	4	**4**
Otuđenja	**(9)**	**(9)**
Stanje 31. prosinca 2023.	**3**	**3**
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2023.	**9**	**9**
Stanje 31. prosinca 2023.	**14**	**14**

2022.	Vozila	Ukupno
	'000 eur	'000 eur
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	**17**	**17**
Novonabavljeno	-	-
Otuđenja	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	**17**	**17**
Akumulirana amortizacija		
Stanje 1. siječnja 2022.	**5**	**5**
Obračunata amortizacija	3	**3**
Otuđenja	**-**	**-**
Stanje 31. prosinca 2022.	**8**	**8**
Neto knjigovodstvena vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	**12**	**12**
Stanje 31. prosinca 2022.	**9**	**9**

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

20. UZETI KAMATONOSNI ZAJMOVI

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospijećem do 1 godine	15.057	10.499
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospijećem od 1 do 5 godina	28.739	21.133
Uzeti kamatonosni zajmovi s dospijećem preko 5 godina	138	149
Obveze za kamate	53	26
	43.987	**31.807**

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

21. OSTALE OBVEZE

Dugoročne obveze	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Odgođeni prihodi	74	55
Obveze za najmove (bilješka 19a)	10	-
Primljeni predujmovi	5	-
	89	**55**

Kratkoročne obveze	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Obveze prema dobavljačima	2.953	3.817
Obveza za porez na dobit	165	5
Primljeni predujmovi	72	19
Obveze prema zaposlenicima	52	36
Odgođeni prihod	51	59
Obračunati troškovi	36	28
Ostale obveze	9	7
Obveze za najmove (bilješka 19a)	4	9
Obveze za PDV	-	3
	3.342	**3.983**

Obveze prema dobavljačima odnose se na obveze prema Volvo Group Croatia d.o.o.
Obveze prema zaposlenicima uključuju obveze za plaće i bonuse, te rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora. Odgođeni prihodi sadrže razgraničenja po osnovi prihoda od naknade za obradu ugovora i subvenciju kamata za ugovore o leasingu te se klasificiraju na dugoročne i kratkoročne ovisno o trajanju ugovora.
Obračunati troškovi čine rezerviranja za troškove revizije godišnjih financijskih izvještaja i ostale troškove.

21. OSTALE OBVEZE (NASTAVAK)

Obveze za najmove

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Kratkoročne obveze po osnovi najma	4	9
Dugoročne obveze po osnovi najma	10	-
	14	**9**

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

Iznosi priznati u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Amortizacija vozila (bilješka 19a)	4	3
Kamata na obveze	1	-
Trošak kratkoročnih najmova (bilješka 10)	(5)	(3)

Društvo nema najmova kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost.

22. UPISANI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2023. godine Volvo Group Croatia je 100%-tni vlasnik Društva. Upisani kapital iznosi 1.096 tisuća eura (31. prosinca 2022.: 796 tisuća eura). Društvo je tijekom 2023. godine izvršilo dokapitalizaciju u dva navrata: u travnju 2023. godine u iznosu od 200 tisuća eura, te u prosincu 2023. godine u iznosu od 100 tisuća eura (bilješka *2. I) c) Vremenska neograničenost poslovanja*).

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 ili dužničke vrijednosnice koje kotiraju, niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Od dana uvođenja eura 01. siječnja 2023., Društvo nema drugih stranih valuta osim domaće valute euro te stoga nije izloženo riziku promjene tečaja odnosno valutnom riziku.

Njegova potraživanja i njegovi prihodi po osnovi financijskog i operativnog najma su u domaćoj valuti euro. Uvođenjem eura Društvo više nema neto otvorenu deviznu poziciju koja je proizlazila iz imovine dane u operativni najam iskazane u domaćoj valuti i financirane kreditima s valutnom klauzulom vezanima za euro. Novčani priljevi koji su ostvareni realizacijom imovine s izvorima sredstava su usklađeni.

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 domaća valuta ojačala za 10% naspram relevantne valute. Kod slabljenja domaće valute za 10% naspram relevantne valute utjecaj na dobit Društva bio bi jednak i suprotan, a stanja prikazana dolje bila bi negativna.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

Sljedeća tablica predstavlja neto valutnu poziciju i osjetljivost na fluktuacije tečaja strane valute, u slučaju pada tečaja za 10%, na dan 31. prosinca 2023. godine:

'000 eur	**EUR**	**Ukupno**
Neto tečajna pozicija	-	-
Učinak na dobit	-	-

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

'000 eur	**EUR**	**Ukupno**
Neto tečajna pozicija	(2.640)	(2.640)
Učinak na dobit	(264)	(264)

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. Društvo odobrava financijske leasinge s fiksnom kamatnom stopom te se za financiranje istih zadužuje kod poveznog društva Volvo Treasury AB. Svi primljeni krediti su s fiksnom kamatnom stopom.

