

AGRAM LEASING d.o.o. ZAGREB
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31. PROSINCA 2020. GODINE
ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji za godinu koja je završila
31. prosinca 2020. godine

Sadržaj	Stranica
Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2-6
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)	8-9
Izveštaj o novčanim tokovima	10
Izveštaj o promjenama kapitala	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-56

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji za godinu koja je završila
31. prosinca 2020. 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.

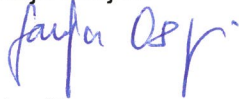
Potpisali u ime AGRAM LEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić



Član Uprave
Sanja Osojnik



Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 26. travnja 2021. 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., Remetinečka cesta 98, Zagreb ("Društvo"), za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju (Bilancu) na 31. prosinca 2020., 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 2020. i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu 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 2020. godine Društvo ima iskazana ukupna potraživanja za financijski najam u iznosu od 175.650.217 kunu, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 4.678.287 kuna, a dobit od ukidanja umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 911.778 kuna (na 31. prosinca 2019. godine ukupna potraživanja za financijski najam u iznosu od 471.654.821 kune, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 6.960.108 kuna, a neto gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 972.330 kuna).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje</p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Društva o ostvarenim gubicima unutar portfelja financijskih i operativnih najmova 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 najmova 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 najmova, 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 najmova, 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 najmova. • 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 izvješćima</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 2020. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2020. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 7 do 56 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 2020. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2020. 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 2020. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2020. 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 zaobilazanje 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.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Na dan 25. lipnja 2020. godine imenovala nas je Glavna skupština Društva temeljem prijedloga Uprave Društva da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu.

Na datum ovog Izvješća neprekinuto smo angažirani samo za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva od 2017. godine što ukupno iznosi 4 godine.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.400 tisuća kuna koja predstavlja približno 0,5% od ukupne imovine Društva na 31. prosinca 2020. 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 2020. 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 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlaštenu revizor.

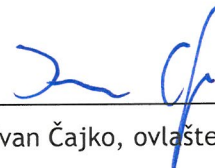
U Zagrebu, 26. travanj 2021. godine

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 6/b



Ivan Čajko, ovlaštenu revizor

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

	Bilješka	2020.	2019.
		HRK	HRK
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	23.780.280	21.800.048
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	(19.061.588)	(17.755.473)
Neto prihodi od kamata		4.718.692	4.044.574
Prihodi od provizija i naknada	5	1.514.548	2.074.213
Rashodi za provizije i naknade	6	(553.975)	(757.529)
Neto prihodi od provizija i naknada		960.572	1.316.684
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		31.254.992	28.402.703
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		410.484	246.493
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing		274.127	-
Ostali prihodi iz poslovanja	8	352.087	2.606.294
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		2.489.819	1.888.371
Dobit iz tečajnih razlika		188.574	40.978
Prihodi iz poslovanja	7	34.970.083	33.184.839
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		-	(354.866)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		(26.707.930)	(23.564.459)
Troškovi amortizacije ostale imovine		(570.658)	(546.722)
Troškovi osoblja	10	(2.645.543)	(2.197.324)
Opći i administrativni troškovi poslovanja		(3.113.456)	(2.663.679)
Ostali rashodi		(136.176)	(64.588)
Rashodi iz poslovanja	9	(33.173.764)	(29.391.637)
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	365.587	(891.316)
Dobit prije poreza na dobit		7.841.170	8.263.144
Porez na dobit		(1.250.282)	(1.704.122)
Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		6.590.889	6.559.022
Nereal.gubici fin.imov.kroz ostalu sveo. dobit		303.987	2.943.692
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		(54.718)	(529.865)
Ukupna sveobuhvatna dobit		6.840.158	8.972.850

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 26.travnja 2021. godine

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
Na dan 31. prosinca 2020. godine

		31.12.2020.	31.12.2019.
IMOVINA	Bilješka	HRK	HRK
<u>Dugotrajna imovina</u>			
Materijalna imovina u pripremi		0	584.156
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	64.150.199	109.753.182
Ostala materijalna imovina	13	2.148.224	2.328.631
Dugotrajna financijska imovina	14	33.935.442	33.614.749
Odgođena porezna imovina	19	2.151.153	2.205.871
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga neto	15.1	117.605.734	309.642.014
Dugotrajna imovina		219.990.752	458.128.604
<u>Kratkotrajna imovina</u>			
Zalihe	17	2.370.564	1.610.194
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.2	843.069	937.526
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	15.1	53.366.196	155.052.699
Potraživanja od države i drugih institucija	20	1.983.247	2.275.977
Ostala kratkotrajna potraživanja	21	7.129.190	4.578.324
Novac na računu i blagajni	18	642.007	2.158.129
Kratkotrajna imovina		66.334.273	166.612.850
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	1.789.825	1.928.413
AKTIVA		288.114.850	626.669.866

