

**AGRAM LEASING d.o.o. ZAGREB**  
**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31. PROSINCA 2023. GODINE**  
**ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA**

Sadržaj	Stranica
Odgovornost Uprave za godišnje finansijske izvještaje	3
Izvješće neovisnog revizora	4-8
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	9
Izvještaj o finansijskom položaju	10-11
Izvještaj o novčanim tokovima	12
Izvještaj o promjenama kapitala	13
Bilješke uz finansijske izvještaje	14

## Odgovornost Uprave za godišnje finansijske izvještaje

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava društva AGRAM LEASING d.o.o., ("Društvo") dužna je pobrinuti se da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni godišnji finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 finansijskih izvještaja.

Odgovornost Uprave Društva za upravljanje Društvom pri izradi godišnjih finansijskih 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 finansijskim izvještajima i
- sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja,

Uprava Društva odgovorna je za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju finansijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da godišnji finansijski izvještaji budu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog 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 Dujić

Član Uprave  
Sanja Osojnik



Član Uprave  
Krešimir Arapović

Zagreb, 30.travnja 2024.godine

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

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

### Izvješće o reviziji godišnjih finansijskih izvještaja

#### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja društva AGRAM LEASING d.o.o., Remetinečka cesta 98, Zagreb ("Društvo"), za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. koji obuhvaćaju Izvještaj o finansijskom položaju na 31. prosinca 2023., Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, kao i pripadajuće Bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Prema našem mišljenju priloženi godišnji finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Društva na 31. prosinca 2023. i finansijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu Međunarodnim standardima finansijskog 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 podrobne opisane u našem Izvješću neovisnog revizora u odjelu o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih finansijskih 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 doстатни 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 finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja ustijed 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 finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiraju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvrđili 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
<b>Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu</b>	
<p>Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo ima iskazana ukupna potraživanja za finansijski najam u iznosu od 69.859.848 eura, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 1.682.025 eura, a neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 675.542 eura (na 31. prosinca 2021. godine ukupna potraživanja za finansijski najam u iznosu od 68.961.174 eura, pripadajuće rezervacije za umanjenje vrijednosti 790.467 eura, a neto trošak umanjenja vrijednosti priznat u računu dobiti i gubitka 61.147 eura).</p> <p><b>Ključno revizijsko pitanje</b></p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave Društva o ostvarenim gubicima unutar portfelja finansijskih 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 zahtijevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u finansijskim 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 finansijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i gospodarske uvjete.</p>	<p><b>Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje</b></p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ocjenu dizajna i testiranje operativne učinkovitosti kontrola vezanih za odobravanje i evidentiranje najmova, uključujući identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, primjereno klasifikacije,</li> <li>• izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti te kontrole koje se odnose na procjenu vrijednosti kolaterala,</li> <li>• Razmotrili smo način i tehnike mjerena po kojima Društvo klasificira svoje najmove, procjenjuje gubitak od umanjenja i provodi umanjenje vrijednosti svojih potraživanja na dan izvještaja o finansijskom položaju,</li> <li>• Odabrali smo uzorak pojedinačnih najmova, sa fokusom na izloženosti s potencijalno najvećim utjecajem na godišnje finansijske izvještaje zbog njihove veličine i rizičnosti te manjih izloženosti koje smo na temelju naše interne procjene ocijenili kao rizične,</li> <li>• Obavili smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili ispravnost klasifikacije najmova,</li> <li>• 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,</li> </ul>

**Ključna revizijska pitanja (nastavak)**

<b>Ključno revizijsko pitanje</b>	<b>Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje</b>
<p>Povjesno 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><b>Povezane objave u pripadajućim godišnjim finansijskim izvješćima</b></p> <p>Vidjeti bilješke 3, 11 i 15.1.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>Procijenili smo da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i kriteriji standarda za određivanje stage-a,</li><li>Ocijenili smo cjelokupni model za izračun ECL-a, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika,</li><li>Izvršili smo analizu rezervacija za umanjenje vrijednosti temeljenih na ECL-u i procjenu njihove opravdanosti na temelju upita osoblju za upravljanje kreditnim rizikom,</li><li>Ocenili smo točnost i cjelovitost objava u finansijskim izvještajima.</li></ul>

**Ostale informacije u Godišnjem izvješću**

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

Naše mišljenje o godišnjim finansijskim 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 finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim finansijskim 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 zahtjeva da izvjestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvjestiti.

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje Izvješća poslovodstva Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća poslovodstva Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva s godišnjim finansijskim izvještajima Društva. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću poslovodstva Društva za 2023. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2023. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim finansijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 9 do 53 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvješće poslovodstva Društva za 2023. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2023. 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 poslovodstva Društva za 2023. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2023. godinu.

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

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih 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 finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih finansijskih 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 finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

## Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji finansijski 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, utječe na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja.

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

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrol 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 primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Društva.
- zaključujemo o primjerenošći 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 finansijskim 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 finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji finansijski 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 21. lipnja 2023. godine imenovala nas je Glavna skupština Društva temeljem prijedloga Uprave Društva da obavimo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja za 2023. godinu.

Na datum ovog Izvješća neprekinuto smo angažirani samo za obavljanje zakonske revizije godišnjih finansijskih izvještaja Društva od 2017. godine što ukupno iznosi 7 godina.

U reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2023. godinu odredili smo značajnost za finansijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 900 tisuća eura koja predstavlja približno 1,0 % od ukupne imovine Društva na 31. prosinca 2023. 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 finansijskih izvještaja Društva za 2023. 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 finansijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za finansijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Angažirani partner u reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2023. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvješće neovisnog revizora je Ivan Čajko, ovlašteni revizor.

U Zagrebu, 30. travnja 2024. godine

BDO Croatia d.o.o.  
Radnička cesta 180  
10 000 Zagreb



**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti**  
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

Bilješka	2023.		2022.
			Prepravljeno
	EUR	EUR	
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	5.417.228	4.141.418
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	(2.268.342)	(1.468.671)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b>3.148.885</b>	<b>2.672.747</b>
Prihodi od provizija i naknada	5	351.289	342.003
Rashodi za provizije i naknade	6	(1.133.371)	(1.336.713)
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>		<b>(782.082)</b>	<b>(994.710)</b>
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		4.284.683	4.566.967
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		529.191	655.561
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing		39.694	32.945
Ostali prihodi iz poslovanja	8	400.070	372.995
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		410.671	303.387
Dobit iz tečajnih razlika		22	0
<b>Prihodi iz poslovanja</b>	7	<b>5.664.333</b>	<b>5.931.856</b>
Gubitak od tečajnih razlika		-	(82.554)
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		(3.987.862)	(4.070.381)
Troškovi amortizacije ostale imovine		(86.764)	(79.860)
Troškovi osoblja	10	(549.229)	(464.657)
Opći i administrativni troškovi poslovanja		(627.931)	(557.963)
Ostali rashodi		(27.726)	(86.726)
<b>Rashodi iz poslovanja</b>	9	<b>(5.279.512)</b>	<b>(5.342.141)</b>
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	(675.542)	(61.147)
Dobit prije poreza na dobit		2.076.082	2.206.605
Porez na dobit		(332.331)	(362.353)
<b>Dobit/gubitak nakon poreza na dobit</b>		<b>1.743.752</b>	<b>1.844.252</b>
Nereal.gubici fin.imov.kroz ostalu sveo. dobit		1.270.149	(399.574)
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		(228.627)	71.923
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>		<b>2.785.274</b>	<b>1.516.602</b>

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 22. ožujka 2024. godine.