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

Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2023. 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)

Tablica u nastavku predstavlja neto kamatnu poziciju i osjetljivost na fluktuacije kamatnih stopa, u slučaju pada kamatnih stopa za 10%, na dan 31. prosinca 2023. godine:

'000 eur	fiksna kamata	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Ukupno
Neto kamatna pozicija	(1.107)	-	-	(1.107)
Učinak na dobit	-	-	-	-

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

'000 eur	fiksna kamata	do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	Ukupno
Neto kamatna pozicija	403	-	-	403
Učinak na dobit	-	-	-	-

Rizik likvidnosti

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

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

1. planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini);

2. kontinuirano praćenje likvidnosti i

3. sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti.

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

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

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

2023.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 eur	Ugovoreni novčani tokovi '000 eur	Do 1 godine '000 eur	Od 2 do 5 godina '000 eur	Preko 5 godina '000 eur
Nederivativna financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	2.784	2.784	2.784	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	43.074	47.336	16.992	30.257	87
Ostala imovina	370	370	370	-	-
	46.228	**50.490**	**20.146**	**30.257**	**87**
Nederivativne financijske obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	43.987	46.505	16.232	30.132	141
Ostale obveze	3.431	3.432	3.432	-	-
	47.418	**49.937**	**19.664**	**30.132**	**141**
Likvidnosni jaz	**(1.190)**	**553**	**482**	**125**	**(54)**

2022.	Neto knjigovodstvena vrijednost '000 eur	Ugovoreni novčani tokovi '000 eur	Do 1 godine '000 eur	Od 2 do 5 godina '000 eur	Preko 5 godina '000 eur
Nederivativna financijska imovina					
Novac i novčani ekvivalenti	3.024	3.024	3.024	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	32.332	34.299	11.299	22.896	104
Ostala imovina	130	130	130	-	-
	35.486	**37.453**	**14.453**	**22.896**	**104**
Nederivativne financijske obveze					
Uzeti kamatonosni zajmovi	31.807	32.859	10.962	21.746	150
Ostale obveze	4.038	4.038	4.038	-	-
	35.845	**36.897**	**15.000**	**21.746**	**150**
Likvidnosni jaz	**(359)**	**556**	**(547)**	**1.150**	**(46)**

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje imovinu i obveze prema dospijeću na dan 31. prosinca 2023. godine:

2023.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 2 godine	3 do 5 godina	Preko 5 godina stopa	Bez dospijeća	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	2.784	-	-	-	-	-	2.784
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4.619	10.472	12.464	15.436	83	-	43.074
Ostala imovina	278	71	13	8	-	-	370
Zalihe	990	-	-	-	-	-	990
Imovina u operativnom leasingu	9	27	106	-	-	-	142
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	91	91
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	130	130
Ukupna imovina	**8.680**	**10.570**	**12.583**	**15.444**	**83**	**221**	**47.581**
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.969	11.141	12.425	16.314	138	-	43.987
Ostale obveze	3.074	268	41	48	-	-	3.431
Glavnica	-	-	-	-	-	163	163
Ukupne obveze i kapital	**7.043**	**11.409**	**12.466**	**16.362**	**138**	**162**	**47.581**
Ročna neusklađenost	**1.637**	**(839)**	**117**	**(918)**	**(55)**	**58**	**-**

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti (nastavak)

2022.	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 2 godine	3 do 5 godina	Preko 5 godina stopa	Bez dospijeća	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	3.024	-	-	-	-	-	3.024
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3.602	6.805	8.993	12.829	103	-	32.332
Ostala imovina	27	87	10	6	-	-	130
Zalihe	110	-	-	-	-	-	110
Imovina u operativnom leasingu	9	27	36	106	-	-	178
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	113	113
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	94	94
Ukupna imovina	**6.772**	**6.919**	**9.039**	**12.941**	**103**	**207**	**35.981**
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.004	7.521	9.305	11.828	149	-	31.807
Ostale obveze	3.838	131	35	34	-	-	4.038
Glavnica	-	-	-	-	-	136	136
Ukupne obveze i kapital	**6.842**	**7.652**	**9.340**	**11.862**	**149**	**136**	**35.981**
Ročna neusklađenost	**(70)**	**(733)**	**(301)**	**1.079**	**(46)**	**71**	**-**

