

AGRAM LEASING d.o.o. ZAGREB
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31. PROSINCA 2019. GODINE
ZAJEDNO S IZVJEŠTAJEM OVLAŠTENOG REVIZORA

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

31. prosinca 2019. godine

Sadržaj	Stranica
Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2-6
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)	8-9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama kapitala	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-54

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji za godinu koja je završila
31. prosinca 2019. godine

Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava društva AGRAM LEASING d.o.o., ("Društvo") dužna je pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni godišnji financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedenu godinu.

Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava Društva očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja.

Odgovornost Uprave Društva za upravljanje Društvom pri izradi godišnjih financijskih izvještaja obuhvaćaju slijedeće:

- odabir dosljedne primjene odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u godišnjim financijskim izvještajima i
- sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja,

Uprava Društva odgovorna je za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da godišnji financijski izvještaji budu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije. Pored toga, Uprava Društva je odgovorna za čuvanje imovine Društva te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Potpisali u ime AGRAM LEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić

Član Uprave
Sanja Osojnik

Član Uprave
Krešimir Arapović

Zagreb, 28. svibnja 2020. godine



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva AGRAM LEASING d.o.o., Zagreba

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva AGRAM LEASING d.o.o., Remetinačka cesta 98, Zagreb ("Društvo"), za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju (Bilancu) na 31. prosinca 2019., Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, kao i pripadajuće Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Prema našem mišljenju priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2019. i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS-i"). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem Izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe ("IESBA Kodeks") i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja jesu ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti u našoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da je niže navedeno pitanje ključno revizijsko pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu</p> <p>Na dan 31. prosinca 2019. godine Društvo ima iskazana ukupna potraživanja za financijski najam u iznosu od 471.654.821 kunu, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 6.960.108 kuna, a neto gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 972.330 kuna (na 31. prosinca 2018. godine ukupna potraživanja za financijski najam u iznosu od 375.968.944 kune, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 5.987.778 kune, a neto gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 1.007.279 kuna).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Društva o ostvarenim gubicima unutar portfelja financijskih i operativnih najмова na izvještajni datum. Usredotočili smo se na navedeno područje s obzirom da određivanje iznosa rezervacija za ispravak vrijednosti zahtjeva značajnu procjenu od strane Uprave Društva koja se odnosi na određivanje trenutka priznavanja ispravka vrijednosti kao i iznosa ispravka vrijednosti.</p> <p>MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu predstavljaju značajne procjene.</p> <p>U slučaju kada postoji objektivan dokaz o nemogućnosti naplate prema uvjetima ugovora, odnosno ako postoji značajna sumnja u vezi s plaćanjem kamata, odnosno postoji dokaz o kršenju uvjeta ugovora, vrijednost najмова procjenjuju se na pojedinačnoj osnovi. Uprava Društva ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i gospodarske uvjete.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje i evidentiranje najмова, uključujući identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjerenost klasifikacije, • izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala. • Razmotrili smo način i tehnike mjerenja po kojima Društvo klasificira svoje najmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjenje vrijednosti svojih potraživanja na dan bilance. • Odabrali smo uzorak pojedinačnih najмова, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje financijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao rizične. • Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije najмова. • U određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova te svoje izračune usporedili sa umanjenjem vrijednosti koje je izračunalo Društvo.

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Društvo je odredilo šest skupina, a to su nedospjelo, dospjelo do 30 dana, dospjelo od 31 do 60 dana, dospjelo od 61 do 120 dana, dospjelo od 121 do 180 dana, dospjelo 181 do 365 dana, dospjelo 366 do 730 dana te starije od 731 dan.</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Društvo kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Vidjeti bilješke 15.1, 15.2.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Procijenili smo da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i kriteriji standarda za određivanje stage-a; • Ocijenili smo cjelokupni model za izračun ECL-a, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika • Izvršili smo analizu rezervacija za umanjenje vrijednosti temeljenih na ECL-u i procjenu njihove opravdanosti na temelju upita osoblju za upravljanje kreditnim rizikom. • Ocjenili smo točnost i cjelovitost objava u financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg Izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o usklađenosti s ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih tijekom obavljanja revizije ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje Izvješća posloводства Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća posloводства Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva s godišnjim financijskim izvještajima Društva. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću posloводства Društva za 2019. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2019. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 7 do 54 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvješće posloводства Društva za 2019. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2019. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства Društva za 2019. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2019. godinu.

Odgovornosti Uprave Društva i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

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

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava Društva je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva 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.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati Izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša 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 u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Društva.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva 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 poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem Izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim 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 neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji 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 u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima

Na dan 26. lipnja 2019. godine imenovala nas je Glavna skupština Društva temeljem prijedloga Uprave Društva da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2019. godinu.

Na datum ovog Izvešća neprekinuto smo angažirani samo za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2017., 2018. i 2019. godinu što ukupno iznosi 3 godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 3.100 tis kuna koja predstavlja približno 0,5% od ukupne imovine Društva na 31. prosinca 2019. Odabrali smo ukupno imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu s obzirom na aktivnosti Društva.

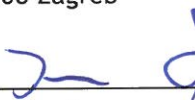
Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih pojedinačnih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.


Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2019. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

U Zagrebu, 28. svibanj 2020. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10 000 Zagreb


Ivan Čajko, član Uprave

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6b


Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. godine

	Bilješka	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
		<i>HRK</i>	<i>HRK</i>
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	21.800.048	17.243.017
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	<u>(17.755.473)</u>	<u>(14.350.755)</u>
Neto prihodi od kamata		<u>4.044.574</u>	<u>2.892.262</u>
Prihodi od provizija i naknada	5	2.074.213	1.825.221
Rashodi za provizije i naknade	6	<u>(757.529)</u>	<u>(299.442)</u>
Neto prihodi od provizija i naknada		<u>1.316.684</u>	<u>1.525.779</u>
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		28.402.703	23.406.730
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		246.493	0
Ostali prihodi iz poslovanja	8	2.606.294	2.412.772
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	7	1.888.371	1.442.376
Dobit iz tečajnih razlika		<u>40.978</u>	<u>314.955</u>
Prihodi iz poslovanja	7	<u>33.184.839</u>	<u>27.576.833</u>
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		0	(497.295)
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		<u>(354.866)</u>	<u>(754.808)</u>
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		<u>(23.564.459)</u>	<u>(18.343.106)</u>
Troškovi amortizacije ostale imovine		<u>(546.722)</u>	<u>(246.172)</u>
Troškovi osoblja	10	<u>(2.197.324)</u>	<u>(2.304.510)</u>
Opći i administrativni troškovi poslovanja		<u>(2.663.679)</u>	<u>(2.892.875)</u>
Ostali rashodi		<u>(64.588)</u>	<u>(367.346)</u>
Rashodi iz poslovanja	9	<u>(29.391.637)</u>	<u>(25.406.112)</u>
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	<u>(891.316)</u>	<u>(1.044.972)</u>
Dubit prije poreza na dobit		8.263.144	5.543.790
Porez na dobit		<u>(1.704.122)</u>	<u>(299.568)</u>
Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		6.559.022	5.244.222
Nereal.gubici fin.imov.kroz ostalu sveo. dobit		2.943.692	2.119.321
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		<u>(529.865)</u>	<u>(381.478)</u>
Ukupna sveobuhvatna dobit		<u>8.972.850</u>	<u>6.982.065</u>

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 28. svibnja 2020. godine

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
 Na dan 31. prosinca 2019. godine

	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.
		HRK	HRK
IMOVINA			
<u>Dugotrajna imovina</u>			
Nematerijalna imovina		0	1.125
Materijalna imovina u pripremi		584.156	0
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	109.753.182	101.539.071
Ostala materijalna imovina	13	2.328.631	402.519
Dugotrajna financijska imovina	14	33.614.749	30.663.567
Odgođena porezna imovina		2.205.871	2.735.735
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga neto	15.1	309.642.014	246.806.181
Dugotrajna imovina		458.128.604	382.148.199
<u>Kratkotrajna imovina</u>			
Zalihe	17	1.610.194	475.679
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.2	937.526	580.442
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	15.1	155.052.699	123.174.985
Potraživanja od države i drugih institucija		2.275.977	3.618.267
Ostala kratkotrajna potraživanja		4.578.324	1.188.903
Novac na računu i blagajni	18	2.158.129	2.411.058
Kratkotrajna financijska imovina		0	13.000
Kratkotrajna imovina		166.612.850	131.462.334
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	1.928.413	1.765.847
AKTIVA		626.669.866	515.376.380

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) – nastavak
 Na dan 31. prosinca 2019. godine

OBVEZE I KAPITAL	Bilješka	31.12.2019.	31.12.2018.
		HRK	HRK
<u>Kapital i rezerve</u>			
Upisani kapital		14.360.000	14.360.000
Kapitalne rezerve		34.000.000	34.000.000
Ostale rezerve		(10.319.478)	(12.733.306)
Preneseni gubitak		(7.220.134)	(12.464.356)
Dobit tekuće godine		6.559.022	5.244.222
Kapital i rezerve	19	<u>37.379.410</u>	<u>28.406.560</u>
<u>Dugoročne obveze</u>			
Dugoročni krediti	21	441.932.802	386.805.221
Obveze za predujmove s osnove leasinga		0	144.839
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	22	21.966.714	20.127.862
Ostale dugoročne obveze	20	5.421.877	4.809.006
Dugoročne obveze		<u>469.321.393</u>	<u>411.886.928</u>
<u>Kratkoročne obveze</u>			
Primljeni krediti od domaćih banaka	21	112.653.049	68.265.992
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	22	1.149.872	833.912
Ostale kratkoročne obveze	20	6.060.418	5.765.064
Kratkoročne obveze		<u>119.863.338</u>	<u>74.864.968</u>
Prihod buduć.razdoblja	23	105.725	217.923
PASIVA		<u>626.669.866</u>	<u>515.376.380</u>