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
*Izvještaj o financijskom položaju*  
Na dan 31. prosinca 2023. godine

---

		31.12.2023.	31.12.2022.
		Prepravljeno	
<b>IMOVINA</b>	<b>Bilješka</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
<b>Dugotrajna imovina</b>			
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	16.159.878	16.737.321
Ostala materijalna imovina	13	413.001	179.532
Dugotrajna finansijska imovina	14	5.800.227	4.530.177
Odgođena porezna imovina	19	51.955	280.581
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga neto	15.1	48.387.084	48.810.769
<b>Dugotrajna imovina</b>		<b>70.812.144</b>	<b>70.538.380</b>
<b>Kratkotrajna imovina</b>			
Zalihe	17	153.326	388.559
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.2	113.775	68.145
Potraživanja po osnovi finansijskog leasinga	15.1	19.790.739	19.067.480
Potraživanja od države i drugih institucija	20	329.465	381.834
Ostala kratkotrajna potraživanja	21	719.818	302.335
Novac na računu i blagajni	18	499.663	298.780
<b>Kratkotrajna imovina</b>		<b>21.606.786</b>	<b>20.507.133</b>
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	1.084.284	826.409
<b>AKTIVA</b>		<b>93.503.214</b>	<b>91.871.923</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
*Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)*  
Na dan 31. prosinca 2023. godine

---

	Bilješka	31.12.2023.	31.12.2022.
		EUR	Prepravljeno EUR
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>			
<b>Kapital i rezerve</b>			
Upisani kapital		1.905.900	1.905.900
Kapitalne rezerve		4.512.575	4.512.575
Ostale rezerve		(272.586)	(1.314.108)
Preneseni gubitak		3.630.335	1.786.082
Dobit tekuće godine		1.743.752	1.844.252
<b>Kapital i rezerve</b>	22	<b>11.519.976</b>	<b>8.734.702</b>
<b>Dugoročne obveze</b>			
Dugoročni krediti	24	47.328.121	54.174.246
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	25	2.014.816	2.540.532
Ostale dugoročne obveze	23	8.278.519	5.809.967
<b>Dugoročne obveze</b>		<b>57.621.456</b>	<b>62.524.746</b>
<b>Kratkoročne obveze</b>			
Primljeni krediti od domaćih banaka	24	20.701.687	17.125.987
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	25	265.101	123.207
Ostale kratkoročne obveze	23	1.587.590	952.245
<b>Kratkoročne obveze</b>		<b>22.554.378</b>	<b>18.201.439</b>
Prihod buduć.razdoblja	26	1.807.404	2.411.036
<b>PASIVA</b>		<b>93.503.214</b>	<b>91.871.923</b>

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 30. travnja 2024. godine.

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
*Izvještaj o financijskom novčanom tokovima*  
Na dan 31. prosinca 2023. godine

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
<b>Poslovne aktivnosti</b>		
Dobit tekuće godine	2.076.082	2.206.605
<b>Usklađivanje za:</b>		
Amortizacija imovine u leasingu	3.987.862	4.070.381
Neto obračunate tečajne razlike	(22)	82.554
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	86.764	79.860
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	317.670	1.573
<b>Ukupno usklađivanje</b>	<b>4.392.273</b>	<b>4.234.368</b>
Povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(45.631)	(37.577)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(299.574)	(19.526.618)
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(178.884)	(73.913)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	(458.280)	479.250
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društвima	1.384	(1.616)
Povećanje/smanjenje zaliha	414.117	(94.658)
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	719.522	(198.889)
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	(383.821)	(600.156)
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društв.	275.871	138.910
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	50.985	(73.823)
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	360.049	519
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(217.077)	(328.906)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	480.182	811.696
<b>Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti</b>	<b>718.843</b>	<b>(19.505.781)</b>
<b>Investicijske aktivnosti</b>		
Nabava dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	(6.312.010)	(6.789.594)
Prodaja dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	2.916.355	2.375.924
Nabava ostale dug. Mat. Imovine	(320.236)	(47.006)
<b>Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti</b>	<b>(3.715.890)</b>	<b>(4.460.676)</b>
<b>Financijske aktivnosti</b>		
Nova kreditna zaduženja	19.075.123	32.313.294
Otplata kredita u godini	(22.345.550)	(14.776.099)
<b>Neto novčani tok od financijskih aktivnosti</b>	<b>(3.270.426)</b>	<b>17.537.195</b>
<b>Neto povećanje/(smanjenje) novca</b>	<b>200.883</b>	<b>11.709</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	<b>298.780</b>	<b>287.071</b>
<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<b>499.663</b>	<b>298.780</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**Izvještaj o promjenama kapitala**  
Na dan 31. prosinca 2023. godine

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala maticice					Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine	
<b>Stanje 31. prosinca 2021. godine</b>	<b>1.905.900</b>	<b>(986.457)</b>	<b>4.512.575</b>	<b>787.017</b>	<b>999.066</b>	<b>7.218.100</b>
Dobit razdoblja	-	-	-	999.066	(999.066)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(327.651)	-	-	1.844.252	1.516.602
<b>Stanje 31. prosinca 2022. godine</b>	<b>1.905.900</b>	<b>(1.314.108)</b>	<b>4.512.575</b>	<b>1.786.082</b>	<b>1.844.252</b>	<b>8.734.702</b>
Dobit razdoblja	-	-	-	1.844.252	(1.844.252)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	1.041.522	-	-	1.743.752	2.785.274
<b>Stanje 31. prosinca 2023. godine</b>	<b>1.905.900</b>	<b>(272.586)</b>	<b>4.512.575</b>	<b>3.630.335</b>	<b>1.743.752</b>	<b>11.519.975</b>

## **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 1.905.900 eura.

Promjene temeljnog kapitala:

Društvo prelaskom na valutu euro od 1. siječnja 2023. godine iskazuje temeljni kapital i sve promjene temeljnog kapitala u eurima po tečaju konverzije 1 euro = 7,5345 kn.

Vlasnici udjela u Društvu na dan 31. prosinca 2023. su:

		<b>%</b>	<b>U eurima</b>
1	KORDIĆ ANTE	1,04%	19.908
2	LEROTA ZLATKO	1,04%	19.908
3	MARTINOVIC DAVOR	3,03%	57.734
4	RIHTARIĆ MLADEN	1,04%	19.908
5	RAJIĆ MILENKO	1,04%	19.908
6	PLANINIĆ HRVOJE	1,04%	19.908
7	GRGIĆ TOLJ RENATA	1,04%	19.908
8	GRGIĆ MIRKO	1,04%	19.908
9	PENIĆ IVAN	1,04%	19.908
10	PAVIĆ NINO	0,10%	1.991
11	AGRAM TIS d.o.o.	9,89%	188.466
12	EURODUHAN d.o.o.	9,89%	188.466
13	EUROHERC osiguranje d.d.	9,89%	188.466
14	ADRIATIC osiguranje d.d.	9,89%	188.466
15	AGRAM LIFE osiguranje d.d.	9,89%	188.466
16	AUTOCENTAR AGRAM d.d.	9,89%	188.466
17	AUTOSERVISNI CENTAR d.d.	9,89%	188.466
18	EURO DAUS d.d.	9,89%	188.466
19	AGRAM BANKA D.D.	9,40%	179.176
		100,00%	1.905.900

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je regulatorno tijelo Društva.

### **Djelatnost**

Registrirane djelatnosti društva su:

- Posao finansijskog 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 finansijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI), temeljna finansijska izvješća moraju pružiti istinit, fer i nepristrand pregled imovine, obveza i kapitala iz poslovanja.

