

AGRAM LEASING d.o.o. ZAGREB
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31. PROSINCA 2024. GODINE
ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA

Sadržaj	Stranica
Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje	3
Izvješće neovisnog revizora	4-7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)	9-10
Izvještaj o novčanim tokovima	11
Izvještaj o promjenama kapitala	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13

Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje

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

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

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

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

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

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

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić



Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 30.travnja 2025.godine



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA VLASNICIMA DRUŠTVA AGRAM LEASING d.o.o.

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva AGRAM LEASING d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o godišnjem financijskom položaju na 31. prosinca 2024. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju godišnji financijski položaj Društva na 31. prosinca 2024. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Naš revizijski pristup

Pri utvrđivanju našeg revizorskog pristupa uzeli smo u obzir značajnost pozicija u godišnjim financijskim izvještajima, našu procjenu rizika unutar komponenti svake od pozicija. Prilikom utvrđivanja pristupa reviziji, odredili smo vrstu posla koju je bilo potrebno odraditi kako bi prikupili dovoljno valjanih dokaza kao osnovu za naše mišljenje.

Ključno revizijsko pitanje	Naši postupci tijekom revizije
Vrednovanje potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosi 65.249.343 eura u 2024. godini. Potraživanja po financijskom leasingu su potraživanja po osnovi Ugovora o leasingu kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski prenosi primatelju leasinga sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine. Potraživanje se priznaje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope.	Pozornost revizora bila je usmjerena: - Pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanje potraživanja po financijskom leasingu - Provjeru sklopljenih ugovora o financijskom leasingu sa svim bitnim odrednicama ugovora te provjeru metodologije izračuna rezervacija očekivanih kreditnih gubitaka te usporedba sa zahtjevima MSFI – 9 <i>Financijski instrumenti</i> - Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke raspoređenih u Stage 1, Stage 2 te Stage 3 kreditnog rizika - Ocjenu primjerenosti relevantnih objava u financijskim izvještajima te njihovu usklađenost s MSFI-ima, usvojenim od EU

Ostala pitanja

Financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima dana 30. travnja 2024. godine.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje.



Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.

- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

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

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na 18.09.2024. godine imenovala nas je Uprava društva Agram Leasing d.o.o. temeljem prijedloga Nadzornog odbora da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2024. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu što ukupno iznosi jednu godinu.
3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.252 tisuća eura koji predstavlja 1,1% od ukupne imovine. Odabrali smo ukupno imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu s obzirom na aktivnosti Društva.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2024. godinu i datuma ovog izvješća nismo pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Paško Anić-Antić.

Dr.sc. Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlašten revizor
Direktor



Russell Bedford
Croatia-revizija d.o.o.
Selska cesta 90b/2.kat
10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia

Dr.sc. Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlašten revizor
Partner

Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.

Selska cesta 90/B
10000 Zagreb
U Zagrebu, 30. travnja 2025.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

	Bilješka	2024.	2023.
		EUR	EUR
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	7.006.873	5.417.228
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	(2.985.070)	(2.268.342)
Neto prihodi od kamata		4.021.803	3.148.885
Prihodi od provizija i naknada	5	326.749	351.289
Rashodi za provizije i naknade	6	(1.383.790)	(1.133.371)
Neto prihodi od provizija i naknada		(1.057.042)	(782.082)
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		3.144.818	4.284.683
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		694.006	529.191
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing		-	39.694
Ostali prihodi iz poslovanja	8	444.953	400.070
Dobit od nadoknadih troškova vezanih uz leasing		324.917	410.671
Dobit iz tečajnih razlika		35	22
Prihodi iz poslovanja	7	4.608.729	5.664.333
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		(3.453.448)	(3.987.862)
Troškovi amortizacije ostale imovine		(88.026)	(86.764)
Troškovi osoblja	10	(583.854)	(549.229)
Opći i administrativni troškovi poslovanja		(773.644)	(627.931)
Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing		(12.985)	-
Ostali rashodi		(11.156)	(27.726)
Rashodi iz poslovanja	9	(4.923.114)	(5.279.512)
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	(536.805)	(675.542)
Dobit prije poreza na dobit		2.113.572	2.076.082
Porez na dobit		(370.504)	(332.331)
Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		1.743.068	1.743.752
Nereal.gubici fin.imov.kroz ostalu sveo. dobit		(185.261)	1.270.149
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		(33.347)	(228.627)
Ukupna sveobuhvatna dobit		1.591.154	2.785.274