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 28. svibnja 2020. godine

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izvještaj o novčanim tokovima
31. prosinca 2019. godine

	2019.	2018.
	HRK	HRK
Poslovne aktivnosti		
Dobit tekuće godine	8.263.144	5.543.790
Usklađivanje za:		
Amortizacija imovine u leasingu	23.564.459	18.343.106
Neto obračunate tečajne razlike	(40.978)	(314.955)
Prihodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	(1.440.103)	(432.435)
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	546.722	246.172
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(1.174.677)	(286.582)
Ukupno usklađivanje	21.455.423	17.555.306
Povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(357.084)	(139.343)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(94.713.548)	(110.776.303)
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(48.935)	1.482.039
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	(3.479.413)	(428.235)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društvima	(532.822)	97.100
Povećanje/smanjenje zaliha	(501.423)	(408.079)
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(2.362.645)	2.166.528
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	2.009.973	1.048.837
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društv.	616.540	786.316
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	1.875.112	320.499
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(13.36)	316.357
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(59.574)	(1.060.599)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	892.347	5.134.340
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(66.956.266)	(78.361.446)
Investicijske aktivnosti		
Povećanje inv. u dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	(31.778.569)	(34.192.433)
Povećanje/smanjenje inv. u dug. imovinu (ostala mat. imovina)	(2.472.834)	(138.736)
Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	1.440.103	432.435
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	(32.811.300)	(33.898.734)
Financijske aktivnosti		
Povećanje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	99.514.637	113.826.029
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	99.514.637	113.826.029
Neto povećanje/(smanjenje) novca	(252.929)	1.565.849
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.411.058	845.209
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.158.129	2.411.058

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

Izvještaj o promjenama kapitala

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	
Stanje 31. prosinca 2017. godine	14.360.000	(14.471.149)	34.000.000	(13.692.991)	1.228.635	21.424.495
Dobit razdoblja	0	0	0	1.228.635	(1.228.635)	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	1.737.843	0		5.244.222	6.982.065
Stanje 31. prosinca 2018. godine	14.360.000	(12.733.306)	34.000.000	(12.464.356)	5.244.222	28.406.560
Dobit razdoblja	0	0	0	5.244.222	(5.244.222)	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	2.413.828	0		6.559.022	8.972.850
Stanje 31. prosinca 2019. godine	14.360.000	(10.319.478)	34.000.000	(7.220.134)	6.559.022	37.379.410

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Nastanak i povijest

AGRAM LEASING d.o.o. („Društvo“) registrirano je u Republici Hrvatskoj kod Trgovačkog suda u Zagrebu. Sjedište Društva ja na adresi Remetinačka cesta 98, Zagreb.

Na skupštini Društva održanoj dana 13. veljače 2020.g. donesena je odluka o promjeni naziva društva u AGRAM LEASING d.o.o., koja je dana 28. veljače 2020.g. upisana u sudski registar pod rješenjem broj Tt-20/5149-2.

Osobni identifikacijski broj Društva je 48922277230.
Temeljni kapital Društva iznosi 14.360.000,00 kuna.

Promjene temeljnog kapitala:

Odlukom članova od 20.07.2006.god. povećan je temeljni kapital društva sa iznosa od 100.000,00 kn za 2.900.000,00 Kn na iznos od 3.000.000,00 kn, uplatom dobiti. Preuzeto 18 temeljnih uloga.

Temeljni kapital društva povećava se sa iznosa od 3.000.000,00 kn za iznos od 8.000.000,00 kn na iznos od 11.000.000,00 kn, izdavanjem novih poslovnih udjela uplatom u novcu. Preuzeto osam poslovnih udjela.

Temeljni kapital Društva povećava se sa iznosa od 11.000.000,00 kn za iznos od 3.360.000,00 kn na iznos od 14.360.000,00 kn, izdavanjem novih poslovnih udjela uplatom u novcu. Preuzeto osam poslovnih udjela.

Vlasnici udjela u Društvu po obavljenoj dokapitalizaciji su:

		%	U kunama
1	Lavrić Radoslav	1,0	150.000
2	Kordić Ante	1,0	150.000
3	Lerota Zlatko	1,0	150.000
4	Martinović Davor	2,0	285.000
5	Rihtarić Mladen	1,0	150.000
6	Čeko Ankica	2,0	285.000
7	Dodig Grgo	1,6	225.000
8	Rajić Milenko	1,0	150.000
9	Ivković Darinko	1,9	270.000
10	Planinić Hrvoje	1,0	150.000
11	Grgić Mladenka	2,0	285.000
12	Grgić Tolj Renata	1,0	150.000
13	Grgić Mirko	1,0	150.000
14	Penić Ivan	1,0	150.000
15	Pavić Nino	0,1	15.000
16	Grbavac Miroslav	2,0	285.000
17	Agram Tis d.o.o.	19,8	2.840.000
18	Euroherc Osiguranje d.d.	9,9	1.420.000
19	Adriatic Osiguranje d.d.	9,9	1.420.000
20	Agram Life Osiguranje d.d.	9,9	1.420.000
21	Auto Centar Agram d.d.	9,9	1.420.000
22	Autoservisni Centar d.d.	9,9	1.420.000
23	Euro Daus d.d.	9,9	1.420.000
		100,00	14.360.000

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je regulatorno tijelo Društva.

Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

- Posao financijskog leasinga,
- Posao operativnog leasinga,
- Prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga

Uprava Društva

Krešimir Arapović, član Uprave
Krešimir Dujić, predsjednik Uprave
Sanja Osojnik, član Uprave

Nadzorni odbor

Ivica Primorac, Predsjednik Nadzornog odbora
Nela Ljubetić, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora
Snježana Grgić, član Nadzornog odbora

2. Značajne računovodstvene politike

Objavom i stupanjem na snagu Zakona o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI), temeljna financijska izvješća moraju pružiti istinit, fer i nepristran pregled imovine, obveza i kapitala iz poslovanja.

2.1 Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su sukladno regulatornim zahtjevima okvira financijskog izvještavanja primjenjivog u Republici Hrvatskoj na velike poduzetnike, koji se temelji na Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

2.2 Osnove sastavljanja

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, nastanka događaja, i uz pretpostavku vremenske neograničenosti poslovanja, osim određenih kategorija koji se iskazuju na revaloriziranim vrijednostima te po fer vrijednosti.

2.3 Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u Europskoj uniji su na snazi u tekućem razdoblju:

- **MSFI 16 Najmovi**

Standard je na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2019. godine ili nakon toga. MSFI 16 definira pravila priznavanja, mjerenja, prezentacije i objava za najmove objiju ugovornih strana, odnosno kupca („najmoprimca“) i dobavljača („najmodavca“). Sukladno novom standardu najmoprimci većinu najmova trebaju priznati u svojim financijskim izvještajima. Na sve najmove će se primjenjivati jedinstveni računovodstveni model, s određenim izuzecima. Računovodstveni tretman najmova kod najmodavca neće se značajno mijenjati. Menadžment Društva odlučio je da neće primjenjivati novi standard za najmove retroaktivno u potpunosti već će se koristiti odredba o izuzeću za najmoprimca. Prilikom prelaska na novi standard, obveza za plaćanje temeljem postojećih operativnih najmova je diskontirana korištenjem odgovarajuće inkrementalne stope zaduživanja i te priznata kao obveza za najam. Imovina s pravom korištenja iskazivat će u iznosu obveze za najam usklađena za iznos unaprijed plaćenih ili obračunatih plaćanja za najam.

Društvo je na 31. prosinca 2019 godine priznalo imovinu s pravom korištenja u iznosu od 1.615.328 kuna te obvezu u iznosu od 1.635.243 kune koja se odnosi na 1 poslovni prostor.

2.4 Funkcionalna valuta

Financijska izvješća prikazana su u kunama a koja je i funkcionalna valuta Društva. Službeni tečaj kune u odnosu na EUR po HNB na dan izvještavanja je 2019 – 7,442580, te 2018 -7,417575.

2.5 Procjene i prosudbe

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva. Neizvjesnost vezana uz procjene može rezultirati značajnim izmjenama u vrijednosti imovine i obveza u idućim razdobljima.

Procjene se temelje na povijesnom iskustvu i drugim raspoloživim informacijama a za koje se smatraju valjanim na datum izrade financijskih izvještaja.

Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kome je procjena promjenjena ako izmjena utječe na tekuće i buduće razdoblje.

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI). Financijski izvještaji izrađeni su primjenom metode povijesnog troška.

2.6. Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema

Vozila, postrojenja i oprema iskazani su u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Zemljište i investicije u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se od početka njezinog korištenja primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva odnosno tijekom vijeka uporabe koji je procijenjen i to:

Vrednovanje nekretnina koje ne služe za obavljanje djelatnosti Društva drže radi ostvarivanja prihoda od najma, obavlja se primjenom MRS-a 40 – Ulaganje u nekretnine. Dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja priznaje se u računu dobiti i gubitka. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine vezana je na određeni datum i primjenjuju se tržišni uvjeti na dan bilance.

Amortizacijske stope na imovinu u najmu računaju se prema formuli nabavna vrijednost umanjena za nadoknadivu vrijednost raspoređena na vremenski period trajanja najma.

Godišnje amortizacijske stope ne prelaze propisane Zakonom o porez na dobit.