### **2.1 Izjava o usklađenosti**

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

### **2.2 Osnove sastavljanja**

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

### **2.3 Promjene računovodstvenih politika i objava**

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

U tekućem izvještajnom razdoblju na snazi su sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“) i usvojila Europska unija:

- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ i pripadajuće izmjene MSFI-ja 17 „Ugovori o osiguranju“**  
- na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine
- **Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jeve Izjave o praksama 2-**  
Objava računovodstvenih politika, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine
- **Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“- Definicija računovodstvenih procjena, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine**
- **Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Odgođeni porezi povezani s imovinom i obvezama koji proizlaze iz iste transakcije, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine**
- **Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Međunarodna porezna reforma, Model pravila vezanih uz drugi stup, na snazi odmah i za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine**

*Usvajanje navedenih izmjena postojećih standarda nije dovelo do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva.*

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

- **Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“- Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom, na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.**
- **Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“- Klasifikacija obveza na kratkoročne ili dugoročne, klasifikacija odgođenih obveza na kratkoročne i dugoročne i dugoročne obveze vezane kovenantama, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024.**

**Novi standardi te izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS još neusvojeni u Europskoj uniji**

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

- **Izmjena MRS-a 7 „Izvještaj o novčanom toku“ i MSFI-ja 7 „Financijski instrumenti: objavljivanje“- Financijski aranžmani dobavljača, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine**
- **Izmjena MRS-a 21 „Učinci promjena tečaja stranih valuta“ - Učinci promjena tečaja stranih valuta: nemogućnost konverzije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2025. godine**

Društvo očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

**2.4 Funkcionalna valuta**

Stavke uključene u financijski izvještaj Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Društvo je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promjenilo prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcionska valuta Društva (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Društvo nije objavilo treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrđeno da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina. Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcionskoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31. prosinca 2022. godine. U financijskim izvješćima za godinu završenu 31. prosinca 2023. financijski podaci za 2022. godinu iskazani su u eurima i preračunati po fiksnom tečaju konverzije (1EUR= 7,53450 kuna).

**2.5 Procjene i prosudbe**

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

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

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

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

**2.6. Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema**

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

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomski 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.

## **2.6. Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema (nastavak)**

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 tržni 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:**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
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 dobici neto" u račun dobiti i gubitka.

## **2.7 Nematerijalna imovina**

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

## **2.8 Financijska imovina**

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

Društvo klasificira imovinu kako je prikazano u nastavku:

O P I S	Klasifikacija / mjerjenje
<b>Dugotrajna imovina</b>	
Vlasnički instrumenti	Fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Dugotrajna potraživanja	Držanje radi naplate / amortizirani trošak
<b>Kratkotrajna imovina</b>	
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.

## **2.8 Financijska imovina (nastavak)**

### **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 objektivan 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 oprštanje 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.

Društvo je segmentiralo portfelj u dvije skupine i to: skupinu koja je značajna za Društvo i koja se vrednuje na pjesdinačnoj osnovi i skupinu čije izloženosti pojedinačno nisu značajne za Društvo te se iste grupiraju u grupe i vrednuju na skupnoj osnovi.

U skupinu koja se pojedinačno vrednuje Društvo uključuje dužnike čija je osnovica jednaka ili veća od prosječne vrijednosti leasing ugovora u 2023. godini, posebno izračunato za fizičke, a posebno za pravne osobe. Za fizičke osobe (dužnike) ta granica iznosi 13.935,89 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti, a za pravne osobe (dužnike) iznosi 17.253,97 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti.

U skupinu za vrednovanje na skupnoj osnovi Društvo uključuje sve dužnike iz Stage-a 1 i Stage-a 2, a kod Stage-a 3 dužnike s danima kašnjenja u podmirivanju dospjelih obveza do 365 dana, a čija je osnovica manja od 13.935,89 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti, a za pravne osobe iznosi manje od 17.253,97 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti.

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.

### **Gubitak od umanjenja financijske imovine**

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjenja odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjenje više nije nužan nastanak kreditnog događaja. Društvo iznos očekivanih gubitaka ažurira svaki izvještajni datum u skladu s promjenama kreditnog rizika u odnosu na prvo priznavanje. Plasmani Društva se s obzirom na njihovu urednost u podmirivanju dospjelih obveza kategoriziraju u tri osnovne skupine:

## **2.8 Financijska imovina (nastavak)**

- STAGE 1 –** su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te se nakon početnog priznavanja kreditni rizik pojedine dužnikove izloženosti nije znatno povećao. Za plasmane u Stage 1 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima kroz 12 mjeseci. U stage 1 Društvo svrstava sve dužnike kod kojih je kašnjenje u podmirivanju dospjelih obveza <= 30 dana.
- STAGE 2 –** su plasmani koji nisu u statusu neispunjavanja obveza te je nakon početnog priznavanja utvrđeno povećanje kreditnog rizika dužnika. U Stage 2 se načelno kategoriziraju svi plasmani kod kojih je kašnjenje u podmirivanju dospjelih obveza u razdoblju >30 dana <=90 dana. Za plasmane u Stage 2 kamata se priznaje u punom iznosu u računu dobiti i gubitka, a umanjenje vrijednosti i rezerviranje izloženosti provodi se u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja instrumenta.
- STAGE 3 –** su plasmani u statusu neispunjavanja obveza te je nakon početnog priznavanja došlo do znatnog povećanja kreditnog rizika. U Stage 3 se načelno kategoriziraju svi plasmani kod kojih je kašnjenje u podmirivanju dospjelih obveza dulje od 90 dana. Svi plasmani kod kojih je kašnjenje u podmirivanju dospjelih obveza dulje od 365 dana, kod kojih nema kolaterala u vidu predmeta objekta leasinga, koji su u stečaju, likvidaciji ili imaju status ovrhe Društvo provodi umanjenje vrijednosti izloženosti 100% potraživanja.

Društvo je propisalo pragove materijalne značajnosti ukupnih dospjelih obveza dužnika koja iznosi 1% prosječne vrijednosti leasing ugovora u 2022. godini, posebno izračunato za fizičke, a posebno za pravne osobe. Za fizičke osobe ona iznosi 140,00 eura, a za pravne osobe iznosi 170,00 eura. Sva potraživanja dužnika koja su manja ili jednaka ovim propisanim pragovima svrstavaju se u Stage 1.

### **1.1. PD i LGD model**

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva MSFI 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela s jedne strane, kao i veličinu Društva, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka s druge strane, Društvo će za potrebe obračuna ispravka vrijednosti i rezervacija koristiti pojednostavljeni pristup izradom matrice umanjenja vrijednosti. Matrica umanjenja vrijednosti temelji se na povjesnim stopama neispunjavanja obveza i povjesnim stopama gubitaka dužnika pojedinih poslovnih partnera tijekom očekivanog vijeka trajanja ugovora u leasingu, te je ova matrica usklađena s procjenama budućih tendencija.

Pri izradi matrice umanjenja vrijednosti Društvo sagledava postotak defaulta (nemogućnosti plaćanja) i gubitke prema povjesnim podacima 5 godina unazad.

Društvo koristi slijedeće ekspertno procijenjene PD i LGD parametre:

PD se računa prosječna vrijednost ukupnog broja aktivnih ugovora s dugom preko 90 dana i broja aktivnih ugovora u zadnjih 5 godina koji iznosi 1,57%. Ovaj izračunati PD se koristi kod izračuna očekivanih gubitaka u Stage-u 1, a u Stage-u 2 se iz tog PD-a izračunava cijeloživotni gubitak koji proizlazi iz vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza za cijeli vijek trajanja plasmana. Za izračun gubitaka u Stage-u 3 Društvo uzima PD u iznosu od 100% obzirom da se radi o plasmanima sa znatno povećanim kreditnim rizikom.

LGD parametar je određen kao prosječna vrijednost ukupnog salda po raskinutim ugovorima u odnosu na zbroj salda na aktivnim ugovorima s materijalnom značajnošću i salda na raskinutim ugovorima u zadnjih 5 godina i on za sve stage-ve iznosi 18%.

Formula za postotak ispravka vrijednosti za svaki pojedinu rizičnu skupinu glasi:  
PD X LGD

**Izračun ispravka vrijednosti po Stage 2**

**Izračun 12M PD-ja**

Izračun vrijednosti 12M PD-ja utvrđuje se na način da, za sve izloženosti dužnika koje na početku razdoblja promatranja nisu bile u statusu neispunjavanja obveza, utvrdi broj izloženosti koje su u sljedećih 12 mjeseci barem jednom ušle u status neispunjavanja obveza.

