

Obrazac	FP	Izveštaj o finansijskom položaju
Naziv leasing društva	AGRAM LEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja	31.12.2024.	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine	31.12.2023.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	70.812.144,14	85.423.733,78
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	0,00	0,00
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	16.572.878,70	14.461.196,58
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	41.599,64
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	16.159.877,92	14.051.094,82
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	14.338.168,89	12.619.622,22
8		Gospodarska vozila	836.648,43	570.023,52
9		Plovila	0,00	0,00
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	0,00	0,00
12		Ostalo	985.060,60	861.449,08
13		Ostala materijalna imovina	413.000,78	368.502,12
14		Preuzeta imovina	0,00	0,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	5.800.226,77	5.627.892,28
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	5.694.478,50	5.509.217,73
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	13.779,56	13.779,56
20		Ostala dugotrajna finacijska imovina	91.968,71	104.894,99
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	48.387.083,98	65.249.343,30
22		Potraživanja po osnovi finacijskog leasinga	48.387.083,98	65.249.343,30
23		Ostala dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	51.954,69	85.301,62
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	21.606.785,73	25.931.841,84
26		ZALIHE	153.325,87	217.671,87
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	20.953.796,62	25.072.288,55
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	113.775,22	129.028,27
29		Potraživanja po osnovi finacijskog leasinga	19.790.738,91	24.308.804,42
30		Potraživanja od države i drugih institucija	329.464,95	356.231,11
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	719.817,54	278.224,75
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00

37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	0,00	0,00
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	499.663,24	641.881,42
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	1.084.283,70	953.385,06
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	93.503.213,57	112.308.960,68
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	40.828.698,99	26.247.644,74
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	11.519.975,54	13.111.129,79
43		Upisani kapital	1.905.899,53	1.905.899,53
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	57.734,42	57.734,42
45		Revalorizacijska rezerva	-272.585,75	-424.499,59
46		Ostale rezerve	4.512.575,49	4.512.575,49
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	3.630.334,55	5.374.086,27
48		Dobit/gubitak tekuće godine	1.743.751,72	1.743.068,09
49		REZERVIRANJA	0,00	0,00
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	57.621.456,41	75.323.186,49
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	47.361.525,15	59.377.483,83
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	1.232,18	27.298,27
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.980.180,47	1.495.027,76
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00
56		Ostale dugoročne obveze	8.278.518,61	14.423.376,63
57		Odgođena porezna obveza	0,00	0,00
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	22.554.377,67	23.342.954,80
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	0,00	0,00
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	20.701.686,65	21.527.310,18
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	265.101,49	557.734,53
64		Ostale kratkoročne obveze	1.587.589,53	1.257.910,09
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.807.403,95	531.689,60
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	93.503.213,57	112.308.960,68
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	40.828.698,99	26.247.644,74

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0	0
69		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
70		Pripisano manjinskom interesu	0	0

Napomena: Dodatak bilanci popunjavaju leasing društva koja sastavljaju konsolidirane godišnje financijske izvještaje.

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva	AGRAM LEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izveštajno razdoblje	01.01.2024-31.12.2024	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	01.01.2023-31.12.2023	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	5.417.227,68	7.006.873,05
2		Prihod od kamata - finansijski leasing	5.342.357,28	6.904.122,74
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	74.870,40	102.750,31
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	2.268.342,26	2.985.089,95
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i finansijskih institucija	2.265.482,14	2.805.728,56
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i finansijskih institucija	0,00	0,00
8		Ostali kamatni rashodi	2.860,12	179.341,39
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	3.148.885,42	4.021.803,10
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	351.289,35	326.748,53
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	1.133.371,48	1.383.790,31
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	-782.082,13	-1.057.041,78
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	5.664.332,68	4.608.728,77
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	4.284.683,39	3.144.817,53
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	529.191,20	694.005,93
16		Dobit od prodaje imovine - finansijski leasing	39.694,47	0,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	410.671,36	324.917,35
18		Dobit od tečajnih razlika	22,04	35,04
19		Ostali prihodi	400.070,22	444.952,92
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	5.279.511,52	4.923.113,66
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0,00	0,00
22		Gubitak od prodaje imovine - finansijski leasing	0,00	12.985,26
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	0,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	3.987.861,59	3.453.448,00
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	86.763,66	88.026,18
27		Troškovi osoblja	549.229,25	583.853,67
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	627.930,88	773.644,38
29		Ostali rashodi	27.726,14	11.156,17
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	384.821,16	-314.384,89
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	2.751.624,45	2.650.376,43
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	675.542,01	536.804,73
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	2.076.082,44	2.113.571,70
34		Porez na dobit	332.330,72	370.503,61
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	1.743.751,72	1.743.068,09
36		Pripisano imateljima kapitala matice	0	0
37		Pripisano manjinskom interesu	0	0
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVATNA DOBIT	1.041.522,04	-151.913,84
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobici/gubici finansijske imovine raspoložive za prodaju	1.270.148,84	-185.260,77
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	228.626,80	-33.346,93
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	2.785.273,76	1.591.154,25
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Roklasifikacijske usklade	0,00	0,00