Amortizacijske stope:

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Građevinski objekti	2,5-5%	2,5-5%
Postrojenja, strojevi i oprema – vlastita	15%	15%
Motorna vozila - vlastita	15%	15%
Ostala materijalna imovina	10-20%	10-20%

2.6 Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema (nastavak)

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i uključuju se u "ostali dobiti neto" u račun dobiti i gubitka.

2.7 Nematerijalna imovina

Licence za software kapitaliziraju su na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem software-a u radno stanje. Ovi troškovi amortiziraju se tijekom njihovog korisnog vijeka uporabe.

2.8 Financijska imovina

Sukladno MSFI 9 – Financijski instrumenti Društvo priznaje financijsku imovinu u svojim financijskim izvještajima kada postaje strana u ugovornim odredbama instrumenta. Ovisno o poslovnom modelu za upravljanje imovinom te ugovornim značajkama novčanih tokova financijske imovine Društvo mjeri financijsku imovinu po amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka.

Društvo klasificira imovinu kako je prikazano u nastavku:

<i>O P I S</i>	<i>Klasifikacija / mjerenje</i>
Dugotrajna imovina	
<i>Vlasnički instrumenti</i>	<i>Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>
<i>Dugotrajna potraživanja</i>	<i>Držanje radi naplate / amortizirani trošak</i>
Kratkotrajna imovina	
<i>Novac i novčani ekvivalenti</i>	<i>Držanje radi naplate / amortizirani trošak</i>
<i>Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja</i>	<i>Držanje radi naplate / amortizirani trošak</i>

Poslovni modeli Društva odražavaju način na koji Društvo upravlja imovinom, a s ciljem ostvarenja novčanih tokova.

Potraživanja od kupaca i po kreditima

Ispravak vrijednosti potraživanja provodi se kada postoje objektivni dokazi da Društvo neće moći naplatiti sva svoja potraživanja u skladu s dogovorenim uvjetima.

Društvo će utvrditi postoji li objektivni dokaz proizašao iz jednog ili više događaja koje su dovele do umanjenja vrijednosti. Najčešće je umanjenje vrijednosti uzrokovano zajedničkim učinkom više događaja.

Društvo je do metodologije i izračuna ispravka vrijednosti došlo temeljem analize povijesnog portfelja. Rezervacije se izračunavaju za sve izloženosti za koje je do datuma izvještaja utvrđeno postojanje objektivnog dokaza njegovog nastanka koji je rezultat jednog ili više prošlih događaja, pri čemu prošli događaji imaju utjecaja na buduće očekivane novčane tokove tog leasing posla i mogu se pouzdano mjeriti. Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti leasing posla temelje se na prikupljenim podacima koji upućuju na postojanje slijedećih događaja koji mogu rezultirati gubitkom; značajne financijske poteškoće dužnika, kršenje ugovora, kao što je neplaćanje ili zakašnjenje u plaćanju ugovorom preuzetih obveza, odobravanje dužniku, iz ekonomskih ili pravnih razloga povezanih sa njegovim financijskim poteškoćama, olakšica koje u drugim okolnostima ne bi bile razmatrane, kao što su opraštanje dijela/cijelog duga po osnovi glavnice/kamata, reprogram i sl., vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju, nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća.

2.8 Financijska imovina (nastavak)

Društvo je segmentiralo portfelj u dvije skupine i to: skupinu koja je značajna za Društvo i koja se individualno vrednuje i skupinu čija izloženosti pojedinačno nisu značajne za Društvo te se iste grupiraju u grupe. U skupinu koja se individualno vrednuje Društvo uključuje dužnike čija je osnovica jednaka ili veća od 500.000kn. Skupina za grupno vrednovanje množi se sa stopama rezerviranja kako slijedi; 0-30 dana 0%, 31-60 dana 0%, 61-120 dana 5%, 121-180 dana 10%, 181-365 dana 20%, 366-730 dana 50%, veće od 731 dana 100%

Iznosi ispravka vrijednosti potraživanja iskazuju se u računu dobiti i gubitka u okviru "troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja".

Umanjenje na osnovi kreditnih gubitaka

Društvo na osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaje umanjenja financijske imovine. Na svaki izvještajni datum, Društvo mjeri očekivane kreditne gubitke te iste priznaje u financijskim izvještajima.

Očekivani kreditni gubici od financijskih instrumenata mjere se na način koji odražava:

- Nepristran i ponderiran iznos vjerojatnosti koji je određen procjenom raspona mogućih ishoda,
- Vremensku vrijednost novca,
- Razumne i prihvatljive podatke o prošlim događajima, trenutnim uvjetima i predviđanjima budućih ekonomskih uvjeta.

Društvo primjenjuje pojednostavljeni pristup MSFI-ja 9 za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka korištenjem očekivanih rezervacija za kreditne gubitke potraživanja od kupaca. Za mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka na skupnoj osnovi, potraživanja od kupaca grupirana su na temelju sličnog kreditnog rizika i starosne strukture.

Društvo na kraju svake poslovne godine izrađuje model po kojem će se izvršiti procjena očekivanih kreditnih gubitaka primjenjujući povijesne podatke o kreditnim gubicima iz ranijih razdoblja. Društvo procjenjuje da je iznos očekivanih budućih gubitaka neznačajan. Društvo je za izračun očekivanih kreditnih gubitaka koristilo sljedeću Matricu vrijednosnog usklađenja:

Dospijeće potraživanja	Stopa korekcije	Tržišni uvjeti	Ukupna stopa korekcije
1	2	3	2+3
nedospjelo - 0 dana	0,00%	0,60%	0,60%
1-30 dana	0,00%	0,60%	0,60%
31-60 dana	0,00%	0,60%	0,60%
61-120 dana	0,00%	0,60%	0,60%
121 - 180 dana	0,00%	0,60%	0,60%
181 - 365 dana	0,00%	0,60%	0,60%
366- 730 dana	0,00%	0,60%	0,60%
731- ... dana	0,00%	0,60%	0,60%

2.8 Financijska imovina (nastavak)

Prestanak priznavanja financijske imovine

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu kada;

- Ističu ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine,
- Prenosi financijsku imovinu i pritom prijenos ispunjava uvjete za prestanak priznavanja.

Društvo prenosi financijsku imovinu ako, i samo ako, ili:

- (a) prenosi ugovorna prava na primanje novčanih tokova od financijske imovine, ili
- (b) zadržava ugovorna prava na primanje novčanih tokova od financijske imovine, ali pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja u aranžmanu.

Kada Društvo prenosi financijsku imovinu dužno je procijeniti obujam do kojeg zadržava rizike i koristi od vlasništva nad financijskom imovinom. U ovom slučaju kada se prenose svi rizici i koristi od vlasništva, Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu i priznaje zasebno kao imovinu ili obveze sva prava i obveze koje su nastale ili zadržane u okviru prijenosa.

Ako se zadržavaju gotovo svi rizici i koristi od vlasništva nad financijskom imovinom, Društvo nastavlja s priznavanjem financijske imovine. Ako Društvo niti prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i koristi od vlasništva nad financijskom imovinom, Društvo određuje je li zadržana kontrola nad financijskom imovinom.

Ukoliko nije zadržana kontrola nad financijskom imovinom, Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu i priznaje zasebno kao imovinu ili obveze sva prava i obveze koje su nastale ili zadržane u okviru prijenosa. Ukoliko je zadržana kontrola, Društvo nastavlja s priznavanjem financijske imovine u mjeri u kojoj i dalje sudjeluje u toj financijskoj imovini.

2.9. Financijska obveza

Početno priznavanje i mjerenje

Financijske obveze klasificiraju se kao financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku. Sve financijske obveze početno se priznaju po fer vrijednosti plus pripadajući transakcijski troškovi. Financijske obveze Društva uključuju obveze prema dobavljačima i ostale obveze te kredite i zajmove.

Naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja, kamatonosni krediti i zajmovi naknadno se mjere po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prestanak priznavanja

Društvo prestaje s priznavanjem obveza u financijskim izvještajima kada i samo kada je obveza podmirena. Kada je postojeća financijska obveza zamijenjena drugom od strane istog kreditora po bitno različitim uvjetima, ili su uvjeti postojećih obveza značajno promijenjeni, takva promjena ili modifikacija tretira se kao prestanak originalne obveze i priznavanje nove obveze, a razlika u odgovarajućim knjigovodstvenim vrijednostima priznaje se u računu dobiti i gubitka.

2.10 Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za troškove transakcije. U budućim razdobljima, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjenih za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe.

Posudbe se klasificiraju kao kratkoročne obveze, osim ako Društvo ima bezuvjetno pravo odgoditi podmirenje obveze.

2.11 Zalihe

Zalihe su imovina koja uključuje preuzete, odnosno vraćene predmete najma od primatelja leasinga. Zalihe se iskazuju po procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja ili neto utrživoj vrijednosti ovisno o tome koja je niža. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u redovnom tijeku poslovanja umanjena za procijenjene troškove dovršenja i procijenjene troškove koji su nužni da se obavi prodaja.

Iznos bilo kojeg otpisa zaliha do neto utržive vrijednosti priznaje se kao rashod u razdoblju otpisa.

2.12 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, depozite kod banaka po viđenju i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s rokovima naplate do tri mjeseca ili kraće.

2.13 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.

2.14 Priznavanje prihoda

2.14.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koje se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednost 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 prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednost financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće 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.

2.14.2. Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od opomena, otkupa i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i.

2.14.3. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende, uz uvjet da je pritjecanje ekonomske koristi u Društvu vjerojatno te da je prihode moguće pouzdano izmjeriti.

2.15 Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu je raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku novčanog toka. Cjelokupno upravljanje rizicima obavlja Služba financija Društva.