Izračun vrijednosti 12M PD-ja utvrđuje se na način da, za sve izloženosti dužnika koje na početku razdoblja promatranja nisu bile u statusu neispunjavanja obveza, utvrdi broj izloženosti koje su u sljedećih 12 mjeseci barem jednom ušle u status neispunjavanja obveza.

**Izračun PD-ja za cijelo vrijeme trajanja pojedine izloženosti (engl. Lifetime PD, PDLT)**

Za potrebe izračuna očekivanog kreditnog gubitka, za pojedinačne izloženosti koje su razvrstane u Stage 2 potrebno je izračunati PD za cijelo vrijeme trajanja finansijskog instrumenta (engl. Lifetime PD, PDLT). PDLT pojedinačne izloženosti računamo temeljem 12M PD-ja za svaku pojedinu izloženost, ovisno o vremenskom razdoblju do dospjeća te izloženosti.

Izračun provodimo prema sljedećoj formuli:

$$PD_{LTj,t} = \sum_{i=t}^{t_{j,\max}} \frac{(1 - PD_{12,t})^{i-1} \times PD_{12,t}}{(1 - r_{j,t})^i}$$

gdje je:

$PD_{LTj,t}$  = PD za cijelo vrijeme trajanja pojedinačne izloženosti  $j$  na dan izračuna očekivanog kreditnog gubitka  $t$ ;

$i$  = broj razdoblja trajanja izloženosti u godinama ( $t_i - t$ ) zaokružen na prvi veći broj s 0 decimala;

$t$  = datum izračuna očekivanog kreditnog gubitka;

$t_{j,\max}$  = datum krajnjeg dospjeća pojedinačne promatrane izloženosti;

$PD_{12,t}$  = 12M PD izračunat u skladu s poglavljem xxxx ove Politike s osnove promatrane izloženosti  $i$  koja je važeća na dan izračuna  $t$  te

$r_{j,t}$  = efektivna kamatna stopa za izloženost  $j$  u trenutku izračuna očekivanog kreditnog gubitka  $t$ .

Stopu iz ovog poglavlja izračunavamo za svaku pojedinačnu izloženost prilikom svakog izračuna očekivanog gubitka na dan njegovog izračuna, a u skladu s odredbama Politike.

**AGRAM LEASING d.o.o.****Financijski izvještaji****31. prosinca 2023. godine**

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**Izračun očekivanog kreditnog gubitka za izloženosti raspoređene u Stage 2**

Za izračun iznosa očekivanog kreditnog gubitka za izloženosti raspoređene u Stage 2, primjenjujemo sljedeću formulu:

$$ECL_{j,t} = PD_{LT,j,t} \times LGD_{j,t} \times EAD_{j,t}$$

gdje je:

$ECL_{j,t}$  = iznos očekivanog kreditnog gubitka promatrane pojedinačne izloženosti  $j$  na dan izračuna očekivanog kreditnog gubitka  $t$ ;

$PD_{LT,j,t}$  = stopa PD za cjeloživotno trajanje promatrane izloženosti  $j$  na dan izračuna očekivanog kreditnog gubitka  $t$ , izračunata u skladu s poglavljem xxxx ove Politike;

$LGD_{j,t}$  = stopa gubitka u slučaju neispunjerenja obveza pojedinačne promatrane izloženosti  $j$  na dan izračuna očekivanog kreditnog gubitka  $t$ , izračunata u skladu s poglavljem xxx ove Politike;

$EAD_{j,t}$  = iznos izloženosti pojedinačne promatrane izloženosti  $j$  na dan izračuna očekivanog kreditnog gubitka  $t$ , izračunat u skladu s poglavljem xxxx ove Politike.

**b) Izračun ispravka vrijednosti za plasmane koji se vrednuju na pojedinačnoj osnovi**

Plasmani koji se vrednuju na pojedinačnoj osnovi su svi plasmani klasificirani u skupine Stage 3 koji imaju osnovicu višu od iznosa definiranog u točki 3.1. ove Politike i kod kojih je kašnjenje u podmirivanju u materijalno značajnom iznosu dospjelih obveza dulje od 90 dana.

Adekvatni instrument osiguranja u smislu izračuna ispravka vrijednosti su: založeni novčani depozit, vozilo, oprema, nekretnina, plovilo, garancija banke, jamstvo Republike Hrvatske i njenih institucija i agencija te jedinica lokalne samouprave Republike Hrvatske, na čiju naplatu isključivo i pravno neupitno pravo ima Društvo.

Izračun ispravka vrijednosti za plasmane koji se vrednuju na pojedinačnoj osnovi, a koji nisu osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja, obavljaju se primjenom postotka od 100% na stanje osnovice na datum obračuna ispravka vrijednosti.

Ispravak vrijednosti za plasmane koji se vrednuju pojedinačno a koji su osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja izračunava se kao razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa pojedine izloženosti i procijenjene vrijednosti kolaterala u vidu objekta leasinga, a čija procjena se vrši procjenom neovisnog vještaka ili na temelju procjene vrijednosti vozila Centra za vozila Hrvatske.

**Formula za izračun ispravka vrijednosti:**

Iznos ispravka vrijednosti = Osnovica – procijenjena vrijednost objekta leasinga

Iznos ispravka vrijednosti kao dobivene razlike iz ove formule ispravlja se u cijelom iznosu od 100%.

Ispravak vrijednosti za plasmane koji se vrednuju pojedinačno a koji su osigurani adekvatnim instrumentom osiguranja, ali je kašnjenje u ispunjavanju obveza preko 365 dana ispravlja se u postotku od 100%.

Uprava društva određuje očekivani rok naplate za svaki plasman koji se vrednuje pojedinačno na temelju podataka koje je Društvo izračunalo na temelju vlastitog iskustva, a kao vrijednost adekvatnog instrumenta osiguranja uzima se općeprihvaćena tržišna vrijednost takvog instrumenta osiguranja ili relevantna procjena neovisnog vještaka ili podaci izračunati na temelju procjene vrijednosti vozila Centra za vozila Hrvatske.

**Dodatni Izračun ispravka vrijednosti za plasmane u Stage-u 3**

Nakon izračuna ukupnog ispravka vrijednosti u Stage-u 3 za izvještajno razdoblje Društvo uzima u obzir i naplatu ugovora iz Stage-a 3 nakon izvještajnog razdoblja do sastavljanja izvještaja. Iznos naplaćenih potraživanja po ugovorima iz Stage-a 3 umanjuje ukupan iznos obračunatog ispravka vrijednosti u Stage-u 3, ali ne mijenja iznos osnovice za obračun ispravka vrijednosti niti mijenja njegovu materijalnu značajnost kao ni kriterij za svrstavanje na skupnu ili pojedinačnu osnovu.

## **2.8 Financijska imovina (nastavak)**

### **Obračun ispravka vrijednosti**

Nakon obračuna parametara provodi se obračun ispravka vrijednosti. Korištenjem podataka iz trenutnog portfelja, nakon provedene segmentacije u skladu sa izračunatim/propisanim parametrima (segmenti na temelju kojih su procijenjeni PD i LGD parametri), najprije se primjenjuju kriteriji za određivanje Stagea. Nakon toga, izračunava se ispravak vrijednosti množenjem osnovice s umnoškom PD i LGD parametrima za odgovarajuću skupinu.

Društvo provodi obračun ispravke vrijednosti na svaki izvještajni datum (tromjesečno), dok se procjene parametara PD i LGD ažuriraju svakom novom Politikom načina izračuna ispravka vrijednosti potraživanja. Nadoknadivi iznos potraživanja, ulaganja koja se drže do dospjeća izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

### **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 prepostavlja 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 mjerjenje**

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 mjerjenje**

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

## **2.9. Financijska obveza (nastavak)**

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 procijenenoj 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.

## **2.14 Priznavanje prihoda (nastavak)**

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 vrijednosti 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.