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 30. travnja 2025. godine.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izvještaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2024. godine

		31.12.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
IMOVINA	Bilješka		
<u>Dugotrajna imovina</u>			
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	14.051.095	16.159.878
Materijalna imovina u pripremi		41.600	-
Ostala materijalna imovina	13	368.502	413.001
Dugotrajna financijska imovina	14	5.627.892	5.800.227
Odgođena porezna imovina	19	85.302	51.955
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga neto	15.1	65.249.343	48.387.084
Dugotrajna imovina		85.423.734	70.812.144
<u>Kratkotrajna imovina</u>			
Zalihe	17	217.672	153.326
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.2	129.028	113.775
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	15.1	24.308.804	19.790.739
Potraživanja od države i drugih institucija	20	356.231	329.465
Ostala kratkotrajna potraživanja	21	278.225	719.818
Novac na računu i blagajni	18	641.881	499.663
Kratkotrajna imovina		25.931.842	21.606.786
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	953.385	1.084.284
AKTIVA		112.308.961	93.503.214

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2024. godine

		31.12.2024.	31.12.2023.
		EUR	EUR
OBVEZE I KAPITAL	Bilješka		
<u>Kapital i rezerve</u>			
Upisani kapital		1.905.900	1.905.900
Kapitalne rezerve		4.512.575	4.512.575
Ostale rezerve		(424.500)	(272.586)
Zadržana dobit/preneseni gubitak		5.374.086	3.630.335
Dobit tekuće godine		1.743.068	1.743.752
Kapital i rezerve	22	13.111.130	11.519.976
<u>Dugoročne obveze</u>			
Dugoročni krediti	24	59.377.484	47.328.121
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	25	1.522.325	2.014.816
Ostale dugoročne obveze	23	14.423.377	8.278.519
Dugoročne obveze		75.323.186	57.621.456
<u>Kratkoročne obveze</u>			
Primljeni krediti od domaćih banaka	24	21.527.310	20.701.687
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	25	557.735	265.101
Ostale kratkoročne obveze	23	1.257.910	1.587.590
Kratkoročne obveze		23.342.955	22.554.378
Prihod buduć.razdoblja	26	531.690	1.807.404
PASIVA		112.308.961	93.503.214

Financijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje, potpisali u ime uprave 30. travnja 2025. godine.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izvještaj o financijskom novčanim tokovima
Na dan 31. prosinca 2024. godine

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Poslovne aktivnosti		
Dobit tekuće godine	2.113.572	2.076.082
Usklađivanje za:		
Amortizacija imovine u leasingu	3.453.448	3.987.862
Neto obračunate tečajne razlike	(35)	(22)
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	88.026	86.764
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	573.549	317.670
Ukupno usklađivanje	4.114.988	4.392.273
Povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(15.253)	(45.631)
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(21.380.325)	(299.574)
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(70.284)	(178.884)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	444.577	(458.280)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društvima	189.134	1.384
Povećanje/smanjenje zaliha	5.938	414.117
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(628.329)	719.522
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	(166.454)	(383.821)
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društv.	(71.666)	275.871
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	228.691	50.985
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	4.416	360.049
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	127.914	(217.077)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	(2.540.315)	480.182
Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti	(17.643.395)	718.843
Investicijske aktivnosti		
Nabava dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	(4.764.560)	(6.312.010)
Prodaja dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	3.763.028	2.916.355
Nabava ostale dug. Mat. Imovine	-693.477	(320.236)
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	(1.695.008)	(3.715.890)
Financijske aktivnosti		
Nova kreditna zaduženja	41.879.730	19.075.123
Primici od izdavanja obveznica	7.445.595	-
Otplata kredita u godini	(29.844.703)	(22.345.550)
Neto novčani tok od financijskih aktivnosti	19.480.622	(3.270.426)
Neto povećanje/(smanjenje) novca	142.218	200.883
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	499.663	298.780
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	641.881	499.663