Valutni rizik

Prihod od prodaje na domaćem tržištu je ostvaren u kunama. Promjene u tečaju EUR-a prema hrvatskoj kuni utječu na rezultate poslovanja Društva.

Poslovni rezultat Društva nije pod direktnim utjecajem promjene tečaja. Istovremeno prihodi koji se očekuju po poslovima koji su u tijeku, dovoljno su veliki da neutraliziraju utjecaj promjene tečaja.

Kreditni rizik

Društvo nema značajnu koncentraciju kreditnog rizika. Prodajne politike Društva osiguravaju da se prodaja obavlja kupcima koji imaju odgovarajuću kreditnu povijest. Kvalitetna struktura kupaca kao i činjenica da je naplata od kupaca, po potrebi, regulirana raznim vidovima osiguranja, gotovo u potpunosti umanjuje rizik vezan za izvjesnost naplate potraživanja od kupaca. Društvo nema značajniju koncentraciju drugih kreditnih rizika.

Društvo primjenjuje politike koje ograničavaju visinu izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj financijskoj ustanovi.

Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava adekvatnim iznosom ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza. Cilj Društva je održavanje fleksibilnosti financiranja na način da ugovorene kreditne linije budu dostupne. Služba financija redovito prati razinu dostupnih izvora novčanih sredstava.

Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

Budući da Društvo ima značajnu imovinu koja ostvaruje prihod od kamata, prihodi Društva i novčani tok iz poslovnih aktivnosti su ovisni o promjenama tržišnih kamatnih stopa.

Kamatni rizik Društva proizlazi iz kredita. Krediti odobreni po fiksnim stopama izlažu Društvo riziku fer vrijednosti kamatne stope. Većina kredita je dana po nepromjenjivim kamatnim stopama.

2.16 Strane valute

Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja prevode se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

2.17 Procjena fer vrijednosti financijskih instrumenata

Smatra se da financijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene neposredno i redovno raspoložive na aktivnom tržištu. Cilj utvrđivanja fer vrijednosti financijskog instrumenta kojim se trguje na aktivnom tržištu je postizanje cijene po kojoj bi transakcija tim instrumentom nastala na datum bilance. Sukladno zahtjevima MSFI-a 13 – Mjerenje fer vrijednosti, ulaganja u vrijednosnice, provodi se po fer vrijednosti koristeći neku od metoda procjene vrijednosti ako ne postoji aktivno tržište. U tehnikama utvrđivanja fer vrijednosti u najvećoj mogućoj mjeri koriste se relevantni vidljivi podaci, a u najmanjoj mjeri ulazni podaci koji nisu vidljivi. Kako bi utvrđena fer vrijednost bila što konzistentnija i usporediva, Društvo uspostavlja hijerarhiju fer vrijednosti odnosno inputa koji su povezani s utvrđivanjem fer vrijednosti kao što je prikazano u prethodnim prikazima.

Fer vrijednost je mjera vrijednosti temeljena na tržištu i predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u redovitoj transakciji među tržišnim sudionicima na datum utvrđivanja vrijednosti. Riječ je o izlaznoj cijeni odnosno cijeni koju bi trebalo naplatiti za imovinu ili platiti za preuzetu obvezu.

U protivnom Društvo koristi metode procjene fer vrijednosti sukladno MSFI-a 13, točke 61. i 62 koje nalažu korištenje tehnika vrednovanja koje su primjerene danim okolnostima i za koje postoji dovoljno podataka. Određena tehnika utvrđivanja vrijednosti treba se dosljedno primjenjivati kako to zahtijeva točka 65. MSFI-a 13.

Iznimno, ako se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi niti metodama procjene, instrument se iskazuje po trošku stjecanja.

Društvo na svaki datum bilance procjenjuje postoje li objektivni dokazi o promjeni vrijednosti financijske imovine.

U tehnikama utvrđivanja fer vrijednosti u najvećoj mogućoj mjeri se koriste relevantni vidljivi ulazni podaci, a u najmanjoj mjeri ulazni podaci koji nisu vidljivi.

Kako bi utvrđena fer vrijednost bila što konzistentnija i usporediva, Društvo uspostavlja hijerarhiju fer vrijednosti odnosno inputa koji su povezani s utvrđivanjem fer vrijednosti. Navedena hijerarhija sastoji se od tri razine podataka koji ulaze u tehnike vrednovanja kojima se utvrđuje fer vrijednost.

1. Ulazni podaci prve razine čine cijene jednakih imovinskih oblika odnosno obveza na aktivnim tržištima kojima izvještajno društvo ima mogućnosti pristupiti na datum utvrđivanja vrijednosti,
2. Ulazni podaci druge razine čine promatrani tržišni inputi koji uključuju cijene slične imovine i obveza,
3. Ulazni podaci treće razine, tzv. nevidljivi inputi temelje se na podacima koji ne predstavljaju točno utvrđene tržišne cijene slične imovine i obveza.

2.19 Financijski i operativni najam

Financijski najam – Društvo kao davatelj najma. Kada se imovina daje u financijski najam, sadašnja vrijednost otplate najma priznata je kao potraživanje. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja priznaje se kao nezarađeni financijski prihod. Početni direktni troškovi priznaju se kao trošak u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka.

Operativni najam – Društvo kao davatelj najma. Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme. Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek. Početni direktni troškovi nastali u svrhu ostvarivanja prihoda od operativnog najma priznati su u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Kada Društvo kao davatelj leasinga prenosi na primatelja leasinga sve rizike i koristi povezane s vlasništvom nad predmetom, koje se daje u leasing, tada se predmetni ugovor klasificira kao financijski najam.

Potraživanje po financijskom najmu se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja a u što se uključuje zajamčeni ostatak vrijednosti.

Imovina dana u operativni najam iskazana je u bilanci unutar nekretnina i opreme u operativnom leasingu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Prihodi od operativnog najma trajanja najma priznaju se ravnomjerno tijekom trajanja najma.

Navedena imovina amortizira se kroz očekivani korisni vijek. Početni direktni troškovi nastali u svrhu ostvarivanja prihoda od operativnog najma priznati su u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od kamata-financijski leasing	21.416.502	16.315.273
Ostali prihodi od kamata	<u>383.545</u>	<u>927.744</u>
Ukupno	<u>21.800.048</u>	<u>17.243.017</u>

4. RASHODI OD KAMATA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka	17.708.662	14.347.485
Ostali kamatni rashodi	<u>46.811</u>	<u>3.270</u>
Ukupno	<u>17.755.473</u>	<u>14.350.755</u>

5. PRIHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od naknada po operativnom leasingu	294.531	290.828
Prihod po osnovu obrade ugovora financijskog leasinga	<u>1.779.682</u>	<u>1.534.393</u>
Ukupno	<u>2.074.213</u>	<u>1.825.221</u>

6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Bankarske usluge i provizije	388.519	174.924
Platni promet	34.657	115.201
Naknade za obradu kredita	334.353	8.000
Ostale naknade	<u>0</u>	<u>1.317</u>
Ukupno	<u>757.529</u>	<u>299.442</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. PRIHODI POSLOVANJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Prihod po osnovu najma-operativnog leasing	28.402.703	23.406.730
Dobit od prodaje imovine-operativni leasing	246.493	0
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.888.371	1.442.376
Dobit iz tečajnih razlika	40.978	314.955
Ostali prihodi	2.606.294	2.412.772
Ukupno	33.184.839	27.576.833

8. OSTALI PRIHODI

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Prodaja dugotrajne imovine	1.440.103	667.925
Dividende	1.116.419	858.803
Ostali financijski prihodi	140	217
Otpis obveza	645	210
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	32.020	871.105
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	16.968	11.008
Ostali prihodi	0	3.504
Ukupno	2.606.294	2.412.772

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. RASHODI POSLOVANJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	354.866	754.808
Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing	0	497.295
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	23.564.459	18.343.106
Troškovi amortizacije ostale imovine	546.722	246.172
Troškovi osoblja	2.197.324	2.304.510
Opći i administrativni troškovi poslovanja	2.663.679	2.892.875
Ostali rashodi	64.588	367.346
Ukupno	<u>29.391.637</u>	<u>25.406.112</u>

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Neto plaće	1.319.171	1.380.067
Porezi i doprinosi	878.154	924.443
Ukupno	<u>2.197.324</u>	<u>2.304.510</u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2019. Godine imalo 15 zaposlenih (2018.: 14 zaposlenika).