## **2.15 Čimbenici finansijskog rizika (nastavak)**

### Rizik likvidnosti

Razborito upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostačne količine novca, osiguravanje raspoloživosti finansijskih 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 finansijskih instrumenata**

Smatra se da finansijski instrument kotira na aktivnom tržištu ako su kotirane cijene neposredno i redovno raspoložive na aktivnom tržištu. Cilj utvrđivanja fer vrijednosti finansijskog 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 sukladno MSFI-a 13, točke 61. i 62 koje nalaže 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 finansijske imovine.

## **2.17 Procjena fer vrijednosti financijskih instrumenata (nastavak)**

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.

## **2.18 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.

**2.19 Prepravak financijskih izvještaja za godinu koja je završila 31.prosinca 2022.**

Tijekom 2023. godine Društvo je izvršilo ispravke koji se odnose na 2022. godinu. Ispravak je proveden retroaktivno za godišnje financijske izvještaje za 2022. godinu, a njihov učinak iskazan je niže u navedenim tablicama, sve u skladu s zahtjevom MRS – 8 računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške.

1. Model umanjenja vrijednosti financijske imovine i izračuna očekivanih kreditnih gubitaka

Sukladno rješenju HANFA-e Društvo je u 2024. godini godini napravilo novi model izračuna umanjenja vrijednosti i izračunalo umanjenje vrijednosti potraživanja na 31.prosinca 2022.g.

Utjecaj prepravaka na izvještaj o financijskom položaju na dan 31.prosinca 2022. je kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2022.	31.12.2022.
	prethodno objavljeno	ispravak	ispravljeno
	EUR	EUR	EUR
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	663.341	(595.196)	68.145
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga - kratkotrajna	19.359.934	(265.830)	19.067.477
(Dobit) tekuće godine	(2.518.430)	674.177	(1.844.252)
Ostale kratkoročne obveze (obveza za porez na dobit)	(1.139.093)	186.848	(952.245)
<b>Ukupno</b>		0	

Utjecaj prepravaka na izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2022.godinu je kako slijedi:

	2022.	2022.	2022.
	prethodno objavljeno	ispravak	ispravljeno
	EUR	EUR	EUR
Ispravak vrijednosti za gubitke od umanjenja – prihod / (trošak)	799.879	861.026	(61.147)
Porez na dobit	549.201	(186.848)	362.353
Dobit tekuće godine	2.518.430	674.177	1.844.252

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

**3. PRIHODI OD KAMATA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Prihodi od kamata-financijski leasing	5.342.357	4.083.370
Ostali prihodi od kamata	74.870	58.048
<b>Ukupno</b>	<b>5.417.228</b>	<b>4.141.418</b>

**4. RASHODI OD KAMATA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka	2.265.482	1.466.481
Ostali kamatni rashodi	2.860	2.190
<b>Ukupno</b>	<b>2.268.342</b>	<b>1.468.671</b>

**5. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Prihodi od naknada po operativnom leasingu	40.527	35.602
Prihod po osnovu obrade ugovora financijskog leasinga	310.762	306.401
<b>Ukupno</b>	<b>351.289</b>	<b>342.003</b>

**6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Bankarske usluge i provizije	348.079	236.630
Platni promet	24.581	15.781
Naknade za obradu kredita	35.650	59.175
Trošak diskonta	713.636	1.025.128
Ostale naknade	11.425	-
<b>Ukupno</b>	<b>1.133.371</b>	<b>1.336.713</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

---

**7. PRIHODI POSLOVANJA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Prihod po osnovu najma-operativnog leasing	4.284.683	4.566.967
Dobit od prodaje imovine-operativni leasing	529.191	655.561
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing	39.694	32.945
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	410.671	303.387
Dobit iz tečajnih razlika	22	-
Ostali prihodi	400.070	372.995
<b>Ukupno</b>	<b>5.664.333</b>	<b>5.931.856</b>

**8. OSTALI PRIHODI**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Dividende	266.203	241.620
Ostali financijski prihodi	120	29
Otpis obveza	3.719	8.188
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	126.295	115.390
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	3.733	1.796
Ostali prihodi	0	5.973
<b>Ukupno</b>	<b>400.070</b>	<b>372.995</b>

**9. RASHODI POSLOVANJA**

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
	EUR	EUR
Gubitak od tečajnih razlika	0	82.554
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	3.987.862	4.070.381
Troškovi amortizacije ostale imovine	86.764	79.860
Troškovi osoblja	549.229	464.657
Opći i administrativni troškovi poslovanja	627.931	557.963
Ostali rashodi	27.726	86.726
<b>Ukupno</b>	<b>5.279.512</b>	<b>5.342.141</b>

#### 10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2023.	2022.
	EUR	EUR
Neto plaće	328.490	279.130
Porezi i doprinosi	220.739	185.527
<b>Ukupno</b>	<b>549.229</b>	<b>464.657</b>

Društvo je na dan 31.prosinca 2023. godine imalo 20 zaposlenih (31. prosinca 2022. 19 zaposlenika).

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

	2023.	2022.
	EUR	EUR
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	(2.014.501)	(891.415)
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	(445.949)	(16.180)
Usklađivanje ostalih potraživanja	(141.409)	(13.752)
Prihodovanje rezerviranja financijskog leasingu	1.415.396	801.396
Prihodovanje rezerviranja operativnog leasingu	411.477	17.830
Prihodovanje ostalih potraživanja	99.445	40.974
<b>Ukupno</b>	<b>(675.542)</b>	<b>(61.147)</b>

#### 12. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	2	68
Premije osiguranja	511.302	448.933
Naknade za bankarske usluge	6	2.530
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	21.081	16.177
Odgođeno priznanje troškova	551.892	358.701
<b>Ukupno</b>	<b>1.084.284</b>	<b>826.409</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

---

**13. DUGOTRAJNA IMOVINA**

<u>2023.godina</u>	01.01.2023. EUR	Povećanje EUR	Smanjenje EUR	31.12.2023. EUR
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Vozila u vlastitom korištenju	188.068	61.864	10.721	239.211
Oprema u vlastitom korištenju	145.117	1.811	-	146.929
Imovina s pravom korištenja	267.989	262.590	-	530.579
<b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>	<b>601.174</b>	<b>326.266</b>	<b>10.721</b>	<b>916.719</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Vozila u vlastitom korištenju	(71.790)	(30.659)	4.690	(97.758)
Oprema u vlastitom korištenju	(135.464)	(2.507)	-	(137.971)
Imovina s pravom korištenja	(214.387)	(53.601)	-	(267.989)
<b>Stanje na dan 31.12.2023.</b>	<b>(421.641)</b>	<b>(86.767)</b>	<b>4.690</b>	<b>(503.718)</b>
<b>Neto knjig.vrijednost</b>	<b>179.532</b>	<b>239.499</b>	<b>15.411</b>	<b>413.001</b>
  <u>2022.godina</u>				
	01.01.2022. EUR	Povećanje EUR	Smanjenje EUR	31.12.2022. EUR
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Vozila u vlastitom korištenju	144.608	43.460	-	188.068
Oprema u vlastitom korištenju	141.570	3.547	-	145.117
Imovina s pravom korištenja	267.989	-	-	267.989
<b>Stanje na dan 31.12.2022.</b>	<b>554.167</b>	<b>47.007</b>	<b>-</b>	<b>601.174</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Vozila u vlastitom korištenju	(47.925)	(23.864)	-	(71.790)
Oprema u vlastitom korištenju	(133.063)	(2.401)	-	(135.464)
Imovina s pravom korištenja	(160.793)	(53.594)	-	(214.387)
<b>Stanje na dan 31.12.2022.</b>	<b>(341.782)</b>	<b>(79.860)</b>	<b>-</b>	<b>(421.641)</b>
<b>Neto knjig.vrijednost</b>	<b>212.386</b>	<b>-32.853</b>	<b>-</b>	<b>179.532</b>

#### 14. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Ulaganja u vrijednosnice	5.694.479	4.424.330
Agram fond	91.969	92.068
Dani depoziti	13.780	13.779
<b>Ukupno</b>	<b>5.800.227</b>	<b>4.530.177</b>

##### Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	<b>% udjela</b>	<b>31.12.2023.</b>	<b>% udjela</b>	<b>31.12.2022.</b>
	U 2023.	EUR	U 2020.	EUR
Agram Banka d.d.	8,86	5.693.314	8,86	4.423.471
<b>Ukupno</b>		<b>5.693.314</b>		<b>4.423.471</b>

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
EURO DAUS d.d.	1.165	859
<b>Ukupno</b>	<b>1.165</b>	<b>859</b>

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, primjenjene su tehnikе procjene zasnovane na korištenim inputima razine 3. MSFI 13, a što se navodi u nastavku.