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 2023. godine:

	Financijski leasing	**Operativni leasing**
	'000 eur	**'000 eur**
0-30 dana	235	-
31-60 dana	11	-
61-90 dana	1	-
91-120 dana	-	-
121-150 dana	-	-
151-180 dana	-	-
181-365 dana	-	-
Preko 365 dana	-	-
Ukupno dospjela potraživanja	**247**	**-**

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik

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

	Financijski leasing '000 eur	Operativni leasing '000 eur
0-30 dana	143	-
31-60 dana	4	-
61-90 dana	-	-
91-120 dana	-	-
121-150 dana	-	-
151-180 dana	-	-
181-365 dana	-	-
Preko 365 dana	-	-
	147	**-**

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

2023.	**Kategorija rizika**				**Ukupno**
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	**Dobra kvaliteta**	**Prosječna kvaliteta**	**Loša kvaliteta**	
	'000 eur	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	12.021	18.917	11.945	762	43.645
Ukupno potraživanja	**12.021**	**18.917**	**11.945**	**762**	**43.645**

2022.	**Kategorija rizika**				**Ukupno**
	Odlična i vrlo dobra kvaliteta	**Dobra kvaliteta**	**Prosječna kvaliteta**	**Loša kvaliteta**	
	'000 eur	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	5.277	11.210	13.768	2.472	32.727
Ukupno potraživanja	**5.277**	**11.210**	**13.768**	**2.472**	**32.727**

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

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

	Kategorija rizika				
2023.	**Odlična i vrlo dobra kvaliteta**	**Dobra kvaliteta**	**Prosječna kvaliteta**	**Loša kvaliteta**	**Ukupno**
	'000 eur	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	12.017	18.854	11.773	754	43.398
Ukupno potraživanja	**12.017**	**18.854**	**11.773**	**754**	**43.398**

	Kategorija rizika				
2022.	**Odlična i vrlo dobra kvaliteta**	**Dobra kvaliteta**	**Prosječna kvaliteta**	**Loša kvaliteta**	**Ukupno**
	'000 eur	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	5.277	11.205	13.639	2.459	32.580
Ukupno potraživanja	**5.277**	**11.205**	**13.639**	**2.459**	**32.580**

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

	Kategorija rizika				
2023.	**Odlična i vrlo dobra kvaliteta**	**Dobra kvaliteta**	**Prosječna kvaliteta**	**Loša kvaliteta**	**Ukupno**
Potraživanja iz financijskog leasinga	0,04%	0,33%	1,44%	1,07%	0,57%

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

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

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

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

			Kategorija rizika	
2023.	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Ukupno**
	'000 eur	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	43.645	-	43.645
Ukupno potraživanja	**-**	**43.645**	**-**	**43.645**

	Kategorija rizika			
2022.	**Faza 1**	**Faza 2**	**Faza 3**	**Ukupno**
	'000 eur	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	32.727	-	32.727
Ukupno potraživanja	**-**	**32.727**	**-**	**32.727**

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 za očekivane kreditne gubitke. Iznos rezervacija za očekivane kreditne gubitke na dan 31. prosinca 2023. godine je u visini od 571 tisuće eura kojeg Uprava Društva smatra primjerenim (2022.: 395 tisuća eura).

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

a) Prema industrijskom sektoru

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

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Prijevoz	34.190	26.265
Graditeljstvo	4.152	2.465
Trgovina	2.581	1.883
Prerađivačka industrija	1.312	988
Ostale usluge	897	276
Poljoprivreda	383	705
Turizam i ugostiteljstvo	130	145
Ukupno industrija	***43.645***	***32.727***
Privatne osobe	-	-
Ukupno	**43.645**	**32.727**
Manje: umanjenje vrijednosti	(571)	(395)
	43.074	**32.332**

b) Prema zemljopisnom području

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

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

c) Prema tipu komitenta

	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Privatne osobe	-	-
Poduzeća i obrtnici	43.645	32.727
	43.645	**32.727**
Manje: umanjenje vrijednosti	(571)	(395)
	43.074	**32.332**

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješka	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Novac i novčani ekvivalenti	14	2.784	3.024
Potraživanja iz operativnog leasinga		-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15	43.074	32.332
Ostala imovina	16	370	130
		46.228	**67.423**