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) – nastavak
 Na dan 31. prosinca 2020. godine

OBVEZE I KAPITAL	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
<u>Kapital i rezerve</u>		HRK	HRK
Upisani kapital		14.360.000	14.360.000
Kapitalne rezerve		34.000.000	34.000.000
Ostale rezerve		(10.070.209)	(10.319.478)
Preneseni gubitak		(661.112)	(7.220.134)
Dobit tekuće godine		6.590.889	6.559.022
Kapital i rezerve	22	44.219.568	37.379.410
<u>Dugoročne obveze</u>			
Dugoročni krediti	24	158.279.123	441.932.802
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	25	17.429.197	21.966.714
Ostale dugoročne obveze	23	1.957.913	5.421.877
Dugoročne obveze		177.666.233	469.321.393
<u>Kratkoročne obveze</u>			
Primljeni krediti od domaćih banaka	24	33.589.838	112.653.049
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	25	7.407.030	1.149.872
Ostale kratkoročne obveze	23	4.680.207	6.060.418
Kratkoročne obveze		45.677.075	119.863.338
Prihod buduć.razdoblja	26	20.551.974	105.725
PASIVA		288.114.850	626.669.866

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 26.travnja 2021. godine

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji

Izvještaj o novčanim tokovima

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

	2020.	2019.
	HRK	HRK
Poslovne aktivnosti		
Dobit tekuće godine	7.841.170	8.263.144
Usklađivanje za:		
Amortizacija imovine u leasingu	26.707.930	23.564.459
Neto obračunate tečajne razlike	(188.574)	(40.978)
Prihodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	(6.684)	(1.440.103)
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	570.658	546.722
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(16.706)	(1.174.677)
Ukupno usklađivanje	27.066.624	21.455.423
Povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	94.457	(357.084)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(102.604.703)	(94.713.548)
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	1.095.277	(48.935)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	(1.712.408)	(3.479.413)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društvima	456.761	(532.822)
Povećanje/smanjenje zaliha	(1.271.490)	(501.423)
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	90.710	(2.362.645)
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	1.719.641	2.009.973
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društv.	(1.359.499)	616.540
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(164.032)	1.875.112
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	41.240	(13.36)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(699.870)	(59.574)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(4.388.181)	892.347
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(73.794.302)	(66.956.266)
Investicijske aktivnosti		
Povećanje inv. u dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	(30.946.794)	(31.778.569)
Povećanje/smanjenje inv. u dug. imovinu (ostala mat. imovina)	(390.251)	(2.472.834)
Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	6.684	1.440.103
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	(31.330.361)	(32.811.300)
Financijske aktivnosti		
Povećanje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	103.608.542	99.514.637
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	103.608.542	99.514.637
Neto povećanje/(smanjenje) novca	(1.516.122)	(252.929)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.158.129	2.411.058
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	642.007	2.158.129

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Izveštaj 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 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
Dobit razdoblja	0	0	0	6.559.022	(6.559.022)	0
Ostala sveobuhvatna dobit	0	249.269	0		6.590.889	6.840.158
Stanje 31. prosinca 2020. godine	14.360.000	(10.070.209)	34.000.000	(661.112)	6.590.889	44.219.568

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 je na adresi Remetinečka 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	1,04%	150.000
2	KORDIĆ ANTE	1,04%	150.000
3	LEROTA ZLATKO	1,04%	150.000
4	MARTINOVIĆ DAVOR	1,98%	285.000
5	RIHTARIĆ MLADEN	1,04%	150.000
6	RAJIĆ MILENKO	1,04%	150.000
7	PLANINIĆ HRVOJE	1,04%	150.000
8	GRGIĆ TOLJ RENATA	1,04%	150.000
9	GRGIĆ MIRKO	1,04%	150.000
10	PENIĆ IVAN	1,04%	150.000
11	PAVIĆ NINO	0,10%	15.000
12	AGRAM TIS d.o.o.	9,89%	1.420.000
13	EURODUHAN d.o.o.	9,89%	1.420.000
14	EUROHERC osiguranje d.d.	9,89%	1.420.000
15	ADRIATIC osiguranje d.d.	9,89%	1.420.000
16	AGRAM LIFE osiguranje d.d.	9,89%	1.420.000
17	AUTOCENTAR AGRAM d.d.	9,89%	1.420.000
18	AUTOSERVISNI CENTAR d.d.	9,89%	1.420.000
19	EURO DAUS d.d.	9,89%	1.420.000
20	AGRAM BANKA D.D.	9,40%	1.350.000
		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 Promjene računovodstvenih politika i objava