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izvještaj o promjenama kapitala
Na dan 31. prosinca 2024. godine

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matrice					Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	
Stanje 31. prosinca 2022. godine	1.905.900	(1.314.108)	4.512.575	1.786.082	1.844.252	8.734.702
Dobit razdoblja	-	-	-	1.844.252	(1.844.252)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	1.041.522	-	-	1.743.752	2.785.274
Stanje 31. prosinca 2023. godine	1.905.900	(272.586)	4.512.575	3.630.334	1.743.752	11.519.975
Dobit razdoblja	-	-	-	1.743.752	(1.743.752)	-
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(151.914)	-	-	1.743.068	1.591.154
Stanje 31. prosinca 2024. godine	1.905.900	(424.500)	4.512.575	5.374.086	1.743.068	13.111.130

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.

Vlasnici udjela u Društvu na dan 31. prosinca 2024. su:

		%	U eurima
1	KORDIĆ KAMILO	1,04%	19.908
2	LEROTA ZLATKO	1,04%	19.908
3	MARTINOVIĆ 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 financijskog leasinga,
- Posao operativnog leasinga,
- Prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga

1. Društvo koje je predmet izvještavanja (nastavak)

Uprava Društva

Krešimir Arapović, član Uprave
Krešimir Dujčić, predsjednik Uprave

Nadzorni odbor

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

2. Značajne računovodstvene politike

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

2.1 Izjava o usklađenosti

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

2.2 Osnove sastavljanja

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

2.3 Usvajanje novih standarda, tumačenja i izmjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja

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:

Standard	Naziv
Izmjene MSFI-ja 16	<i>Najmovi</i> – obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom objavljeno u rujnu 2022.
Izmjene MRS-a 1	<i>Prezentacija financijskih izvještaja</i> – klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne objavljeno u siječnju 2020.
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7	<i>Izveštaj o novčanim tokovima (MRS 7) i Financijski instrumenti (MSFI 7)</i> - objavljivanje informacija o financijskim aranžmanima društava s dobavljačima objavljeno u svibnju 2023.

Usvajanje novih standarda nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim financijskim izvještajima.

2.3 Usvajanje novih standarda, tumačenja i izmjena međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavak)

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno 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 usvajanju Europska unija dana godine još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

Standard	Naziv	Status usvajanja u EU-u
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnost zamjene (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene i dopune MSFI-ja 7 i MSFI-ja 9	Ugovori o električnoj energiji ovisni o prirodi (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2026.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 18	Prezentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2027.)	Još nisu usvojeni u EU-u
MSFI 19	Podružnice bez javne odgovornosti (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2027.)	Još nisu usvojeni u EU-u
Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu)	Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela

Društvo trenutno procjenjuje utjecaj novih standarda i izmjene postojećih standarda na svoja financijska izvješća. Društvo očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima u razdoblju prve primjene standarda

2.4 Funkcionalna valuta

Financijski izvještaji prikazuju se u eurima, koji predstavljaju funkcionalnu i izvještajnu valutu objavljivanja Društva. Funkcionalna valuta je valuta primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo posluje. Valuta objavljivanja je valuta u kojoj su prezentirani financijski izvještaji.

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.

2.5 Procjene i prosudbe (nastavak)

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 promijenjena ako izmjena utječe na tekuće i buduće razdoblje.