#### 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

**AGRAM LEASING d.o.o.**

Financijski izvještaji

31. prosinca 2023. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

**14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)**

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

	Razina 1 HRK	Razina 2 HRK	Razina 3 HRK	Ukupno HRK
<b><u>31.12.2023.</u></b>				
Agram Banka d.d.	-	-	5.693.314	5.693.314
Euro Daus d.d.	-	-	1.165	1.165
<b>Ukupno</b>	-	-	<b>5.694.479</b>	<b>5.694.479</b>

Društvo je na dan 31.12.2023. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva Agram Banka d.d. na način da je koristilo usluge procjene od treće strane.

	Razina 1 HRK	Razina 2 HRK	Razina 3 HRK	Ukupno HRK
<b><u>31.12.2022.</u></b>				
Agram Banka d.d.	-	-	4.423.471	4.423.471
Auro Daus d.d.	-	-	859	859
<b>Ukupno</b>	-	-	<b>4.424.330</b>	<b>4.424.330</b>

Društvo je na dan 31.12.2022. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva Agram banke d.d. na način da je koristilo usluge procjene od treće strane.

**-Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja**

	31.12.2023.	31.12.2022.
Euro Daus d.d.	1.165	859
<b>Ukupno</b>	<b>1.165</b>	<b>859</b>

**Ulaganja u udjele**

Društvo smatra kako pouzdano mjerjenje fer vrijednosti više nije moguće te je navedenu financijsku imovinu prikladno priznavati po trošku stjecanja ili amortizirnom trošku, a ne po njezinoj fer vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost fer vrijednosti financijske imovine na taj datum postaje njezin novi trošak stjecanja.

#### **14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)**

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

<b>Dionice</b>	<b>Procjena fer vrijednosti</b>		<b>Uvećanje / umanjenje</b>
	<b>31.12.2022.</b>	<b>Stanje 31.12.2023.</b>	
	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>	<b>EUR</b>
Agram Banka d.d.	4.423.471	5.693.314	1.269.843
Euro Daus d.d.	859	1.165	306
<b>Ukupno</b>	<b>4.424.330</b>	<b>5.694.479</b>	<b>1.270.149</b>

#### **15. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI LEASINGA**

##### **15.1. POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM LEASINGU – neto od nezaradenog budućeg prihoda**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
Ukupno ulaganje u financijski leasing	82.959.620	78.469.821
Nezaradeni finacijski prihod	(13.099.772)	(9.508.647)
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	69.859.848	68.961.174
Umanjenje vrijednosti	(1.682.025)	(1.082.923)
<b>Neto ulaganje u financijski leasing</b>	<b>68.177.823</b>	<b>68.170.707</b>

Društvo je u 2023. godini zaključilo 2.721 nova ugovora o financijskom leasingu.

<b>2023.</b>	<b>Minimalna plaćanja leasinga</b>	<b>Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga</b>
Do godine dana	4.896.178	21.472.764
Od jedne do pet godina	72.517.110	48.387.084
Više od pet godina	5.546.332	-
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	82.959.620	69.859.848
Nezaradeni finacijski prihod	-13.099.772	-
Umanjenje vrijednosti	-1.682.025	-1.082.923
<b>Neto ulaganje u leasing</b>	<b>68.177.823</b>	<b>68.177.823</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

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

<b><u>2022.</u></b>	<b>Minimalna plaćanja leasinga</b>	<b>Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga</b>
Do godine dana	3.793.948	20.150.400
Od jedne do pet godina	68.985.850	48.810.774
Više od pet godina	<u>5.690.023</u>	0
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	78.469.821	68.961.174
Nezarađeni financijski prihod	(9.508.647)	-
Umanjenje vrijednosti	<u>(1.082.923)</u>	<u>(1.082.923)</u>
 <b>Neto ulaganje u leasing</b>	<b><u>67.878.250</u></b>	<b><u>67.878.250</u></b>

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
Dospjelo do 30 dana	295.573	411.919
Dospjelo 31-60	208.906	159.111
Dospjelo 61-120	302.051	121.605
Dospjelo 121-180	357.611	34.483
Dospjelo 181-365	63.195	40.322
Dospjelo preko godine dana	<u>872.929</u>	<u>766.463</u>
 <b>Ukupno dospjelo</b>	<b><u>2.100.265</u></b>	<b><u>1.533.903</u></b>
 <b>Ukupno nedospjelo</b>	<b><u>67.759.583</u></b>	<b><u>67.427.270</u></b>
 <b>Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga</b>	<b><u>69.859.848</u></b>	<b><u>68.961.173</u></b>
 <b>Umanjenje vrijednosti</b>	<b><u>(1.682.025)</u></b>	<b><u>(1.082.923)</u></b>
 <b>Neto ulaganje u financijski leasing</b>	<b><u>68.177.823</u></b>	<b><u>67.878.250</u></b>

**15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	205.476	152.158
Potraživanja za reg. i servisiranje vozila po operat.leasingu	2.089	2.557
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	24.985	23.815
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	13.711	12.564
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	496.413	476.453
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	39.902	35.324
Potraž.po utuženim iznosima	109.025	109.025
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	1.377	979
Ispravak potraživanja	-779.201	-744.729
 <b>Ukupno</b>	<b>113.775</b>	<b>68.145</b>

	<b>2023.</b>	<b>2022.</b>
Dospjelo do 30 dana	42.681	34.521
Dospjelo 31-60	29.160	18.400
Dospjelo 61-120	26.204	9.335
Dospjelo 121-180	8.775	2.166
Dospjelo 181-365	14.689	3.150
Dospjelo preko godine dana	771.467	745.302
 <b>Ukupno dospjelo</b>	<b>892.976</b>	<b>812.874</b>
 Umanjenje vrijednosti	<b>(779.201)</b>	<b>(744.729)</b>
 <b>Neto ulaganje u operativni leasing</b>	<b>113.775</b>	<b>68.145</b>

**15.3. USTUP TRAŽBINE UMJESTO ISPUNJENJA**

Društvo je kroz 2023. godinu sklopilo i potpisalo ugovore o ustupu tražbine umjesto ispunjenja s društvima Adriatic osiguranje d.d., Agram Life osiguranje d.d. i Euroherc osiguranje d.d. („Osiguranja“), te Agram banka d.d. („Banka“). 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 finansijskom i operativnom leasingu. Prijenosom tražbina i predajom instrumenata osiguranja, svi rizici i koristi naplate ustupljenih nedospjelih tražbina prelaze na Osiguranja.

Društvo je navedena nedospjela potraživanja sa svakim Osiguranjem, te Bankom ustupilo u više transi. Navedenim prijenosom nedospjelih tražbina Društvo je pribavilo nova sredstva za financiranje vozila i ili zatvorilo vlastite obveze prema tim društvima.