Menadžment Društva usvojio je sljedeće izmijenjene standarde koji su stupili na snagu od 1. siječnja 2020. godine, ali nisu imali značajnog utjecaja na financijske izvještaje Društva:

- Izmjene i dopune MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, definicija materijalnosti (objavljeno 31. listopada 2018. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine)
- Izmjene i dopune MSFI 3 Poslovna spajanja, definicija poslovanja (objavljeno 22. listopada 2018. i na snazi za akvizicije u izvještajnom razdoblju koje započinje 1. siječnja 2020. ili kasnije)
- Izmjene i dopune Konceptualnog okvira za financijsko izvještavanje (objavljeni 29. ožujka 2018. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine)
- Izmjene i dopune MSFI 9 Financijski instrumenti, MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje, MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje, reforma referentne kamatne stope (IBOR) (objavljeno 26. rujna 2019. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine)
- Izmjene MSFI 16 Najmovi (obvezno na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. lipnja 2020. godine, međutim mogu se usvojiti odmah od datuma izdavanja 28. svibnja 2020. godine)

2.3 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

Standardi i tumačenja koji još nisu stupili na snagu

Objavljeno je nekoliko novih standarda i smjernica koji su obvezni za izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine:

- Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata – Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružene subjekte i zajedničke pothvate (objavljeno 11. rujna 2014. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon datuma koji odredi IASB)
- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (objavljeno 18. svibnja 2017. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugoročnih – Izmjene MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja (objavljeno 23. siječnja 2020. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- Reforma referentne kamatne stope (IBOR) – druga faza dopune MSFI 9 Financijski instrumenti, MRS 39 Financijski instrumenti: priznavanju i mjerenje, MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje, MSFI 4 Ugovori o osiguranju, MSFI 16 Najmovi (objavljeno 27. kolovoza 2020. i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine)

Društvo trenutno procjenjuje utjecaj novih standarda i smjernica na svoje financijske izvještaje. Ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja utjecati na financijske izvještaje Društva.

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 2020 – 7,536898, te 2019 -7,442580.

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.

COVID efekti i implikacije

Krajem veljače 2020. godine, potvrđen je prvi slučaj COVID-19 u Hrvatskoj. S pojavom te daljnjim širenjem virusa, javne institucije Republike Hrvatske uvele su mnogobrojne mjere u svrhu suzbijanja širenja virusa, a koje značajno utječu na gospodarstvo uzrokujući poremećaje u poslovanju i osjetan pad gospodarskih aktivnosti. Društvo je u primjerenom roku poduzelo potrebne korake kako bi osiguralo

COVID efekti i implikacije (nastavak)

kontinuitet poslovanja za sve svoje klijente i partnere kao i zdravlje vlastitih zaposlenika te je poslovanje ostalo u potpunosti operativno za vrijeme trajanja epidemije COVID-19. Društvo je nastavno na Mjere i preporuke koje je primila od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga donijela Odluke o odobravanju odgoda u plaćanjima leasing obveza – nazvane Odluke COVID-19 moratorij i to Odluke o odobravanju odgoda u plaćanjima leasing rata/obroka kod ugovora o financijskom i operativnom leasingu te Odluku o ne poduzimanju mjera prisilne naplate.

Istodobno, Društvo je poduzelo sve potrebne korake kako bi održalo primjereno upravljanje kreditnim rizikom i pokriće nastalog kreditnog rizika usklađivanjem praksi sa svim regulatornim i računovodstvenim standardima.

To je učinjeno pravovremenim pristupom identificiranju i mjerenju kreditnog rizika u portfelju i adekvatnom reakcijom na izazove poboljšanjem strategija.

Do 31. prosinca 2020. Društvo je odobrilo 1.153 zahtjeva za moratorijima (financijski leasing 775 ugovora te 378 ugovora iz operativnog leasinga) s izloženosti od 111.852.139 kuna. Većina moratorija je istekla do kraja 2020. godine, a Društvo pomno prati izvršavanje tih pozicija tijekom i nakon isteka mjere moratorija kako bi pravodobno i proaktivno prepoznalo povećani kreditni rizik u portfelju. Na dan 31. prosinca 2020. aktivna su ukupno 217 leasing ugovora iz financijskog i operativnog leasinga u moratoriju čija je izloženost 17.647.558 kuna.