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

2.6. Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema

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

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

Zemljište i investicije u tijeku se ne amortiziraju. Amortizacija ostale imovine obračunava se od početka njezinog korištenja primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška te imovine tijekom njenog procijenjenog korisnog vijeka uporabe.

Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva odnosno tijekom vijeka uporabe koji je procijenjen i to:

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

Amortizacijske stope na imovinu u najmu računaju se prema formuli nabavna vrijednost umanjena za nadoknadivu vrijednost raspoređena na vremenski period trajanja najma. Godišnje amortizacijske stope ne prelaze propisane Zakonom o porez na dobit.

Amortizacijske stope:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Građevinski objekti	2,5-5%	2,5-5%
Postrojenja, strojevi i oprema – vlastita	15%	15%
Motorna vozila - vlastita	15%	15%
Ostala materijalna imovina	10-20%	10-20%

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

2.7 Nematerijalna imovina

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

2.8 Financijska imovina

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

Društvo klasificira imovinu kako je prikazano u nastavku:

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

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

Potraživanja od kupaca i po kreditima

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

Društvo je segmentiralo portfelj u dvije skupine i to: skupinu koja je značajna za Društvo i koja se vrednuje na pojedinačnoj 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 16.992,71 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti, a za pravne osobe (dužnike) iznosi 21.924,27 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 16.992,71 eura za fizičke osobe na datum izračuna ispravka vrijednosti, a za pravne osobe iznosi manje od 21.924,27 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".

2.8 Financijska imovina (nastavak)

Umanjenje na osnovi kreditnih gubitaka

Društvo na osnovi očekivanih kreditnih gubitaka priznaje umanjena 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 umanjena financijske imovine

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjena odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjene 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:

- 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 umanjene 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 umanjene 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 umanjene vrijednosti izloženosti 100% potraživanja.

Društvo je propisalo pragove materijalne značajnosti ukupnih dospjelih obveza dužnika koja iznosi 1% prosječne vrijednosti leasing ugovora u 2023. godini, posebno izračunato za fizičke, a posebno za pravne osobe. Za fizičke osobe ona iznosi 169,93 eura, a za pravne osobe iznosi 219,24 eura. Sva potraživanja dužnika koja su manja ili jednaka ovim propisanim pragovima svrstavaju se u Stage 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 umanjena vrijednosti. Matrica umanjena vrijednosti temelji se na povijesnim stopama neispunjenja obveza i povijesnim stopama gubitaka dužnika pojedinih poslovnih partnera tijekom očekivanog vijeka trajanja ugovora u leasingu, te je ova matrica usklađena s procjenama budućih tendencija.

2.8 Financijska imovina (nastavak)

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

Društvo koristi sljedeće 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 1,81%. Ovaj izračunati PD se koristi kod izračuna očekivanih gubitaka u Stage-u 1, a u Stage-u 2 se iz tog PD-a izračunava cjeloživotni gubitak koji proizlazi iz vjerojatnosti nastanka statusa neispunjenja 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 23%.

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 financijskog instrumenta (engl. Lifetime PD, PDLT). PDLT pojedinačne izloženosti računamo temeljem 12M PD-ja za svaku pojedinu izloženost, ovisno o vremenskom razdoblju do dospijanja te izloženosti.

Izračun provodimo prema sljedećoj formuli:

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

gdje je:

$PD_{LT,j,t}$ = 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 dospijanja 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

$r_{i,t}$ = 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.

2.8 Financijska imovina (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 neispunjenja 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. Nadoknadi iznos potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeca 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 pretpostavlja ugovornu obvezu plaćanja novčanih tokova jednom ili više primatelja u aranžmanu.

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

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

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

2.9. Financijska obveza

Početno priznavanje i mjerenje

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

Naknadno mjerenje

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

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 procijenjenoj vrijednosti od strane ovlaštenog procjenitelja ili neto utrživoj vrijednosti ovisno o tome koja je niža. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena u redovnom tijeku poslovanja umanjena za procijenjene troškove dovršenja i procijenjene troškove koji su nužni da se obavi prodaja.