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Nezarađeni budući prihod iz financijskog leasinga	15	3.691	1.967
Minimalna plaćanja po operativnom leasingu	18	43	10
		3.734	**1.977**

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Valutni rizik

Sljedeća tablica prikazuje valutnu bilančnu poziciju na dan 31. prosinca 2023. godine:

2023.	**HRK '000 eur**	**EUR '000 eur**	**Ukupno '000 eur**
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	-	2.784	**2.784**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	**-**
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	43.074	**43.074**
Ostala imovina	-	370	**370**
Zalihe	-	990	**990**
Imovina u operativnom leasingu	-	142	**142**
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	91	**91**
Odgođena porezna imovina	-	130	**130**
Ukupna imovina	**-**	**47.581**	**47.581**
Obveze i glavnica			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	43,987	**43.987**
Ostale obveze	-	3.431	**3.431**
Glavnica	-	163	**163**
Ukupne obveze i glavnica	**-**	**47.581**	**47.581**
Neto pozicija	**-**	**-**	**-**

Ulaskom Republike Hrvatske u eurozonu, euro je postao funkcionalna valuta Društva te su bilančne stavke na dan 01. siječnja 2023. godine konvertirane euro prema službenom tečaju konverzije od 7,53540 kuna za jedan euro.

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Valutni rizik

2022.	HRK '000 eur	EUR '000 eur	Ukupno '000 eur
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	841	2.183	**3.024**
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	**-**
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	9	32.323	**32.332**
Ostala imovina	129	2	**131**
Zalihe	110	-	**110**
Imovina u operativnom leasingu	177	-	**177**
Ostala oprema i nematerijalna imovina	113	-	**113**
Odgođena porezna imovina	94	-	**94**
Ukupna imovina	**1.473**	**34.508**	**35.981**
Obveze i glavnica			
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	31,807	**31,807**
Ostale obveze	3.977	61	**4.038**
Glavnica	136	-	**136**
Ukupne obveze i glavnica	**4.113**	**31.868**	**35.981**
Neto pozicija	**(2.640)**	**2.640**	**-**

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. 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.

Cjelokupna imovina i obveze 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.

2023.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	-	-	2.784	2.784
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	42.827	247	43.074
Ostala imovina	-	-	-	-	-	370	370
Zalihe	-	-	-	-	-	990	990
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	142	142
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	91	91
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	130	130
Ukupna imovina	**-**	**-**	**-**	**-**	**42.827**	**4.754**	**47.581**
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	43.934	53	43.987
Ostale obveze	-	-	-	-	-	3.431	3.431
Glavnica	-	-	-	-	-	163	163
Ukupne obveze i kapital	**-**	**-**	**-**	**-**	**43.934**	**3.647**	**47.581**
Neto kamatna razlika	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.107)**	**1.107**	**-**

23. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik kamatnih stopa (nastavak)

2022.	Do 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	1 do 5 godina	Fiksna stopa	Ne obračunava se kamata	Ukupno
	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur	'000 eur
Imovina							
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	-	-	-	3.024	3.024
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	-	-	-	-	32.185	147	32.332
Ostala imovina	-	-	-	-	-	131	131
Zalihe	-	-	-	-	-	110	110
Imovina u operativnom leasingu	-	-	-	-	-	177	177
Ostala oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	113	113
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	94	94
Ukupna imovina	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.185**	**3.796**	**35.981**
Obveze i glavnica							
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	-	-	239.456	26	31.807
Ostale obveze	-	-	-	-	-	4.038	4.038
Glavnica	-	-	-	-	-	136	136
Ukupne obveze i kapital	**-**	**-**	**-**	**-**	**31.781**	**4.200**	**35.981**
Neto kamatna razlika	**-**	**-**	**-**	**-**	**404**	**(404)**	**-**

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

	2023. Prosječna kamatna stopa %	2022. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,0	0,0
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	4,96	3,36

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 vlasnicima kroz optimizaciju odnosa ukupnog duga i glavnice.

Struktura kapitala Društva sastoji se od neto duga (primljeni krediti kako je prikazano u bilješci 20 umanjeni za novac i novčane ekvivalente) i glavnice Društva koja se sastoji od upisanog kapitala i zadržane dobiti. HANFA je propisala minimalni potrebni kapital za leasing društva u iznosu od 132.722,81 eura. Na datum izvještavanja Društvo je u skladu s tim zahtjevom.