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>2020.</u>	<u>2019.</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%

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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:

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

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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%	1,00%	1,00%
1-30 dana	0,05%	1,00%	1,05%
31-60 dana	0,08%	1,00%	1,08%
61-120 dana	0,11%	1,00%	1,11%
121 - 180 dana	0,14%	1,00%	1,14%
181 - 365 dana	0,16%	1,00%	1,16%
366- 730 dana	0,19%	1,00%	1,19%
731- ... dana	0,22%	1,00%	1,22%

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. Svi krediti su dani 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 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od kamata-financijski leasing	23.546.942	21.416.502
Ostali prihodi od kamata	233.339	383.545
Ukupno	<u>23.780.280</u>	<u>21.800.048</u>

4. RASHODI OD KAMATA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	HRK	HRK
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka	19.025.105	17.708.662
Ostali kamatni rashodi	36.483	46.811
Ukupno	<u>19.061.588</u>	<u>17.755.473</u>

5. PRIHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od naknada po operativnom leasingu	74.609	294.531
Prihod po osnovu obrade ugovora financijskog leasinga	1.439.938	1.779.682
Ukupno	<u>1.514.548</u>	<u>2.074.213</u>

6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	HRK	HRK
Bankarske usluge i provizije	230.131	388.519
Platni promet	178.843	34.657
Naknade za obradu kredita	85.002	334.353
Ostale naknade	60.a000	0
Ukupno	<u>553.975</u>	<u>757.529</u>

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

7. PRIHODI POSLOVANJA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	HRK	HRK
Prihod po osnovu najma-operativnog leasing	31.254.992	28.402.703
Dobit od prodaje imovine-operativni leasing	410.484	246.493
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing	274.127	
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	352.087	1.888.371
Dobit iz tečajnih razlika	2.489.819	40.978
Ostali prihodi	188.574	2.606.294
	<hr/>	<hr/>
Ukupno	34.970.083	33.184.839

8. OSTALI PRIHODI

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
	HRK	HRK
Prodaja dugotrajne imovine	110.000	1.440.103
Dividende	0	1.116.419
Ostali financijski prihodi	232	140
Otpis obveza	142	645
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	214.439	32.020
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	21.946	16.968
Ostali prihodi	5.328	0
	<hr/>	<hr/>
Ukupno	352.087	2.606.294

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9. RASHODI POSLOVANJA

	2020.	2019.
	HRK	HRK
Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing	-	354.866
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	26.707.930	23.564.459
Troškovi amortizacije ostale imovine	570.658	546.722
Troškovi osoblja	2.645.543	2.197.324
Opći i administrativni troškovi poslovanja	3.113.456	2.663.679
Ostali rashodi	136.176	64.588
Ukupno	33.173.764	29.391.637

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2020.	2019.
	HRK	HRK
Neto plaće	1.618.128	1.319.171
Porezi i doprinosi	1.027.415	878.154
Ukupno	2.645.543	2.197.324

Društvo je na dan 31. prosinca 2020. godine imalo 18 zaposlenih (31. prosinca 2019.: 16 zaposlenika).

11. PRIHODI OD UKIDANJA / (TROŠKOVI) ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA

	2020.	2019.
	HRK	HRK
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	(4.244.067)	(5.558.449)
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	(352.563)	(119.650)
Usklađivanje ostalih potraživanja	(401.281)	(105.192)
Prihodovanje rezerviranja financijskog leasingu	5.155.845	4.586.119
Prihodovanje rezerviranja operativnog leasingu	116.214	290.503
Prihodovanje ostalih potraživanja	91.439	15.353
Ukupno	365.587	(891.316)

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK	HRK
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	556	1.481
Premije osiguranja	1.425.801	1.607.743
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	224.393	21.051
Usluge posredovanja	47	2.297
Odgođeno priznanje troškova	139.027	295.840
Ukupno	1.789.825	1.928.413