11. TROŠKOVI ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
	HRK	HRK
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	(5.558.449)	(1.585.963)
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	(119.650)	(103.449)
Usklađivanje ostalih potraživanja	(105.192)	(93.492)
Prihodovanje rezerviranja financijskog leasingu	4.586.119	578.684
Prihodovanje rezerviranja operativnog leasingu	290.503	127.430
Prihodovanje ostalih potraživanja	15.353	31.818
Ukupno	<u>(891.316)</u>	<u>(1.044.972)</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
	HRK	HRK
Unaprijed plaćeni ostali troškovi	0	4.820
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	1.481	26.970
Premije osiguranja	1.607.743	1.207.986
Naknade za bankarske usluge	0	6.608
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	21.051	139.945
Usluge posredovanja	2.297	1.796
Odgođeno priznanje troškova	<u>295.840</u>	<u>377.722</u>
Ukupno	<u>1.928.413</u>	<u>1.765.847</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. DUGOTRAJNA IMOVINA

<u>2019.godina</u>	01.01.2019. HRK	Povećanje HRK	Smanjenje HRK	31.12.2019. HRK
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	1.792.597	642.830	(808.621)	1.626.806
Oprema u vlastitom korištenju	1.175.927	11.105	0	1.187.032
Stanje na dan 31.12.2019.	2.968.524	653.935	(808.621)	2.813.838
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	(1.435.747)	(116.970)	607.279	(945.438)
Oprema u vlastitom korištenju	(1.130.258)	(24.839)	0	(1.155.097)
Stanje na dan 31.12.2019.	(2.566.005)	(141.809)	607.279	(2.100.535)
Neto knjig.vrijednost	402.519	512.126	(201.342)	713.303
<u>2018.godina</u>	01.01.2018. HRK	Povećanje HRK	Smanjenje HRK	31.12.2018. HRK
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	1.792.597	0	0	1.792.597
Oprema u vlastitom korištenju	1.164.872	185.922	(174.866)	1.175.927
Stanje na dan 31.12.2018.	2.957.469	185.922	(174.866)	2.968.524
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	(1.355.510)	(80.237)	0	(1.435.747)
Oprema u vlastitom korištenju	(1.092.004)	(38.253)	0	(1.130.258)
Stanje na dan 31.12.2018.	(2.447.514)	(118.491)	0	(2.566.005)
Neto knjig.vrijednost	509.954	67.431	(174.866)	402.519

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
	HRK	HRK
Ulaganja u vrijednosnice	32.824.950	29.881.257
Agram fond	685.979	678.490
Dani depoziti	<u>103.820</u>	<u>103.820</u>
Ukupno	<u>33.614.749</u>	<u>30.663.567</u>

Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	% udjela U 2019.	31.12.2019. <i>HRK</i>	% udjela U 2018.	31.12.2018. <i>HRK</i>
Agram Banka d.d.	8,86	<u>32.809.974</u>	8,86	<u>29.866.282</u>
Ukupno		32.809.974		29.866.282

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
EURO DAUS d.d.	14.976	14.976
Ukupno	<u>14.976</u>	<u>14.976</u>

Uprava Društva je na datum izvještavanja obavila procjenu fer vrijednosti vlasničkih instrumenta. Za financijsku imovinu kojom je Društvo raspolagalo u prethodnom razdoblju u svom portfelju, a nisu postojale kotirane cijene na aktivnom tržištu, primijenjene su tehnike procjene zasnovane na korištenim inputima razine 3. MSFI 13, a što se navodi u nastavku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE

MSFI 13. Mjerenje fer vrijednosti, zahtijevaju da se hijerarhija fer financijskih instrumenata određuje na tri razine i to:

- 1) ulazne veličine čine cijene jednakih imovinskih oblika odnosno obveza na aktivnim tržištima;
- 2) kotacijske cijene slične imovine ili obveza ili raspoloživi tržišni podaci. To su između ostalog, kamatne stope, stope prinosa na tržištu ili neke druge metode koje dozvoljavaju da se utvrdi pouzdana vrijednost financijskih instrumenata;
- 3) nevidljivi inputi utvrđeni na pretpostavkama društva o tome koje će informacije koristiti sudionici na tržištu

Financijsku imovinu Društvo dijeli na; financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti, te financijsku imovinu po trošku stjecanja

	Razina 1 HRK	Razina 2 HRK	Razina 3 HRK	Ukupno HRK
<u>31.12.2019.</u>				
Agram Banka d.d.	-	-	32.809.974	32.809.974
Ukupno	-	-	32.809.974	32.809.974

Društvo je na dan 31.12.2018. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva Agram Banka d.d. na način da je koristilo usluge procjene od treće strane.

	Razina 1 HRK	Razina 2 HRK	Razina 3 HRK	Ukupno HRK
<u>31.12.2018.</u>				
Agram Banka d.d.	-	-	29.866.282	29.866.282
Ukupno	-	-	29.866.282	29.866.282

Društvo je na dan 31.12.2019. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva Agram banke d.d. na način da je koristilo usluge procjene od treće strane.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)

Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Euro Daus d.d.	14.976	14.976
Ukupno	14.976	14.976

Ulaganja u udjele

Društvo je na dan 31.12.2016. godine provelo testove umanjenja za vrijednosne papire društava Euro daus d.d., te je vrijednosne papire reklasificiralo sukladno točki 54. MRS-a 39. Društvo smatra kako pouzdano mjerenje fer vrijednosti više nije moguće te je navedenu financijsku imovinu prikladno priznavati po trošku stjecanja ili amortiziranom trošku, a ne po njezinoj fer vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost fer vrijednosti financijske imovine na taj datum postaje njezin novi trošak stjecanja.

U nastavku se daje pregled nove vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju poslije provedene procjene.

<u>Dionice</u>	<u>31.12.2018</u>	<u>Procjena fer vrijednosti Stanje 31.12.2019.</u>	<u>Uvećanje / umanjenje</u>
	HRK	HRK	HRK
Agram Banka d.d.	29.866.282	32.809.974	2.943.692
Ukupno	29.866.282	32.809.974	2.943.692

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15.1. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM LEASINGU – neto od nezarađenog budućeg prihoda

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Ukupno ulaganje u financijski leasing	412.664.309	412.664.309
Nezarađeni financijski prihod	<u>(44.445.662)</u>	<u>(36.695.365)</u>
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	471.654.821	375.968.944
Umanjenje vrijednosti	<u>(6.960.108)</u>	<u>(5.987.778)</u>
Neto ulaganje u financijski leasing	<u>464.694.714</u>	<u>369.981.165</u>

<u>2019.</u>	<u>Minimalna plaćanja leasinga</u>	<u>Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga</u>
Do godine dana	48.627.894	162.012.807
Od jedne do pet godina	452.524.809	309.642.014
Više od pet godina	<u>14.947.781</u>	<u>0</u>
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	516.100.483	471.654.821
Nezarađeni financijski prihod	<u>(44.445.662)</u>	<u>-</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>(6.960.108)</u>	<u>(6.960.108)</u>
Neto ulaganje u leasing	<u>464.694.714</u>	<u>464.694.714</u>

<u>2018.</u>	<u>Minimalna plaćanja leasinga</u>	<u>Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga</u>
Do godine dana	33.690.158	129.162.763
Od jedne do pet godina	333.341.845	246.806.181
Više od pet godina	<u>45.632.306</u>	<u>-</u>
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	412.664.309	375.968.944
Nezarađeni financijski prihod	<u>(36.695.365)</u>	<u>-</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>(5.987.778)</u>	<u>(5.987.778)</u>
Neto ulaganje u leasing	<u>369.981.166</u>	<u>369.981.166</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15.1. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM LEASINGU – neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Dospjelo do 30 dana	3.338.055	2.549.465
Dospjelo 31-60	1.571.942	918.628
Dospjelo 61-120	972.017	228.214
Dospjelo 121-180	190.873	8.062
Dospjelo 181-365	651.964	312.123
Dospjelo preko godine dana	<u>5.170.656</u>	<u>4.881.296</u>
Ukupno dospjelo	<u>11.895.507</u>	<u>8.897.789</u>
Ukupno nedospjelo	<u>459.759.314</u>	<u>367.071.154</u>
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	<u>471.654.821</u>	<u>375.968.944</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>(6.960.108)</u>	<u>(5.987.778)</u>
Neto ulaganje u financijski leasing	<u>464.694.714</u>	<u>369.981.166</u>

15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	1.239.349	1.162.027
Potraživanja za reg. i servisiranje vozila po operat.leasingu	256.478	256.307
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	308.285	313.532
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	691.821	640.272
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	4.239.084	4.183.382
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	672.229	652.874
Potraž.po utuženim iznosima	8.974.802	8.989.786
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	5.672	3.308
Ispravak potraživanja	<u>(15.450.193)</u>	<u>(15.621.046)</u>
Ukupno	<u>937.526</u>	<u>580.442</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15.2. POTRAŽIVANJA PO OPERATIVNOM LEASINGU – neto od nezarađenog budućeg prihoda
(nastavak)

	<u>2019.</u>	<u>2018.</u>
Dospjelo do 30 dana	461.471	254.036
Dospjelo 31-60	206.221	158.848
Dospjelo 61-120	54.849	56.854
Dospjelo 121-180	495	22.897
Dospjelo 181-365	5.224	213.543
Dospjelo preko godine dana	<u>15.659.460</u>	<u>15.495.310</u>
Ukupno dospjelo	<u>16.387.720</u>	<u>16.201.488</u>
Ukupno nedospjelo	<u>68.486.988</u>	<u>67.331.393</u>
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	<u>84.874.708</u>	<u>83.532.881</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>(15.450.193)</u>	<u>(15.621.046)</u>
Neto ulaganje u operativni leasing	<u>69.424.515</u>	<u>67.911.835</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16. IZVJEŠTAJ O NETO KNJIGOVODSTVENOJ VRIJEDNOSTI IMOVINE U OPERATIVNOM LEASINGU I BUDUĆIM MINIMALNIM PLAĆANJIMA LEASINGA

	Vozila	Oprema	Stanje
Stanje 31.12.2017.godine	112.897.000	0	112.897.000
-novonabavljeno	36.514.762	8.274.782	44.789.544
-otuđenje tijekom godine	19.490.471	0	19.490.471
Stanje 31.12.2018.godine	129.921.291	8.274.782	138.196.073
-novonabavljeno	40.728.761	0	40.728.761
-otuđenje tijekom godine	(16.408.652)	0	(16.408.652)
Stanje 31.12.2019.godine	154.241.400	8.274.782	162.516.182
Akumulirana amortizacija			
Stanje 31.12.2017.godine	27.207.255	0	27.207.255
Trošak u 2018.godini	18.294.963	124.122	18.419.085
Prodaja	8.969.338	0	8.969.338
Stanje 31.12.2018.godine	36.532.880	124.122	36.657.002
Trošak u 2019.godini	22.074.998	1.489.460	23.564.458
Prodaja	(7.458.460)	0	(7.458.460)
Stanje 31.12.2019.godine	51.149.418	1.613.582	52.763.000
Stanje 31.12.2017.	85.689.744	0	85.689.745
Stanje 31.12.2018.	93.388.411	8.150.660	101.539.071
Stanje 31.12.2019.	103.091.982	6.661.200	109.753.182