Koeficijent financiranja

Koeficijent financiranja na kraju izvještajnog razdoblja iznosio je:

	Bilješka	31.12.2023. '000 eur	31.12.2022. '000 eur
Dug (i)	20	43.987	31.807
Novac i računi kod banaka	14	(2.784)	(3.024)
Neto dug		41.203	28.783
Glavnica (ii)	22	163	136
Odnos neto duga i glavnice		252,78	211,77

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.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu približna je njihovoj fer vrjednosti. 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.

25. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Transakcije i stanja s povezanim osobama bili su u toku godine i na dan 31. prosinca 2023. godine kako slijedi:

Povezane osobe	**Prihodi**	**Rashodi**	**Imovina**	**Obveze**
2023. godina	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Volvo Group Croatia	16	52	-	2.794
Volvo Treasury AB	-	898	-	43.987
VFS Finančne storitve Slovenija	31	1	3	-
VFS Financial Services Slovakia	-	3	-	-
VFS Uslugi Finansowe Polska	-	265	-	68
VFS International AB	-	37	-	3
Volvo Information Technology AB	-	27	-	-
	47	**1.283**	**3**	**46.852**

Povezane osobe	**Prihodi**	**Rashodi**	**Imovina**	**Obveze**
2022. godina	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**	**'000 eur**
Volvo Group Croatia	175	51	-	3.655
Volvo Treasury AB	-	220	-	31.807
VFS Finančne storitve Slovenija	29	2	2	-
VFS Financial Services Slovakia	-	-	-	-
VFS Uslugi Finansowe Polska	2	193	-	61
VFS International AB	-	54	-	5
Volvo Information Technology AB	-	28	-	-
	206	**548**	**2**	**35.528**

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

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora i Uprave te izvršnih direktora. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa. Članovi Nadzornog odbora nisu primili naknadu tijekom 2023. i 2022. godine.

Naknade ključnom rukovodstvu:

	2023.	**2022.**
	'000 eur	**'000 eur**
Trošak	128	108
Obveza	22	13

26. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Društvo na dan 31. prosinca 2023. godine nema potencijalnih ni preuzetih obveza (31. prosinca 2022. godine: nema potencijalnih i preuzetih obveza). Društvo na dan 31. prosinca 2023. godine i 31. prosinca 2022. godine nije imalo aktivnih ni pasivnih sudskih sporova.

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Povećanje temeljnog kapitala Društva

U travnju 2024. godine jedini član Društva Volvo Group Croatia d.o.o. proveo je povećanje temeljnog kapitala Društva u iznosu od 350 tisuća eura. Povećanje temeljnog kapitala bilo je potrebno radi ispunjenja zakonske obveze o održavanju minimalnog iznosa kapitala leasing društva, obzirom da je Društvo u 1. kvartalu 2024. godine ostvarilo gubitak poslije oporezivanja. Iznos povećanja vlasnik društva smatra primjerenim, jer se sukladno srednjoročnim planovima očekuje da će Društvo poslovati s neto dobiti.

28. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje odobrila je Uprava društva Volvo Financial Services leasing d.o.o. dana 30. travnja 2024. godine, što je potvrđeno potpisima u nastavku.

Igor Smolec
Član Uprave

Dubravko Jelčić
Član Uprave

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine u eur

Obrazac	**SD**	**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**
Naziv leasing društva		**VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.**
OIB		**50622045710**
MBS		**081291275**
Izvještajno razdoblje		**01.01.2023 - 31.12.2023**
Izvještajno razdoblje prethodne godine		**01.01.2022 - 31.12.2022**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	**2+3+4**	**PRIHODI OD KAMATA**	**778.279**	**1.647.716**
2		Prihod od kamata - financijski leasing	769.931	1.620.622
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0	0
4		Ostali prihodi od kamata	8.348	27.094
5	**6+7+8**	**RASHODI PO OSNOVI KAMATA**	**208.933**	**889.946**
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	0	0
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	208.933	889.025
8		Ostali kamatni rashodi	0	921
9	**1-5**	**DOBIT/GUBITAK OD KAMATA**	**569.346**	**757.770**
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	52.811	51.072
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	38.982	40.474
12	**10-11**	**DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA**	**13.830**	**10.598**
13	**14+…+19**	**OSTALI POSLOVNI PRIHODI**	**224.595**	**73.100**
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	31.811	41.050
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	0	0
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	4.002	0
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	52	0
18		Dobit od tečajnih razlika	0	0
19		Ostali prihodi	188.731	32.051
20	**21+…+29**	**OSTALI POSLOVNI RASHODI**	**929.171**	**806.166**
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0	0
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	0	4.583
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0	82
24		Gubitak od tečajnih razlika	222.812	0
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	26.672	35.563
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	26.236	31.259
27		Troškovi osoblja	196.370	228.924
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	456.704	505.751
29		Ostali rashodi	378	4
30	**13-20**	**DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA**	**-704.576**	**-733.066**