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

	<b>Vozila</b>	<b>Oprema</b>	<b>Stanje</b>
<b>Stanje 31.12.2021.godine</b>	<b>23.945.665</b>	<b>2.251.614</b>	<b>26.197.279</b>
-novonabavljen -otuđenje tijekom godine	6.789.584 (6.327.860)	0 0	6.789.584 (6.327.860)
<b>Stanje 31.12.2022.godine</b>	<b>24.407.389</b>	<b>2.251.614</b>	<b>26.659.002</b>
-novonabavljen -otuđenje tijekom godine	6.312.010 (6.264.913)	0 0	6.312.010 (6.264.913)
<b>Stanje 31.12.2023.godine</b>	<b>24.454.485</b>	<b>2.251.614</b>	<b>26.706.099</b>
<b>Akumulirana amortizacija</b>			
<b>Stanje 31.12.2021.godine</b>	<b>12.050.142</b>	<b>640.433</b>	<b>12.690.575</b>
Trošak u 2022.godini	861.747	321.297	1.183.044
Prodaja	(3.951.937)	0	(3.951.937)
<b>Stanje 31.12.2022.godine</b>	<b>8.959.952</b>	<b>961.730</b>	<b>9.921.682</b>
Trošak u 2022.godini	3.668.274	304.823	3.973.097
Prodaja	(3.348.558)	0	(3.348.558)
<b>Stanje 31.12.2023.godine</b>	<b>9.279.668</b>	<b>1.266.553</b>	<b>10.546.221</b>
<b>Stanje 31.12.2021.</b>	<b>11.895.523</b>	<b>1.611.181</b>	<b>13.506.704</b>
<b>Stanje 31.12.2022.</b>	<b>15.447.437</b>	<b>1.289.884</b>	<b>16.737.321</b>
<b>Stanje 31.12.2023.</b>	<b>15.174.817</b>	<b>985.061</b>	<b>16.159.878</b>

Društvo je u 2023. godini zaključilo 260 novih ugovora o operativnom leasingu.

#### **17. ZALIHE**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Zalihe oduzetih i vraćenih objekata iz ugovora o leasingu	115.258	171.608
Dani predujmovi, dobavljači	38.068	216.951
<b>Ukupno</b>	<b>153.326</b>	<b>388.559</b>

#### **18. NOVČANA SREDSTVA**

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

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Novac u bankama u domaćoj valuti	498.997	265.827
Novac u bankama u stranoj valuti	0	32.953
Glavna blagajna	666	0
<b>Ukupno</b>	<b>499.663</b>	<b>298.780</b>

#### **19. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA**

Odgođena porezna imovina iskazana na dan 31.prosinca 2023.godine u iznosu od 51.955 eura (na dan 31.prosinca 2022. godine u iznosu od 280.581 eura) odnosi se na promjene vrijednosti ulaganja u dionice Agram Banke d.d..

#### **20. POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Potraživanje za pretporez	8.158	96.863
Potraživanja za preplaćen porez na dobit (akontacije)	279.235	197.707
Potraživanja od izvanpro.fondova za refundaciju naknade plaće	2.806	1.118
Potraživanja za naknadu šteta od osiguravajućih društava	26.941	28.325
Ostala potraživanja	12.325	57.821
<b>Ukupno</b>	<b>329.465</b>	<b>381.834</b>

## **21. OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA**

Ostala kratkotrajna potraživanja iskazana na dan 31.prosinca 2023. godine u iznosu od 719.818 eura (na dan 31.prosinca 2022.godine u iznosu od 302.335 eura) odnose se na ostala potraživanja iz ugovora o leasingu (prefakturiravanje, 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 1.905.900 eura i to::

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Temeljni kapital	1.905.900	1.905.900
Ostale rezerve	-272.586	-1.314.108
Kapitalne rezerve	4.512.575	4.512.575
Zadržana dobit	3.630.335	1.786.082
Dobit tekuće godine	1.743.752	1.844.252
<b>Ukupno</b>	<b>11.519.976</b>	<b>8.734.702</b>

## **23. OBVEZE PO BILANCI**

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

<b>Dugoročne obveze</b>	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	47.328.121	54.174.246
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	2.014.816	2.540.532
Ostale dugoročne obveze	8.278.519	5.809.967
<b>Ukupno</b>	<b>57.621.456</b>	<b>62.524.746</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

---

**23. OBVEZE PO BILANCI (nastavak)**

Kratkoročne obveze	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Primljeni krediti od domaćih banaka	20.701.687	17.125.987
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	265.101	123.207
Ostale kratkoročne obveze	1.587.590	952.245
<b>Ukupno</b>	<b>22.554.378</b>	<b>18.201.439</b>

**24. PRIMLJENI KREDITI**

	31.12.2023.	31.12.2022.
	EUR	EUR
Primljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija - dugoročni	47.361.525	54.174.246
Primljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	20.701.687	17.125.987
<b>Ukupno</b>	<b>68.063.212</b>	<b>71.300.233</b>

U 2023. godini Društvo se nastavilo umjereno zaduživati kod komercijalnih banaka s ciljem financiranja novih vozila po operativnom i financijskom leasingu te vraćati svoje obveze po kreditima.

Promjene na partijama primljenih kredita su kako slijedi:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Stanje 1.siječnja	<b>71.417.209</b>	<b>53.763.038</b>
Povećanje kredita-nova zaduženja	19.075.123	32.313.294
Smanjenje kredita-otplate	(22.429.120)	(14.776.099)
<b>Stanje 31.prosinca</b>	<b>68.063.212</b>	<b>71.300.233</b>
Dospjeće u tekućem razdoblju	<b>18.818.320</b>	<b>17.714.791</b>
Od 1 do 3 godine	23.672.459	35.971.860
Od 3 do 5 godina	6.698.942	8.121.032
Preko 5 godina	-	-
Dospjeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	18.873.491	9.609.526
<b>Ukupno</b>	<b>68.063.212</b>	<b>71.300.233</b>

**25. PRIMLJENE JAMČEVINE I DEPOZITI**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Primljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	2.279.918	2.663.739
	<b>2.279.918</b>	<b>2.663.739</b>

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**

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	EUR	EUR
Odgođeno priznavanje prihoda od najma	300.601	1.467.998
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	94.486	101.668
Odgođeno priznavanje prihoda - avansi i primljeni predujmovi	<u>1.412.317</u>	841.371
<b>Ukupno</b>	<b>1.807.404</b>	<b>2.411.036</b>

## **27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM**

Tijekom svog redovnog poslovanja Društvo je izloženo 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.

### **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 najmova. Procjenjuje se kvaliteta najmova u pogledu izloženosti kreditnom riziku.

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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 2023. godine Društvo bilježi 9.603 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2023. godini je iznosio 2.981 ugovora (od kojih na finansijski leasing otpada 2.721, a na operativni leasing 260 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2023. godini je iznosila 29.011 eura (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 21.582 eura.

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo bilježi 9.438 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2022. godini je iznosio 3.156 ugovora (od kojih na finansijski leasing otpada 2.793, a na operativni leasing 363 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2022. godini je iznosila 27.271 eura (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 21.150 eura.

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

	Dospjelo						Nedospj.	Ispravak	Ukupno ulaganje '000 HRK
	do 30 dana	31 - 60 dana	61 - 120 dana	121 - 180 dana	181 - 365 dana	preko 1 godine			
2023.g.	296	209	302	358	63	873	67.759	(1.682)	68.178
2022.g.	412	159	122	34	40	766	67.427	(790)	68.170

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	31.12.2023.	31.12.2022.
Potraživanja po finansijskom leasingu	68.177.823	67.878.250
Potraživanja po operativnom leasingu	113.775	68.145
Depoziti	13.779	13.779
Žiro račun	499.663	298.780
<b>Ukupno</b>	<b>68.805.040</b>	<b>68.258.954</b>

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

**AGRAM LEASING d.o.o.**

Financijski izvještaji

31. prosinca 2023. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)****Kreditni rizik (nastavak)****Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima**

	31.12.2023.	31.12.2022.
Trgovačka društva	43.597.485	46.940.098
Financijske institucije	14.086	17.590
Državne jedinice	67.454	69.604
Neprofitne institucije	109.875	89.041
Stanovništvo	24.502.698	21.717.715
<b>Ukupno</b>	<b>68.291.598</b>	<b>68.834.048</b>

**Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.**

2023.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	67.759.583	0
do 30 dana	295.573	42.681
od 30 do 60 dana	208.906	29.160
od 60 do 365 dana	722.857	49.668
preko godine dana	872.929	771.467
<b>UKUPNO</b>	<b>69.859.848</b>	<b>892.976</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>(1.682.025)</b>	<b>(779.201)</b>
<b>Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.</b>	<b>68.177.823</b>	<b>113.775</b>

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**

**Kreditni rizik (nastavak)**

2022.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	67.427.270	0
do 30 dana	411.919	34.521
od 30 do 60 dana	159.111	18.400
od 60 do 365 dana	196.411	14.650
preko godine dana	766.463	745.302
<b>UKUPNO</b>	<b>68.961.174</b>	<b>812.873</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>	<b>(1.082.923)</b>	<b>(744.729)</b>
<b>Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.</b>	<b>67.878.251</b>	<b>68.144</b>

**Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava**

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik nemogućnosti financiranja imovine i kamata o dospijeću. 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 pregledе likvidnosti u kojima se jasno određuje neusklađenost likvidnosti na bazi budućih termina naplate te ravnomjerna raspoređenost prema izvorima sredstava.