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. ZALIHE

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Ostala preuzeta imovina	0	408.079
Dani predujmovi, dobavljači	<u>210.803</u>	<u>67.600</u>
Ukupno	<u>210.803</u>	<u>475.679</u>

18. NOVČANA SREDSTVA

Novčana sredstva unijeta su u bilancu sa stanjem na dan 31. prosinca u nominalnoj vrijednosti i to:

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Novac u bankama u domaćoj valuti	2.089.815	2.258.954
Novac u bankama u stranoj valuti	52.999	119.806
Glavna blagajna	<u>15.315</u>	<u>32.298</u>
Ukupno	<u>2.158.129</u>	<u>2.411.058</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19. KAPITAL I PRIČUVE

Upisani temeljni kapital u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca i u registru Trgovačkog suda iznosi 14.360.000 kuna i to:

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Temeljni kapital	14.360.000	14.360.000
Ostale rezerve	(10.319.478)	(12.733.306)
Kapitalne rezerve	34.000.000	34.000.000
Preneseni gubitak	(7.220.134)	(12.464.356)
Dobit tekuće godine	<u>6.559.022</u>	<u>5.244.222</u>
Ukupno	<u>37.379.410</u>	<u>28.406.561</u>

20. OBVEZE PO BILANCI

Obveze Društva formirane su po osnovu redovne djelatnosti a struktura obveza na dan 31. prosinca je slijedeća:

Dugoročne obveze	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	441.932.802	386.805.221
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0	144.839
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	21.966.714	20.127.862
Ostale dugoročne obveze	<u>5.421.877</u>	<u>4.809.006</u>
Ukupno	<u>469.321.393</u>	<u>411.886.928</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20. OBVEZE PO BILANCI (nastavak)

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Kratkoročne obveze		
Primljeni krediti od domaćih banaka	112.653.049	68.265.992
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	1.149.872	833.912
Ostale kratkoročne obveze	6.060.418	5.765.064
Ukupno	<u>119.863.338</u>	<u>74.864.968</u>

21. PRIMLJENI KREDITI

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Primljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija - dugoročni	441.932.802	386.805.221
Primljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	<u>112.653.049</u>	<u>68.265.992</u>
Ukupno	<u>554.585.850</u>	<u>455.071.213</u>

Promjene na partijama primljenih kredita su kako slijedi:

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Stanje 1.siječnja	455.071.213	341.245.183
Povećanje kredita-nova zaduženja	178.259.157	164.370.125
Smanjenje kredita-otplate	(78.744.520)	(50.544.095)
Stanje 31.prosinca	<u>554.585.850</u>	<u>455.071.213</u>
Dospijeće u tekućem razdoblju	126.422.559	69.902.962
Od 1 do 3 godine	190.468.864	125.183.530
Od 3 do 5 godina	63.362.608	21.624.063
Preko 5 godina	-	-
Dospijeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	<u>174.331.819</u>	<u>238.360.658</u>
Ukupno	<u>554.585.850</u>	<u>455.071.213</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22. PRIMLJENE JAMČEVINE I DEPOZITI

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Primljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	23.116.586	20.961.774
	<u>23.116.586</u>	<u>20.961.774</u>

Primljene jamčevine od klijenata predstavljaju garanciju za otplatu potraživanja po ugovorima o operativnom leasingu. Ove jamčevine korisnici operativnog leasinga plaćaju unaprijed a vraćaju se klijentima po dospijeću zaključenih ugovora. Jamčevine se koriste za pokrivanje rizika izostanka plaćanja od strane klijenata.

23. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Odgođeni prihodi od najma	15.120	4.282
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	55.680	70.344
Odgođeno priznavanje prihoda - avansi i primljeni predujmovi	<u>34.925</u>	<u>143.297</u>
Ukupno	<u>105.725</u>	<u>217.923</u>

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM

Tijekom svog redovnog poslovanja Društvo je izloženo valutnom riziku, tržišnom riziku, riziku likvidnosti, kreditnom riziku. Društvo primjenjuje različite politike upravljanja rizicima a koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata a što se opisuje u nastavku.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata promijeniti zbog promjena tečaja stranih valuta. U svom poslovanju Društvo je izloženo valutnom riziku u dijelu svojih potraživanja i obveza, te prihoda iz operativnog i financijskog leasinga vezanih uz euro kao stranu valutu. Društvo nastoji upravljati ovim rizikom na način da potraživanja vezana za euro veže s obvezama po pozajmicama vezanih za euro a iz kojih se financiraju potraživanja.

Potraživanja po operativnom i financijskom leasingu vezana su u izještajnom razdoblju isključivo za euro, te se devizna pozicija zatvara na način da se odobrena potraživanja u plasmanima vezana za euro temelje na izvoru sredstava u istoj valuti. Društvo posluje isključivo na domaćem tržištu na kojem je zamjenska valuta euro, a kuna je funkcionalna valuta okruženja u kojem Društvo posluje.

Ugovori o najmu su s valutnom klauzulom, te je kunska vrijednost glavnice i kamate određena kretanjem tečaja strane valute.

Slijedeća tablica prikazuje glavnice i kamate po ugovorima koji nose rizik promjene vrijednosti stranih valuta.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik (nastavak)

2019.godina	Kuna '000 kn	valutna klauzula- eur, i eur,'000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	2.105	53	2.158
Plasmani kod banaka	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	294.638	170.056	464.694
Potraživanja iz operativnog leasinga	477	461	938
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	109.753	-	109.753
Ostala imovina	49.023	-	49.023
Ukupno imovina	455.996	170.674	626.670
Obveze i kapital			
Primljeni krediti	380.572	174.014	554.586
Depoziti klijenata - jamčevine	10.255	12.862	23.117
Ostale obveze	11.588	-	11.588
Kapital	37.379	-	37.379
Ukupno obveze i kapital	439.794	186.876	626.670
Neto pozicija	16.202	(16.202)	

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik (nastavak)

<u>2018.godina</u>	Kuna	valutna klauzula-eur, i eur,'000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	2.291	120	2.411
Plasmani kod banaka	13	104	117
Potraživanja iz financijskog leasinga	190.712	179.269	369.981
Potraživanja iz operativnog leasinga	217	364	580
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	101.539	-	101.539
Ostala imovina	40.748	-	40.748
Ukupno imovina	335.520	179.857	515.376
Obveze i kapital			
Primljeni krediti	240.286	214.785	455.071
Depoziti klijenata - jamčevine	7.343	13.619	20.962
Ostale obveze	10.937	-	10.937
Kapital	28.407	-	28.407
Ukupno obveze i kapital	286.972	228.404	515.376

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

U nastavku se daje pregled kretanja vrijednosti imovine i obveza u korištenju pretpostavke da se tečaj eur/hrk promijeniti za jedan postotni poen. Tečaj HNB-a na dan 31. prosinca 2019. godine je 7,442580.

Ukoliko bi se tečaj eura mijenjao +/- jedan postotni poen, korekcije dobiti iznosile bi u tom slučaju +/- 484 tisuća kuna, pod pretpostavkom da su ostale varijable nepromjenjene. Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već izloženost promjeni tečaja na dan 31. prosinca 2019.

Kreditni rizik

Zbog malog obima poslovanja u odnosu na druge leasing kuće, te temeljem načela razmjernosti, Društvo je ustrojilo jednostavne procedure u praćenju izloženosti kreditnom riziku.

Kreditni rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi uslijed neispunjavanja ugovorenih obveza primatelja leasinga prema davatelju leasinga odnosno Društvu.

Kako je temeljna djelatnost Društva plasman financijskih sredstava kroz davanje financijskog i operativnog leasinga, samim prihvatom ponude, potpisanim ugovorom o leasingu te plaćanjem objekta leasinga dobavljaču Društvo je izloženo kreditnom riziku zbog mogućnosti da neće moći pravovremeno naplatiti svoja potraživanja, ili ih neće moći uopće naplatiti, a što u konačnici može dovesti do blokade i prestanka djelovanja Društva.

Nepravilnom i lošom procjenom, odnosno lošim pozicioniranjem svog temeljnog proizvoda na leasing tržištu, dakle previsokom, ekonomski neopravdano visokom cijenom plasiranog kapitala poslovanje Društva bi bilo neodrživo radi tržišne ne konkurentnosti.

Kreditni rizik za potraživanja po najmu imovine je minimalan jer Društvo traži od klijenata da udovolje maksimalnim zahtjevima kreditne sposobnosti odnosno procjeni kreditne sposobnosti klijenta.

Prilikom odobrenja ugovora o leasingu, a s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, provodi se analiza i utvrđivanje boniteta klijenata te Društvo nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti od kojih uvijek pribavlja instrumente osiguranja plaćanja (zadužnice, mjenice, kasko osiguranje). Osim toga posebna se pozornost obraća i na kvalitetu objekta leasinga i njegovu mogućnost naknadne prodaje, a koji je vlasništvo Društva dok se ugovor o leasingu ne otplati.

Odjel procjene rizika prati sve propisane procedure pri odobravanju ugovora po financijskom i operativnom leasingu te ukupan portfelj najмова. Procjenjuje se kvaliteta najмова u pogledu izloženosti kreditnom riziku.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ako je izloženost veća od predviđene, procjenom se umanjuje vrijednost najma u okviru ukupnog portfelja.

Izloženost kreditnom riziku se ograničava disperzijom ugovora na veliki broj primatelja leasinga.