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023. godini (nastavak) u eur

31	**9+12+30**	**DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA**	**-121.401**	**35.302**
32		**Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)**	94.066	176.365
33	**31-32**	**DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT**	**-215.467**	**-141.063**
34		Porez na dobit	-1.677	132.247
35	**33-34**	**DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT**	**-213.790**	**-273.309**
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	**39+…+43-44**	**OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT**	**0**	**0**
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0
40		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0	0
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0	0
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0	0
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0	0
45	**35+38**	**Ukupna sveobuhvatna dobit**	**-213.790**	**-273.309**
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
47		Pripisano manjinskom interesu	0	0
48		**Reklasifikacijske usklade**	0	0

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. **u** eur

Obrazac	**FP**	**Izvještaj o financijskom položaju**
Naziv leasing društva		**VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.**
OIB		**50622045710**
MBS		**081291275**
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		**31.12.2023**
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		**31.12.2022**

Oznaka pozicije	**Elementi zbroja**	**Opis pozicije**	**Prethodna godina**	**Tekuća godina**
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	**2+3+15+21+24**	**DUGOTRAJNA IMOVINA**	**21.905.580**	**28.146.141**
2		**NEMATERIJALNA IMOVINA**	**100.242**	**75.582**
3	**4+5+13+14**	**MATERIJALNA IMOVINA**	**181.253**	**157.221**
4		**Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)**	**0**	**0**
5	**6+…+12**	**Materijalna imovina dana u operativni leasing**	**177.377**	**141.815**
6		Nekretnine	0	0
7		Osobna vozila	0	0
8		Gospodarska vozila	177.377	141.815
9		Plovila	0	0
10		Letjelice	0	0
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0	0
12		Ostalo	0	0
13		**Ostala materijalna imovina**	**3.875**	**15.406**
14		**Imovina dana u najam i zakup**	**0**	**0**
15	**16+…+20**	**DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA**	**0**	**0**
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	0	0
18		Dani dugotrajni zajmovi	0	0
19		Dani dugotrajni depoziti	0	0
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0	0
21	**22+23**	**DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA**	**21.530.156**	**27.783.475**
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	21.530.156	27.783.475
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0	0
24		**ODGOĐENA POREZNA IMOVINA**	**93.929**	**129.863**
25	**26+27+32+38**	**KRATKOTRAJNA IMOVINA**	**13.938.335**	**19.292.712**
26		**ZALIHE**	**109.702**	**990.050**
27	**28+…+31**	**KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA**	**10.804.410**	**15.518.823**
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	0	0
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	10.801.909	15.290.744
30		Potraživanja od države i drugih institucija	0	213.430
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	2.500	14.648

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. ***(nastavak)*** ***u*** eur

32	**33+…+37**	**KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA**	0	**0**
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0	0
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0	0
36		Dani kratkotrajni depoziti	0	0
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0	0
38		**NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI**	**3.024.223**	**2.783.839**
39		**PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA**	**127.831**	**141.647**
40	**1+25+39**	**UKUPNA AKTIVA**	**35.971.746**	**47.580.500**
41		**Aktivni izvanbilančni zapisi**	**26**	**168**
42	**43+45+…+48**	**KAPITAL I REZERVE**	**135.916**	**162.607**
43		Temeljni kapital	796.337	1.096.330
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0	0
45		Ostale rezerve	0	7
46		Kapitalne rezerve	0	0
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	-446.631	-660.421
48		Dobit/gubitak tekuće godine	-213.790	-273.309
49		**REZERVIRANJA**	**0**	**0**
50	**51+…+57**	**DUGOROČNE OBVEZE**	**21.282.014**	**28.887.557**
51		Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija	21.282.014	28.877.725
52		Obveze za dugoročne kredite i zajmove domaćih banaka i financijskih institucija	0	0
53		Obveze za predujmove 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	0	9.832
57		Odgođena porezna obveza	0	0
58	**59+…+64**	**KRATKOROČNE OBVEZE**	**14.405.923**	**18.347.930**
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	10.525.194	15.109.312
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	0	0
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0	0
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	18.924	72.043
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	0	0
64		Ostale kratkoročne obveze	3.861.805	3.166.575
65		**ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA**	**147.894**	**182.407**
66	**42+49+58+65**	**UKUPNA PASIVA**	**35.971.746**	**47.580.500**
67		**Pasivni izvanbilančni zapisi**	**26**	**168**