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13. DUGOTRAJNA IMOVINA

	01.01.2019. HRK	Povećanje HRK	Smanjenje HRK	31.12.2019. HRK
2019.godina				
<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
Imovina s pravom korištenja	-	2.019.160	-	2.019.160
Stanje na dan 31.12.2019.	2.968.524	2.673.095	(808.621)	4.832.998
<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)
Imovina s pravom korištenja	-	(403.832)	-	(403.832)
Stanje na dan 31.12.2019.	(2.566.005)	(545.641)	607.279	(2.504.637)
Neto knjig.vrijednost	402.519	2.127.454	(201.342)	2.328.631
	01.01.2020. HRK	Povećanje HRK	Smanjenje HRK	31.12.2020. HRK
2020.godina				
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	1.626.806	446.721	(983.976)	1.089.551
Oprema u vlastitom korištenju	1.187.032	22.453	0	1.209.485
Imovina s pravom korištenja	2.019.160			2.019.160
Stanje na dan 31.12.2020.	4.832.998	469.174	(983.976)	4.318.196
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	(945.438)	(162.140)	909.917	(197.661)
Oprema u vlastitom korištenju	(1.155.097)	(9.549)	0	(1.164.646)
Imovina s pravom korištenja	(403.832)	(403.832)	-	(807.664)
Stanje na dan 31.12.2020.	(2.504.367)	(575.521)	909.917	(2.169.971)
Neto knjig.vrijednost	2.328.631	(106.347)	(74.059)	2.148.224

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA

	31.12.2020.	31.12.2019.
	HRK	HRK
Ulaganja u vrijednosnice	33.128.936	32.824.950
Agram fond	702.686	685.979
Dani depoziti	103.820	103.820
Ukupno	33.935.442	33.614.749

Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	% udjela U 2019.	31.12.2020. HRK	% udjela U 2018.	31.12.2019. HRK
Agram Banka d.d.	8,86	33.113.960	8,86	32.809.974
Ukupno		33.113.960		32.809.974

	31.12.2020.	31.12.2019.
EURO DAUS d.d.	14.976	14.976
Ukupno	14.976	14.976

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.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

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	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	HRK	HRK	HRK	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 31.12.2019. 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	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	HRK	HRK	HRK	HRK
<u>31.12.2020.</u>				
Agram Banka d.d.	-	-	33.113.960	33.113.960
Ukupno	-	-	33.113.960	33.113.960

Društvo je na dan 31.12.2020. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva Agram banke d.d. na način da je koristilo usluge procjene od treće strane.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)

Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Euro Daus d.d.	14.976	14.976
Ukupno	14.976	14.976

Ulaganja u udjele

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.

Dionice	31.12.2019.	Procjena fer vrijednosti Stanje 31.12.2020.	Uvećanje / umanjenje
	HRK	HRK	HRK
Agram Banka d.d.	32.809.974	33.113.960	303.986
Ukupno	32.809.974	33.113.960	303.986

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Ukupno ulaganje u financijski leasing	219.933.552	516.100.483
Nezarađeni finacijski prihod	(44.283.335)	(44.445.662)
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	175.650.217	471.654.821
Umanjenje vrijednosti	(4.678.287)	(6.960.108)
Neto ulaganje u financijski leasing	170.971.930	464.694.714

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

<u>2020.</u>	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga
Do godine dana	32.021.594	58.044.483
Od jedne do pet godina	183.620.692	117.605.734
Više od pet godina	4.291.266	-
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	219.933.552	175.650.217
Nezarađeni financijski prihod	(44.283.335)	-
Umanjenje vrijednosti	(4.678.287)	(4.678.287)
Neto ulaganje u leasing	170.971.930	170.971.930

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

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

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Dospjelo do 30 dana	4.375.495	3.338.055
Dospjelo 31-60	2.474.570	1.571.942
Dospjelo 61-120	1.831.476	972.017
Dospjelo 121-180	280.990	190.873
Dospjelo 181-365	563.514	651.964
Dospjelo preko godine dana	4.490.145	5.170.656
Ukupno dospjelo	<u>14.016.190</u>	<u>11.895.507</u>
Ukupno nedospjelo	<u>161.634.025</u>	<u>459.759.314</u>
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	<u>175.650.217</u>	<u>471.654.821</u>
Umanjenje vrijednosti	<u>(4.678.287)</u>	<u>(6.960.108)</u>
Neto ulaganje u financijski leasing	<u>170.971.930</u>	<u>464.694.714</u>

15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	1.352.859	1.239.349
Potraživanja za reg. i servisiranje vozila po operat.leasingu	20.596	256.478
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	175.683	308.285
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	179.778	691.821
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	3.673.374	4.239.084
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	285.974	672.229
Potraž.po utuženim iznosima	833.646	8.974.802
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	6.357	5.672
Ispravak potraživanja	(5.685.197)	(15.450.193)
Ukupno	<u>843.069</u>	<u>937.526</u>