Na dan 31. prosinca 2019.godine Društvo bilježi 7.391 aktivni ugovor u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2019.godini je iznosio 2.916 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 2.650, a na operativni leasinga 266 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2019.godini je iznosila 150.567 kuna (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 119.021 kuna.

Na dan 31. prosinca 2018.godine Društvo bilježi 5.211 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2018.godini je iznosio 2.490 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 2.184, a na operativni leasinga 306 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2018.godini je iznosila 150.699 kuna (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 113.996 kuna.

Analiza potraživanja po financijskom leasingu na datum izvještavanja 31.prosinca navode se:

	Dospjelo						Nedosp	Ispravak	Ukupno ulaganje
	do 30 dana	31 - 60 dana	61 - 120 dana	121 - 180 dana	181 - 365 dana	preko 1 godine			
2019.g.	3.338	1.572	972	191	652	5.171	459.759	(6.960)	464.695
2018.g.	2.549	918,63	228,21	8	312	4.881	367.071	(5.988)	369.981

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	31.12.2019.	31.12.2018.
Potraživanja po financijskom leasingu	464.694.714	369.981.165
Potraživanja po operativnom leasingu	937.526	580.442
Depoziti	103.820	103.820
Žiro račun	2.158.129	2.411.058
Ukupno	467.894.189	373.076.485

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Trgovačka društva	294.540.188	237.075.846
Financijske institucije	1.919.473	2.602.447
Državne jedinice	1.185.130	287.798
Neprofitne institucije	2.845.931	3.436.049
Stanovništvo	165.141.518	127.159.467
Ukupno	<u>465.632.240</u>	<u>370.561.607</u>

Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.

2019.	<u>Financijski leasing</u>	<u>Operativni leasing</u>
Nedospjela potraživanja	459.759	0
do 30 dana	3.338	461
od 30 do 60 dana	1.572	206
od 60 do 365 dana	1.815	61
preko godine dana	5.171	15.660
UKUPNO	<u>471.655</u>	<u>16.388</u>
Ispravak vrijednosti	<u>6.960</u>	<u>15.450</u>
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	<u>464.695</u>	<u>938</u>

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti financiranja imovine i kamata o dospeljuću. Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava adekvatnim iznosom ugovorenih kreditnih linija i sposobnost podmirenja svih obveza.

Društvo ima više izvora financiranja, od priljeva i iznosa naplaćenih temeljem najma, te uzetih zajmova. Kratkoročne potrebe za likvidnim sredstvima se planiraju i održavaju svakodnevno. Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi sukladno zakonskim odredbama i internim politikama koje reguliraju likvidnosti, te usklađivanjem ročnosti imovine i obveza, koliko to uvjeti dopuštaju.

Odjel postprodaje odgovoran je za kontrolu i održavanje likvidnosti.

Odjel postprodaje za kontrolu rizika likvidnosti izrađuje tabelarne preglede likvidnosti u kojima se jasno određuje neusklađenost likvidnosti na bazi budućih termina naplate te ravnomjerna raspoređenost prema izvorima sredstava.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

U sljedećoj tablici su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2018.godine, te za prethodno razdoblje, prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovorenog dospijeća:

2018. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefiniran o dospijeće	UKUPNO
'000 kn							
Novac na računu i blagajni	2.411	-	-	-	-	-	2.411
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	117	117
Potraživanja iz financijskog leasinga	29.036	92.248	166.028	68.729	13.940	-	369.981
Potraživanja iz operativnog leasinga	580	-	-	-	-	-	580
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	5.230	13.478	48.362	33.330	1.139	-	101.539
Ostala imovina	40.277	-	-	-	-	471	40.748
IMOVINA	77.534	105.726	214.390	102.059	15.079	588	515.376
Primljeni krediti	15.483	54.420	125.184	21.624	-	238.361	455.071
Jamčevine	816	18	10.100	9.530	498	-	20.962
Ostale obveze	-	-	-	-	-	10.937	10.937
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	28.407	28.407
OBVEZE I KAPITAL	16.299	54.437	135.283	31.154	498	277.704	515.376
NETO POZICIJA	61.235	51.288	79.107	70.905	14.581	(277.116)	

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. Godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

2019. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefiniran o dospijeće	UKUPNO
'000 kn							
Novac na računu i blagajni	2.158	-	-	-	-	-	2.158
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	44.228	117.498	208.854	84.682	9.433	-	464.695
Potraživanja iz operativnog leasinga	938	-	-	-	-	-	938
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	6.199	16.421	54.005	29.257	3.871	-	109.753
Ostala imovina	45.993	-	-	-	-	3.029	49.022
IMOVINA	99.516	133.919	262.859	113.939	13.304	3.133	626.670
Primljeni krediti	38.389	88.033	190.469	63.363	-	174.332	554.586
Jamčevine	1.122	28	16.128	5.433	406	-	23.117
Ostale obveze	-	-	-	-	-	11.588	11.588
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	37.379	37.379
OBVEZE I KAPITAL	39.511	88.061	206.597	68.796	406	223.299	626.670
NETO POZICIJA	60.005	45.858	56.262	45.143	12.898	(220.166)	-

Neusklađenost ročne strukture koja se prikazuje, pripremljena je na temelju računovodstvene izloženosti.

Društvo otklanja potencijalne uzroke nelikvidnosti, neprekidno prati razinu potrebne likvidnosti, te planira moguće novčane odljeve i novčane priljeve za pokriće odljeva.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata po najmovima, na početku najma određuje se po stopi koja je primjenjiva za cijelo razdoblje najma, ali u tijeku povrata najmova omogućuje se Upravi da posebnim odlukama obavlja korekcije kamata sukladno uvjetima poslovanja Društva na tržištu.

Zaključeni ugovori o najmovima financiraju se sredstvima iz uzetih zajmova koji su u trenutku odobrenja uzeti uz fiksnu kamatu ali koja se može mijenjati tijekom povrata zajma.

Društvo prati kamatnu neusklađenost na način da ročnost obveza kojima se financiraju vozila i oprema na leasing, uskladi s plasmanima u najmove.

Imovina u poslovnom najmu klasificirana je kao beskamatna ali naplata kroz novčane tokove vezana je za indeksiranu kamatnu stopu. U tablicama je analiziran kamatni rizik Društva na izvještajni datum ali što ne mora biti signifikantno za neki drugi datum izvještavanja. Tablice u nastavku prikazuju procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31.prosinca 2019. i 31.prosinca 2018. godine. Rezultat poslovanja Društva podložan je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Bilanca za 2019. i 2018. godinu prikazana je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi:

2018.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	2.411.058	-	-	2.411.058
Plasmani kod banaka	-	116.820	-	-	116.820
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	369.981.165	-	-	369.981.165
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	580.442	-	-	580.442
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	101.539.071	-	-	-	101.539.071
Ulaganja u vrijednosne papire	29.881.257	-	-	-	29.881.257
Ostala imovina	10.866.566	-	-	-	10.866.566
Ukupno	142.286.895	373.089.486	-	-	515.376.380
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	455.071.213	-	-	455.071.213
Jamčevine	20.961.774	-	-	-	20.961.774
Ostale obveze	10.936.832	-	-	-	10.936.832
Kapital i rezerve	28.406.561	-	-	-	28.406.561
Ukupno	60.305.167	455.071.213	0	0	515.376.380
Kamatna neusklađenost	81.981.727	(81.981.727)	-	-	-

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2019. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa (nastavak)

2019.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	2.158.129	-	-	2.158.129
Plasmani kod banaka	-	103.820	-	-	103.820
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	464.694.714	-	-	464.694.714
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	937.526	-	-	937.526
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	109.753.182	-	-	-	109.753.182
Ulaganja u vrijednosne papire	32.824.949	-	-	-	32.824.949
Ostala imovina	16.197.546	-	-	-	16.197.546
Ukupno	158.775.677	467.894.189	-	-	626.669.866
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	554.585.850	-	-	554.585.850
Jamčevine	23.116.586	-	-	-	23.116.586
Ostale obveze	11.588.020	-	-	-	11.588.020
Kapital i rezerve	37.379.410	-	-	-	37.379.410
Ukupno	72.084.016	554.585.850	-	-	626.669.866
Kamatna neusklađenost	86.691.661	(86.691.661)	-	-	0

Društvo na nivou mjeseca provodi mjere nadzora nad izloženost riziku kamatnih stopa, na način da se utvrđuje kamatna neusklađenost. Društvo nastoji utvrditi gornje i donje granice neusklađenosti, odnosno moguće limite neusklađenosti u slučaju velikih oscilacija kamatnih stopa.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

Rizik kamatnih stopa

Detaljnu analizu osjetljivosti na promjene kamatnih stopa Društvo je provelo postupajući u skladu s točkom 40. MSFI-a 7 metodom usporedbe financiranog portfelja podijeljenog s osnovne vrste kamatne stope na strani aktive te obveza po kreditima podijeljenih s osnovne vrste kamatne stope na strani pasive.

1. Stanje portfelja leasing ugovora / obveza na dan 31.12.2019. u 000 kn	AKTIVA	PASIVA
Varijabilna kamatna stopa	467.894	554.586
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti		(86.692)

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2019.	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2018.
Novac i novčani ekvivalenti	-	-
Novac kod banaka	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	8,52	6,94
Zajmovi	-	-

25. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Društvo nastoji upravljati kapitalom na način da osigura sposobnost Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, te omogući ostvarenje dobiti za osnivače Društva i koristi ostalim zainteresiranim stranama.

Društvo je dana 31. prosinca 2014. godine donijelo - Strategiju i politiku upravljanja kapitalom. Prihvaćeni akt nastoji se primjenjivati i u idućim razdobljima.