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine **u** eur

Obrazac	**NT**	**Izvještaj o novčanim tokovima**
Naziv leasing društva		**VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.**
OIB		**50622045710**
MBS		**081291275**
Izvještajno razdoblje		**01.01.2023 - 31.12.2023**
Izvještajno razdoblje prethodne godine		**01.01.2022 - 31.12.2022**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1		**Poslovne aktivnosti**		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	-215.467	-141.063
3	**4+…+12**	***Usklađivanje za:***	**375.430**	**267.870**
4		*Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu*	-4.002	4.583
5		*Amortizacija imovine u leasingu*	26.672	35.563
6		*Neto obračunate tečajne razlike*	222.812	0
7		*Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova*	94.066	176.365
8		*Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima*	0	0
9		*Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine*	0	0
10		*Amortizacija ostale dugotrajne imovine*	29.232	31.259
11		*Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove*	6.649	20.100
12		*Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok*	0	0
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	0	0
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-34.801	-99.510
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0	0
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	0	0
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	0	0
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	-11.467
19		Povećanje/smanjenje zaliha	64.756	-880.348
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	1.665.148	-860.121
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-8.705	51.180
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	17.338	6.107
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	21.200	-216.476
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-3.443	1.092
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-16.591	-14.497
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	-107.127	-163.938
27	**2+3+13+…+26**	**Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti**	**1.757.738**	**-2.060.714**
28		**Investicijske aktivnosti**		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-204.049	0
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-14.349	-16.855
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-13.364.677	-10.642.643
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	372	0
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0	0
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0	0
35	**29+…+34**	**Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti**	**-13.582.703**	**-10.659.498**
36		**Financijske aktivnosti**		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	300.000
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	11.844.257	12.179.828
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0	0
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0	0
41	**37+...+40**	**Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti**	**11.844.257**	**12.479.828**
42	**27+35+41**	**Neto povećanje/smanjenje novca**	**19.292**	**-240.384**
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.004.931	3.024.223
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.024.223	2.783.839

Izvještaj o promjenama kapitala za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine u eur

Obrazac	**PK**	**Izvještaj o promjenama kapitala**
Naziv leasing društva		**VOLVO FINANCIAL SERVICES LEASING d.o.o.**
OIB		**50622045710**
MBS		**081291275**
Izvještajno razdoblje		**01.01.2023 - 31.12.2023**

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10=4+5+6+7+8+9*
1		**Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja**	**796.337**	**0**	**0**	**-446.631**	**0**	**0**	**349.706**
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	0	0	0	**0**
3	**1+2**	**Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja**	**796.337**	**0**	**0**	**-446.631**	**0**	**0**	**349.706**
4	**5+6**	**Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-213.790**	**0**	**-213.790**
5		**Dobit/gubitak razdoblja**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-213.790**	**0**	**-213.790**
6	**7+8+9**	**Ostala sveobuhvatna dobit**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0	0	0	0	0	0	**0**
8		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	**0**
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	**0**
10	**11+12+13**	**Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0	0	0	0	0	0	**0**
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	**0**
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	**0**
14	**3+4+10**	**Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja**	**796.337**	**0**	**0**	**-446.631**	**-213.790**	**0**	**135.916**
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0	0	0	-213.790	213.790	0	**0**
16	**14+15**	**Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja**	**796.337**	**0**	**0**	**-660.421**	**0**	**0**	**135.916**
17	**18+19**	**Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-273.309**	**0**	**-273.309**
18		**Dobit/gubitak razdoblja**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-273.309**	**0**	**-273.309**
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 dobici/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	0	0	**0**
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	**0**
23	**24+25+26**	**Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)**	**299.993**	**7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**300.000**
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	300.000	0	0	0	0	0	**300.000**
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0	0	0	0	0	0	**0**
26		Ostale raspodjele vlasnicima	-7	7	0	0	0	0	**0**
27	**16+17+23**	**Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja**	**1.096.330**	**7**	**0**	**-660.421**	**-273.309**	**0**	**162.607**

Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. prosinca 2023. s dopunskim izvještajima