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

	2020.	2019.
Dospjelo do 30 dana	469.363	461.471
Dospjelo 31-60	226.764	206.221
Dospjelo 61-120	123.866	54.849
Dospjelo 121-180	5.664	495
Dospjelo 181-365	1.715	5.224
Dospjelo preko godine dana	5.700.894	15.659.460
Ukupno dospjelo	6.528.266	16.387.720
Umanjenje vrijednosti	(5.685.197)	(15.450.194)
Neto ulaganje u operativni leasing	843.069	937.526

15.3. USTUP TRAZBINE UMJESTO ISPUNJENJA

Društvo je 30. prosinca 2020. godine sklopilo i potpisalo ugovore o ustupu tražbine umjesto ispunjenja sa društvima za osiguranje EUROHERC osiguranje d.d., ADRIATIC OSIGURANJE d.d. i AGRAM LIFE osiguranje d.d. („Društva za osiguranje“) Temeljem predmetnih ugovora o ustupu tražbine („Ugovori“), Društvo je ustupilo nedospjele tražbine te je prenijelo pravo naplate budućih novčanih tokova po osnovi pojedinačnih ugovora o financijskom i operativnom leasingu.

Navedenim prijenosom nedospjelih tražbina Društvo je podmirilo prethodna potraživanja Društava za osiguranje temeljem danih zajmova prema Društvu. Prijenosom tražbina i predajom instrumenata osiguranja, svi rizici i koristi naplate ustupljenih nedospjelih tražbina prelaze na Društva za osiguranje.

Društvo je navedena nedospjela potraživanja ustupilo u dvije tranše. Prva tranša je obuhvatila ustup tražbina prema Adriatic osiguranju u bruto iznosu od 69.535.749 kuna, Euroherc osiguranju u bruto iznosu od 91.219.993 kuna i Agram life osiguranju u bruto iznosu od 141.485.916 kuna. Druga tranša je obuhvatila ustup tražbina prema Adriatic osiguranju u bruto iznosu od 43.221.693 kuna i Euroherc osiguranju u bruto iznosu od 50.864.136 kuna..

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. 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 31.12.2018.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
-novonabavljeno	44.127.423	0	44.127.423
-otuđenje tijekom godine	(27.782.300)	0	(27.782.300)
Stanje 31.12.2020.godine	170.586.523	8.274.782	178.861.305
Akumulirana amortizacija			
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
Trošak u 2020.godini	75.055.454	1.489.461	76.544.915
Prodaja	(14.596.808)	0	(14.596.808)
Stanje 31.12.2020.godine	111.608.063	3.103.043	114.711.106
Stanje 31.12.2018.	93.388.411	8.150.660	101.539.071
Stanje 31.12.2019.	103.091.983	6.661.199	109.753.182
Stanje 31.12.2020.	58.978.460	5.171.739	64.150.199

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

17. ZALIHE

	31.12.2020.	31.12.2019.
Dani predujmovi, dobavljači	2.370.564	1.610.194
Ukupno	2.370.564	1.610.194

18. NOVČANA SREDSTVA

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Novac u bankama u domaćoj valuti	638.607	2.089.815
Novac u bankama u stranoj valuti	2.224	52.999
Glavna blagajna	1.176	15.315
Ukupno	642.007	2.158.129

19. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Odgođena porezna imovina iskazana na dan 31. prosinca 2020. godine u iznosu od 2.151.153 kuna (na dan 31. prosinca 2019. godine u iznosu od 2.205.871 kuna) odnosi se na promjene vrijednosti ulaganja u dionice Agram Banke d.d.

20. POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja za preplaćen porez na dobit (akontacije)	1.235.937	199.712
Potraživanja od izvanpro.fondova za refundaciju naknade plaće	13.759	8.600
Potraživanja za naknadu šteta od osiguravajućih društava	728.221	1.338.932
Ostala potraživanja	5.330	728.733
Ukupno	1.983.247	2.275.977

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21. OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

Ostala kratkotrajna potraživanja iskazana na dan 31.prosinca 2020.godine u iznosu od 7.129.190 kuna (na dan 31.prosinca 2019.godine u iznosu od 4.578.324 kuna) odnose se na ostala potraživanja iz ugovora o leasingu (prefakturiranje, računi za vozila, kamate te potraživanja po sporazumima).