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	AGRAM LEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izvršajno razdoblje	01.01.2024-31.12.2024	
Izvršajno razdoblje prethodne godine	01.01.2023-31.12.2023	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	2.076.082,44	2.113.571,70
3	4+...+12	Usklađivanje za:	4.392.273,21	4.114.987,70
4		Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	0,00	0,00
5		Amortizacija imovine u leasingu	3.987.861,59	3.453.448,00
6		Neto obračunate tečajne razlike	-22,04	-35,04
7		Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	0,00	0,00
8		Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zašmovima	0,00	0,00
9		Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0,00	0,00
10		Amortizacija ostale dugotrajne imovine	86.763,66	88.026,18
11		Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove	0,00	0,00
12		Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	317.670,00	573.548,56
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	-45.630,72	-15.253,05
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-299.572,65	-21.380.324,83
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova	0,00	0,00
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-178.883,63	-70.284,44
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga	-458.279,97	444.577,15
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društva za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	1.384,19	189.134,17
19		Povećanje/smanjenje zaliha	414.117,00	5.938,44
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	719.522,00	-628.329,11
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-383.821,00	-166.453,58
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društva za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	275.871,00	-71.665,86
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	50.985,00	228.690,81
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	360.049,00	4.416,36
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-217.076,78	127.914,28
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	480.181,77	-2.540.315,03
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	7.187.200,86	-17.643.395,29
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu	-3.395.655,00	-1.001.531,60
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-320.236,00	-693.476,72
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	0,00	0,00
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine	0,00	0,00
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	0,00	0,00
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-3.715.891,00	-1.695.008,32
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-3.270.427,00	12.035.029,79
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti	0,00	0,00
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti	0,00	7.445.592,00
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-3.270.427,00	19.480.621,79
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	200.882,86	142.218,18
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	298.780,38	499.663,24
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	499.663,24	641.881,42

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva	AGRAM LEASING d.o.o.	
OIB	48922277230	
MBS	60182535	
Izveštajno razdoblje	01.01.2024-31.12.2024	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale 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	1.905.899,53	-1.314.107,79	4.512.575,49	1.786.082,28	1.844.252,27	0,00	8.734.701,78
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.905.899,53	-1.314.107,79	4.512.575,49	1.786.082,28	1.844.252,27	0,00	8.734.701,78
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	1.041.522,04	0,00	1.844.252,27	-100.500,55	0,00	2.785.273,76
5		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	1.844.252,27	-100.500,55	0,00	1.743.751,72
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	1.041.522,04	0,00	0,00	0,00	0,00	1.041.522,04
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	1041522,04	0	0	0	0	1.041.522,04
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prihodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.905.899,53	-272.585,75	4.512.575,49	3.630.334,55	1.743.751,72	0,00	11.519.975,54
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.905.899,53	-272.585,75	4.512.575,49	3.630.334,55	1.743.751,72	0,00	11.519.975,54
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	-151.913,84	0,00	1.743.751,72	-683,63	0,00	1.591.154,25
18		Dobit/gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	1.743.751,72	-683,63	0,00	1.743.068,09
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	-151.913,84	0,00	0,00	0,00	0,00	-151.913,84
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0	-151913,84	0	0	0	0	-151.913,84
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.905.899,53	-424.499,59	4.512.575,49	5.374.086,27	1.743.068,09	0,00	13.111.129,79