Društvo nastoji održavati zadovoljavajuću strukturu kapitala kroz postupke zadržavanja ostvarene dobiti u izvorima sredstava.

Kapital leasing društva propisan je člankom 9. i 10. Zakona o leasingu (Narodne novine 141/13). Prema odredbi članka 9. Zakona o leasingu (dalje u tekstu; Zakon) temeljni kapital leasing društva ne smije biti manji od iznosa 1 (jedan) milijun kuna. Prema odredbi članka 10. Zakona leasing društvo je obvezno uvijek održavati kapital u iznosu koji ne smije biti manji od iznosa najnižeg temeljnog kapitala. Sukladno članku 3. Pravilnika o kapitalu leasing društva (NN 60/14) kapital leasing društva uključuje sljedeće stavke;

- Upisani i uplaćeni temeljni kapital,
- Sve vrste rezervi formiranih iz dobiti nakon njezina oporezivanja,
- Zadržanu dobit proteklih godina na osnovu revidiranih financijskih izvještaja i potvrđenu od glavne skupštine društva,
- Dobit tekuće godine utvrđenu na osnovi revidiranih financijskih izvještaja i potvrđenu od glavne skupštine društva,
- Rezerve kapitala

Zbroj gore navedenih stavki umanjuje se za sljedeće stavke;

- Stečene vlastite poslovne udjele odnosno vlastite dionice, isključujući povlaštene dionice po knjigovodstvenoj vrijednosti,
- Nematerijalnu imovinu u obliku goodwila, licencija, patenata, zaštitnih znakova, koncesija i pozitivnih rezervi proizašlih iz revalorizacije nematerijalne imovine,
- Prenesene gubitke proteklih godina, utvrđene na osnovi revidiranih financijskih izvještaja,
- Gubitak tekuće godine utvrđen na osnovi revidiranih financijskih izvještaja i potvrđen od glavne skupštine društva ili gubitak utvrđen na osnovi financijskih izvještaja za razdoblje tijekom godine,
- Rezerve kapitala (razlika između iznosa postignutog prodajom i nominalne vrijednosti dionice ukoliko je on manji od nominalnog iznosa).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

25. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

Društvo za izračun pokazatelja zaduženosti uzima omjer neto uzetih zajmova te ukupnog iznosa kapitala i to:

	<u>31.12.2019.</u>	<u>31.12.2018.</u>
Primljeni krediti	554.585.850	455.071.213
Novac	(2.158.129)	(2.411.058)
Neto primljeni krediti	<u>552.427.721</u>	<u>452.660.155</u>
Kapital i rezerve	<u>37.379.410</u>	<u>28.406.561</u>
Omjer duga i kapitala	<u>6,76%</u>	<u>6,27%</u>

Ukupan dug se sastoji od dugoročnih i kratkoročnih obveza po zajmovima koje su navedene u bilješci 21.

26. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

Ključno rukovodstvo uključuje tri člana Uprave. Naknade članovima ključnog rukovodstva obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove kompenzacije. Kompenzacija uključuje: kratkoročna primanja zaposlenih, kao što su nadnice, plaće i doprinosi za socijalna osiguranja, plaćeni godišnji odmor i plaćeno bolovanje, božićnice, naknada prijevoza s posla i na posao.

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31.prosinca 2019.godine ukupno u iznosu od 374.063 kuna (2018.: 367.118 kuna).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Izvanredne okolnosti koje su nastupile zbog pojave pandemije COVID-19 značajno su utjecale na gospodarstvo uzrokujući poremećaje u poslovanju i osjetan pad gospodarskih aktivnosti.

Društvo je u primjerenom roku poduzelo potrebne korake kako bi osiguralo kontinuitet poslovanja za sve svoje klijente i partnere kao i zdravlje vlastitih zaposlenika te je poslovanje ostalo u potpunosti operativno za vrijeme trajanja pandemije COVID-19.

I u idućem razdoblju zbog pojave pandemije očekujemo smanjenje gospodarskih aktivnosti u 2020. godini, a samim time i pad BDP-a što će sve imati utjecaja na likvidnost, nezaposlenost i pad potražnje za dobrima i uslugama. U ovom trenutku teško je procijeniti koliki će efekt pojave pandemije COVID-19 imati na buduće poslovanje Društva. Najvažnije je održati likvidnost tvrtke i poduzeti brze i efikasne reakcije na potencijalne scenarije kako bi se optimalno ublažile neizbježne negativne posljedice.

Uprava Društva smatra pojavu pandemije COVID-19 događajem nakon datuma bilance koji nema utjecaj na financijske izvještaje za 2019. godinu.

Osim iznad navedenoga nisu nastali značajniji događaji nakon datuma bilance koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31.prosinca 2019.godine i za 2019.godinu.

28. SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE

Protiv Društva se ne vode materijalno značajni sudski sporovi koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31. prosinca 2019. godine i za 2019. godinu.

29. SASTAVLJANJE I ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 28. svibnja 2020. godine.

Potpisali u ime AGRAM LEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujić

Član Uprave
Sanja Osojnik

Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 28.05.2020.godine

IZVJEŠĆE REVIZORA O DODATNIM IZVJEŠTAJIMA I IZVJEŠTAJU O IZRAČUNU KAPITALA NA
31.PROSINCA 2019. I ZA TADA ZAVRŠENU GODINU KOD DRUŠTVA AGRAM LEASING d.o.o. ZAGREB

AGRAM LEASING d.o.o.

Revizija dodatnih izvješća i izvještaja o izračunu kapitala
31. prosinca 2019. godine

UVOD

Izvešće neovisnog revizora o obavljenoj reviziji dodatnih izvještaja i izvještaju o izračunu kapitala za 2019.godinu

Prilog - Dodatni izvještaji, Izvještaj o kapitalu

Prilog - Godišnji financijski izvještaji

IZVJESCE NEOVISNOG REVIZORA O OBAVLJENOJ REVIZIJI DODATNIH IZVJESTAJA I IZVJESTAJA O KAPITALU

Sukladno odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine broj 41/16, 132/17) te izvještaja o izračunu kapitala sukladno odredbama Pravilnika o kapitalu leasing društava (Narodne novine broj 60/14), a koji Pravilnici su objavljeni od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, revizorsko Društvo obavilo je za potrebe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, postupak provjere, ocjene pravilnosti, točnosti i potpunosti izvještaja i to:

DODATNIH IZVJEŠTAJA:

1. Izvještaj o strukturi portfelja - operativni leasing (SP-OL),
2. Izvještaj o strukturi portfelja - financijski leasing (SP-FL),
3. Izvještaj o strukturi portfelja - zajmovi (SP -Z),
4. Izvještaj o promjenama ispravka vrijednosti (IV),
5. Izvještaj o neto knjigovodstvenoj vrijednosti imovine u operativnom leasingu (NKV-OL),
6. Izvještaj o starosnoj strukturi dospjele neplaćene financijske imovine (SFI),
7. Izvještaj o valutnoj strukturi imovine i obveza (VS-10),
8. Izvještaj o ročnoj strukturi imovine i obveza (RS-10),
9. Izvještaj o minimalnim plaćanjima leasinga (MP),
10. Izvještaj o preuzetoj imovini (PI),
11. Izvještaj o objektima danim u zakup i najam (Z-N)
12. Izvještaj o velikim izloženostima (VI),
13. Izvještaj o kreditorima (KR),
14. Izvještaj o kvaliteti portfelja (KP)

IZVJESTAJA O IZRAČUNU KAPITALA:

1. Izvještaj o izračunu kapitala leasing društva (IIKLD)

ODGOVORNOST UPRAVE AGRAM LEASINGA d.o.o.

Uprava društva AGRAM LEASING d.o.o. odgovorna je za sastavljanje i fer prezentaciju dodatnih izvještaja sastavljenih sukladno odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (Narodne novine broj 41/16, 132/17), izvještaja o izračunu kapitala sukladno odredbama Pravilnika o kapitalu leasing društava (Narodne novine broj 60/14), a koji Pravilnici su objavljeni od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i za one interne kontrole koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja, dodatnih izvještaja te izvještaja o izračun kapitala koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

ODGOVORNOST REVIZORA

Naša je odgovornost provjeriti pravilnost, točnost i potpunost dodatnih izvještaja i izvještaja o izračunu kapitala leasing društva sukladno Pravilniku o reviziji izvještaja leasing društva (Narodne novine broj 68/14) objavljenog od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, te na osnovi pribavljenih dokaza izraziti naše mišljenje.

Pravilnik o reviziji izvještaja od revizora zahtijeva da revizor provjeri pravilnost, točnost, potpunost dodatnih izvještaja i izvještaja o izračunu kapitala leasing društva te da ocijeni jesu li izvještaji sastavljeni u skladu sa Zakonom o leasingu i propisima donesenim na temelju Zakona o leasingu te jesu li na usporedivim stavkama usklađeni s godišnjim financijskim izvještajima.

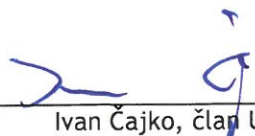
MIŠLJENJE

Prema našem mišljenju dodatni izvještaji i izvještaj o izračunu kapitala na 31. prosinca 2019. i za tada završenu godinu sastavljeni su u skladu Zakonom o leasingu i na temelju njega donesenim propisima. Dodatni izvještaji i izvještaj o izračunu kapitala na usporedivim stavkama usklađeni su s godišnjim revidiranim financijski izvještajima te odražavaju realno i objektivno stanje.

U Zagrebu, 28. svibnja 2020. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b


Ivan Čajko, član Uprave


Ivan Čajko, ovlaštenu revizor