22. 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:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Temeljni kapital	14.360.000	14.360.000
Ostale rezerve	(10.070.209)	(10.319.478)
Kapitalne rezerve	34.000.000	34.000.000
Preneseni gubitak	(661.112)	(7.220.134)
Dobit tekuće godine	6.590.889	6.559.022
Ukupno	44.219.568	37.379.410

23. OBVEZE PO BILANCI

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

Dugoročne obveze	31.12.2020.	31.12.2019.
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	158.279.123	441.932.802
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	17.429.197	21.966.714
Ostale dugoročne obveze	1.957.913	5.421.877
Ukupno	177.666.233	469.321.393

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23. OBVEZE PO BILANCI (nastavak)

Kratkoročne obveze	31.12.2020.	31.12.2019.
Primljeni krediti od domaćih banaka	33.589.838	112.653.049
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	7.407.030	1.149.872
Ostale kratkoročne obveze	4.680.207	6.060.418
Ukupno	45.677.075	119.863.338

24. PRIMLJENI KREDITI

	31.12.2020.	31.12.2019.
Primljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija - dugoročni	158.279.123	441.932.802
Primljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	33.589.838	112.653.049
Ukupno	191.868.961	554.585.850

Promjene na partijama primljenih kredita su kako slijedi:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Stanje 1.siječnja	554.585.850	455.071.213
Povećanje kredita-nova zaduženja	148.657.441	178.259.157
Smanjenje kredita-otplate	(511.374.330)	(78.744.520)
Stanje 31.prosinca	191.868.961	554.585.850
Dospijeće u tekućem razdoblju	22.711.089	126.422.559
Od 1 do 3 godine	95.051.095	190.468.864
Od 3 do 5 godina	26.997.206	63.362.608
Preko 5 godina	25.002.335	-
Dospijeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	22.107.236	174.331.819
Ukupno	191.868.961	554.585.850

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24.1. USTUP TRAZBINE UMJESTO ISPUNJENJA

Društvo je 30. prosinca 2020. godine sklopilo i potpisalo ugovore o ustupu tražbine umjesto ispunjenja sa društvima za osiguranje EUROHERC osiguranje d.d., ADRIATIC OSIGURANJE d.d. i AGRAM LIFE osiguranje d.d. („Društva za osiguranje“). Navedenim prijenosom nedospjelih tražbina Društvo je podmirilo prethodna potraživanja Društava za osiguranje temeljem danih zajmova prema Društvu u ukupnom iznosu od 370.305.516 kuna.

25. PRIMLJENE JAMČEVINE I DEPOZITI

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Primljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	24.836.227	20.961.774
	<u>24.836.227</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.

26. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Odgođeni prihodi od najma	6.039.240	15.120
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	395.877	55.680
Odgođeno priznavanje prihoda - avansi i primljeni predujmovi	14.116.857	34.925
Ukupno	<u>20.551.974</u>	<u>105.725</u>

27. 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 izveštajnom 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 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM 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)	0

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik (nastavak)

<u>2020.godina</u>	Kuna	valutna klauzula-eur, i eur,'000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	640	2	642
Plasmani kod banaka	0	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	126.282	44.690	170.972
Potraživanja iz operativnog leasinga	690	153	843
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	64.150	-	64.150
Ostala imovina	51.404	-	51.404
Ukupno imovina	243.166	44.949	288.115
Obveze i kapital			
Primljeni krediti	168.165	23.704	191.869
Depoziti klijenata - jamčevine	13.628	11.208	24.836
Ostale obveze	27.190	-	27.190
Kapital	44.220	-	44.220
Ukupno obveze i kapital	253.203	34.912	288.115

27. 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 2020. godine je 7,536898.

Ukoliko bi se tečaj eura mijenjao +/- jedan postotni poen, korekcije dobiti iznosile bi u tom slučaju +/- 254 tisuća kuna, pod pretpostavkom da su ostale varijable nepromjenjene.

Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već izloženost promjeni tečaja na dan 31. prosinca 2020.

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 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. 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 2020.godine Društvo bilježi 7.653 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2020.godini je iznosio 2.230 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 1.584, a na operativni leasinga 646 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2020.godini je iznosila 159.464 kuna (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 123.217 kuna.

Na dan 31. prosinca 2019.godine Društvo bilježi 7.391 aktivnih ugovora 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.