Godišnje izvješće neovisnog revizora			HANFA GFI	
	2023. '000 eur	Prefakturirani troškovi plaća	2023. '000 eur	
Prihodi od kamata i slični prihodi	1.648		1.648	Prihod od kamata - financijski leasing
				Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	-890		-890	Ostali kamatni rashodi
Neto prihodi od kamata	**758**		**758**	**DOBIT/GUBITAK OD KAMATA**
Prihodi od naknada i provizija	51		51	Prihodi od provizija i naknada
Rashodi od naknada i provizija	-40		-40	Rashodi za provizije i naknade
Neto prihodi od naknada i provizija	**11**		**11**	**DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA**
Prihodi po osnovi operativnog leasinga	41		41	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga
(Gubici)/dobici od prodaje imovine	-5		-5	Dobit od prodaje imovine - FL i OL
Neto gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza				Dobit od tečajnih razlika
Ostali poslovni prihodi	2	-30	32	Ostali prihodi
Ukupni poslovni prihodi	**38**		**69**	**OSTALI POSLOVNI PRIHODI**
			-229	Troškovi osoblja
			-506	Opći i administrativni troškovi poslovanja
			0	Ostali rashodi
Troškovi poslovanja	-705	30	**-735**	
			-36	Trošak amortizacije imovine u operativnom
			-31	Troškovi amortizacije ostale imovine
Amortizacija	-67	0	-67	
Neto prihodi / (troškovi) umanjenja vrijednosti i rezervacije	-176	0	-176	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit prije oporezivanja	**-141**		**-141**	**DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT**
Trošak poreza	-132		-132	Porez na dobit
Dobit za godinu	**-273**	**0**	**-273**	**DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT**

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. s dopunskim izvještajima

Aktiva

Godišnje izvješće neovisnog revizora				HANFA GFI	
	2023. '000 eur	Razgraničeni tro. kroz vrijeme	Razgraničeni pri. do dospijeća	2023. '000 eur	
IMOVINA					
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	27.783			27.783	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala imovina	21	21			Ostala dugotrajna potraživanja
Imovina u operativnom leasingu	142			142	Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema
				76	Nematerijalna imovina
				15	Ostala materijalna imovina
Ostala oprema i nematerijalna imovina	91			**91**	
Odgođena porezna imovina	130			130	Odgođena porezna imovina
Dugotrajna imovina	**28.167**			**28.146**	**DUGOTRAJNA IMOVINA**
Potraživanja iz operativnog leasinga					Potraživanja po osnovi operativnog leasinga
Potraživanja iz financijskog leasinga, neto od nezarađenog budućeg prihoda	15.291			15.291	Potraživanja po osnovi financijskog leasinga
				213	Potraživanja od države i drugih institucija
				15	Ostala kratkotrajna potraživanja
Ostala imovina	349	121		228	
Zalihe	990			990	Zalihe
Novac i novčani ekvivalenti	2.784			2.784	Novac na računu i blagajni
Kratkotrajna imovina	**19.414**			**19.293**	**KRATKOTRAJNA IMOVINA**
		-142		142	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda
UKUPNO IMOVINA	**47.581**	**0**	**0**	**47.581**	**UKUPNA AKTIVA**

Usklada Izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinac 2023. godine s dopunskim izvještajima

Pasiva

Godišnje izvješće neovisnog revizora		Raznatrošk ovi po dosp ijeću	Razprihodi po dospijeću	HANFA GFI	
	2023. '000 eur			**2023. '000 eur**	
OBVEZE					
Uzeti kamatonosni zajmovi	28.877			28.877	Obveze za dugoročne kredite i zajmove ino banaka i financijskih institucija
Ostale obveze	89		79	10	Ostale dugoročne obveze
Dugoročne obveze	**28.966**			**28.887**	**DUGOROČNE OBVEZE**
Uzeti kamatonosni zajmovi	15.110			15.110	Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija
				72	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
				3.167	Ostale kratkoročne obveze
Ostale obveze	3.342		103	**3.239**	
Kratkoročne obveze	**18.452**			**18.349**	**KRATKOROČNE OBVEZE**
			-182	182	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
GLAVNICA					**KAPITAL I REZERVE**
Upisani kapital	1.096			1.096	Temeljni kapital
Zadržana dobit	-933			-934	Dobit/gubitak tekuće godine
	163			**163**	**KAPITAL I REZERVE**
UKUPNE OBVEZE I GLAVNICA	**47.581**	**0**	**0**	**47.581**	**UKUPNA PASIVA**