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**

**Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)**

U sljedećoj tablici su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2023.godine, te za prethodno razdoblje, prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovorenog dospijeća:

2023. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
<b>'000 eura</b>							
Novac na računu i blagajni	499	-	-	-	-	-	<b>499</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	14	<b>14</b>
Potraživanja iz finansijskog leasinga	5.627	16.432	31.188	12.829	2.101	-	<b>68.177</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	114	-	-	-	-	-	<b>114</b>
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	<b>0</b>
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	533	2.677	6.694	5.495	761	-	<b>16.160</b>
Ostala imovina	8.087	-	-	-	-	451	<b>8.539</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>14.860</b>	<b>19.109</b>	<b>37.882</b>	<b>18.324</b>	<b>2.862</b>	<b>465</b>	<b>93.503</b>
Primljeni krediti	4.445	14.373	23.673	6.699	-	18.873	<b>68.063</b>
Jamčevine	264	1	1.211	670	99	-	<b>2.245</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	11.675	<b>11.675</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	11.520	<b>11.520</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>4.709</b>	<b>14.374</b>	<b>24.884</b>	<b>7.369</b>	<b>99</b>	<b>42.068</b>	<b>93.503</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>10.151</b>	<b>4.735</b>	<b>12.998</b>	<b>10.955</b>	<b>2.763</b>	<b>(41.603)</b>	

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**

**Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)**

2022. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
<b>'000 eura</b>							
Novac na računu i blagajni	299	-	-	-	-	-	<b>299</b>
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	14	<b>14</b>
Potraživanja iz finansijskog leasinga	66.089	860	295	38	889	-	<b>68.171</b>
Potraživanja iz operativnog leasinga	663	-	-	-	-	-	<b>663</b>
Zajmovi Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	1.886	2.651	6.111	4.920	1.169	-	<b>16.737</b>
Ostala imovina	6.453	-	-	-	-	396	<b>6.849</b>
<b>IMOVINA</b>	<b>75.390</b>	<b>3.511</b>	<b>6.406</b>	<b>4.958</b>	<b>2.058</b>	<b>410</b>	<b>92.733</b>
Primljeni krediti	4.935	12.780	35.972	8.121	-	9.610	<b>71.417</b>
Jamčevine	120	3	1.602	601	187	-	<b>2.513</b>
Ostale obveze	-	-	-	-	-	9.394	<b>9.394</b>
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	9.409	<b>9.409</b>
<b>OBVEZE I KAPITAL</b>	<b>5.055</b>	<b>12.783</b>	<b>37.574</b>	<b>8.722</b>	<b>187</b>	<b>28.413</b>	<b>92.733</b>
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>70.335</b>	<b>(9.272)</b>	<b>(31.168)</b>	<b>(3.764)</b>	<b>1.871</b>	<b>(28.003)</b>	

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.

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**

**Rizik kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti finansijskog 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 2023. i 31.prosinca 2022. godine. Rezultat poslovanja Društva podložan je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Iзвјештај о финансијском položaju за 2023. i 2022. godinu prikazan je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi:

2023.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Novac na računu i blagajni	-	499.663	-	-	499.663
Plasmani kod banaka	-	13.780	-	-	13.780
Potraživanja iz finansijskog leasinga	-	68.177.823	-	-	68.177.823
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	113.775	-	-	113.775
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	10.465.399	-	-	-	10.465.399
Ulaganja u vrijednosne papire	5.694.478	-	-	-	5.694.478
Ostala imovina	8.538.295	-	-	-	8.538.295
<b>Ukupno</b>	<b>24.698.172</b>	<b>68.805.041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.503.213</b>

**OBVEZE**

Primljeni zajmovi	-	68.063.212	-	-	68.063.212
Jamčevine	2.245.282	-	-	-	2.245.282
Ostale obvezne	11.674.744	-	-	-	11.674.744
Kapital i rezerve	11.519.975	-	-	-	11.519.975
<b>Ukupno</b>	<b>25.440.001</b>	<b>68.063.212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.503.213</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>(741.829)</b>	<b>741.829</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
**Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)**

---

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**

**Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

2022.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
<b>IMOVINA</b>					
Novac na računu i blagajni	-	298.780	-	-	298.780
Plasmani kod banaka	-	13.779	-	-	13.779
Potraživanja iz finansijskog leasinga	-	67.878.250	-	-	67.878.250
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	68.144	-	-	68.144
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	12.312.991	-	-	-	12.312.991
Ulaganja u vrijednosne papire	4.424.330	-	-	-	4.424.330
Ostala imovina	6.875.649	-	-	-	6.875.649
<b>Ukupno</b>	<b>23.612.970</b>	<b>68.258.953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>91.871.923</b>
<b>OBVEZE</b>					
Primljeni zajmovi	-	71.417.208	-	-	71.417.208
Jamčevine	2.512.898	-	-	-	2.512.898
Ostale obveze	9.207.115	-	-	-	9.207.115
Kapital i rezerve	8.734.702	-	-	-	8.734.702
<b>Ukupno</b>	<b>20.454.715</b>	<b>71.417.208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>91.871.924</b>
<b>Kamatna neusklađenost</b>	<b>3.158.255</b>	<b>(3.158.255)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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.

**27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)**

**Rizik kamatnih stopa (nastavak)**

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 osnove vrste kamatne stope na strani pasive.

1. Stanje portfelja leasing ugovora / obveza na dan 31.12.2023. u 000 eura	AKTIVA	PASIVA
Varijabilna kamatna stopa	69.341	68.063
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti		1.278

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa	Prosječna kamatna stopa
	Kta - % 2023.	Kta - % 2022.
Novac i novčani ekvivalenti	-	-
Novac kod banaka	-	-
Potraživanja po finansijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6,89	5,16
u		
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 i 142/22) 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.

## **28. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

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

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
Primljeni krediti	68.063.212	71.417.209
Novac	(499.663)	(298.780)
Neto primljeni krediti	67.563.549	71.118.429
 Kapital i rezerve	<b>11.519.976</b>	<b>8.734.702</b>
 Omjer duga i kapitala	17%	12%

Ukupan dug se sastoji od dugoročnih i kratkoročnih obveza po zajmovima koje su navedene u bilješci 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 2023.godine ukupno u iznosu od 99.061 eura (2022: 95.690 eura).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

## **30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Nakon datuma Bilance, nije bilo drugih značajnijih događaja koji bi imali utjecaja na financijski položaj Društva.

## **31. SUDSKI SPOROVI I POTENCIJALNE OBVEZE**

Protiv Društva se ne vode materijalno značajni sudski sporovi koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31.prosinca 2023. godine i za 2023.godinu.

**AGRAM LEASING d.o.o.**  
**Financijski izvještaji**  
**31. prosinca 2023. godine**  
**Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)**

---

### **32. SASTAVLJANJE I ODOBRAVANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA**

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 30. travnja 2024. godine.

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

Uprava:

Predsjednik Uprave  
Krešimir Dujić

Član Uprave  
Sanja Osojnik

Član Uprave  
Krešimir Arapović



Zagreb, 30. travnja 2024. godine