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

	<u>Dospjelo</u>						Nedosp	Ispravak	Ukupno ulaganje '000 HRK
	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
2020.g.	4.387	2.475	1.831	281	564	4.490	161.622	(4.678)	170.972

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	31.12.2020.	31.12.2019.
Potraživanja po financijskom leasingu	170.971.930	464.694.714
Potraživanja po operativnom leasingu	843.069	937.526
Depoziti	103.820	103.820
Žiro račun	642.007	2.158.129
Ukupno	172.560.826	467.894.189

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima

	31.12.2020.	31.12.2019.
Trgovačka društva	133.869.853	294.540.188
Financijske institucije	1.144.935	1.919.473
Državne jedinice	941.528	1.185.130
Neprofitne institucije	1.192.663	2.845.931
Stanovništvo	34.666.019	165.141.518
Ukupno	171.814.998	465.632.240

Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.

2020.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	161.622.356	0
do 30 dana	4.387.167	515.809
od 30 do 60 dana	2.474.558	226.764
od 60 do 365 dana	2.675.990	131.245
preko godine dana	4.490.145	5.654.448
UKUPNO	175.650.216	6.528.266
Ispravak vrijednosti	4.678.287	5.685.197
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	170.971.929	843.069

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti financiranja imovine i kamata o dospelju. 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 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

U sljedećoj tablici su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2020.godine, te za prethodno razdoblje, prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovorenog dospijeća:

2020. 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	642	-	-	-	-	-	642
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	29.569	44.283	67.725	28.043	1.352	-	170.972
Potraživanja iz operativnog leasinga	843	-	-	-	-	-	843
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	3.726	14.423	26.710	16.911	2.380	-	64.150
Ostala imovina	49.066	-	-	-	-	2.338	51.404
IMOVINA	83.845	58.706	94.435	44.954	3.733	2.442	288.115
Primljeni krediti	5.543	16.510	36.664	1.328	-	131.824	191.869
Jamčevine	7.259	148	10.645	6.573	211	-	24.836
Ostale obveze	-	-	-	-	-	27.190	27.190
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	44.220	44.220
OBVEZE I KAPITAL	12.801	16.658	47.308	7.901	211	203.234	288.115
NETO POZICIJA	71.044	42.048	47.127	37.053	3.522	(200.792)	

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. Godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. 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 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 2020. i 31.prosinca 2019. godine. Rezultat poslovanja Društva podložan je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Bilanca za 2020. i 2019. godinu prikazana je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi:

2020.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	642.007	-	-	642.007
Plasmani kod banaka	-	103.820	-	-	103.820
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	170.971.930	-	-	170.971.930
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	843.069	-	-	843.069
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	64.150.199	-	-	-	64.150.199
Ulaganja u vrijednosne papire	33.128.936	-	-	-	33.128.936
Ostala imovina	18.274.889	-	-	-	18.274.889
Ukupno	115.554.024	172.560.826	-	-	288.114.850
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	191.868.961	-	-	191.868.961
Jamčevine	24.836.227	-	-	-	24.836.227
Ostale obveze	27.190.094	-	-	-	27.190.094
Kapital i rezerve	44.219.568	-	-	-	44.219.568
Ukupno	96.245.889	191.868.961	0	0	288.114.850
Kamatna neusklađenost	19.308.135	(19.308.135)	-	-	-

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM 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.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM 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 31.12.2020. u 000 kn	AKTIVA	PASIVA
Varijabilna kamatna stopa	172.561	191.869
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti		(19.308)

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	Kta - % 2019.	Kta - % 2018.
Novac i novčani ekvivalenti	-	-
Novac kod banaka	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5,15	8,52
Zajmovi	-	-

28. 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)

28. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)

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

	31.12.2020.	31.12.2019.
Primljeni krediti	191.868.961	554.585.850
Novac	(642.007)	(2.158.129)
Neto primljeni krediti	191.226.954	552.427.721
Kapital i rezerve	44.219.568	37.379.410
Omjer duga i kapitala	23%	6,76%

Ukupan dug se sastoji od dugoročnih i kratkoročnih obveza po zajmovima koje su navedene u bilješki 24.

29. 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 2020. godine ukupno u iznosu od 391.904 kuna (2018.: 374.063 kuna).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nisu nastali značajniji događaji nakon datuma bilance koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31. prosinca 2020. godine i za 2020. godinu.

31. SUDSKI SPOROV 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 2020. godine i za 2020. godinu.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2020. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32. SASTAVLJANJE I ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 26. travnja 2021. godine.

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

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić

Član Uprave
Sanja Osojnik

Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 26.04.2021.godine