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

2.12 Novac i novčani ekvivalenti

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

2.13 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlog događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa radi podmirivanja obveze te ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

2.14 Priznavanje prihoda

2.14.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koje se mjere po amortiziranom trošku, a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednost kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospijeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope.

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 vrijednost financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

2.14.2. Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

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

2.14.3. Prihodi od dividendi

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

2.15 Čimbenici financijskog rizika

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

Valutni rizik

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

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

Kreditni rizik

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

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

2.15 Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

Kamatni rizik novčanog toka i rizik fer vrijednosti kamatne stope

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

Kamatni rizik Društva proizlazi iz kredita. Krediti odobreni po fiksnim stopama izlažu Društvo riziku fer vrijednosti kamatne stope. Svi krediti su dani po nepromjenjivim kamatnim stopama.

2.16 Strane valute

Transakcije i stanja u stranoj valuti

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

2.17 Procjena fer vrijednosti financijskih instrumenata

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

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

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

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

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

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 izveštajno 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.

3. PRIHODI OD KAMATA

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Prihodi od kamata-financijski leasing	6.904.123	5.342.357
Ostali prihodi od kamata	102.750	74.870
Ukupno	7.006.873	5.417.227

4. RASHODI OD KAMATA

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka	2.805.729	2.265.482
Ostali kamatni rashodi	179.341	2.860
Ukupno	2.985.070	2.268.342

5. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	2024.	2023.
Prihod po osnovu obrade ugovora financijskog leasinga	285.187	310.762
Prihodi od naknada po operativnom leasingu	41.562	40.527
Ukupno	326.749	351.289

6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Trošak diskonta	828.635	713.636
Bankarske usluge i provizije	484.134	348.079
Naknade za obradu kredita	39.137	35.650
Platni promet	27.028	24.581
Ostale naknade	4.857	11.425
Ukupno	1.383.790	1.133.371

7. PRIHODI POSLOVANJA

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Prihod po osnovu najma-operativnog leasing	3.144.818	4.284.683
Dobit od prodaje imovine-operativni leasing	694.006	529.191
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	324.917	410.671
Dobit iz tečajnih razlika	35	22
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing	-	39.694
Ostali prihodi	444.953	400.070
Ukupno	4.608.729	5.664.333

8. OSTALI PRIHODI

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Dividende	343.488	266.203
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	79.442	126.295
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	15.228	3.733
Otpis obveza	3.106	3.719
Ostali financijski prihodi	277	120
Ostali prihodi	3.412	-
Ukupno	444.953	400.070

9. RASHODI POSLOVANJA

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	3.453.448	3.987.862
Opći i administrativni troškovi poslovanja	773.640	627.931
Troškovi osoblja	583.854	549.229
Troškovi amortizacije ostale imovine	88.027	86.764
Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing	12.986	-
Ostali rashodi	11.159	27.726
Ukupno	4.923.114	5.279.512

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Neto plaće	342.154	328.490
Porezi i doprinosi	241.700	220.739
Ukupno	583.854	549.229

Društvo je na dan 31.prosinca 2024. godine imalo 20 zaposlenih (31. prosinca 2023. 20 zaposlenika).

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

	2024.	2023.
	EUR	EUR
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	(2.423.420)	(2.014.501)
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	(56.248)	(445.949)
Usklađivanje ostalih potraživanja	(2.263)	(141.409)
Prihodovanje rezerviranja financijskog leasingu	1.920.548	1.415.396
Prihodovanje rezerviranja operativnog leasingu	21.674	411.477
Prihodovanje ostalih potraživanja	2.904	99.445
Ukupno	(536.805)	(675.542)

12. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Premije osiguranja	540.135	511.302
Odgođeno priznanje troškova	410.464	551.892
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	2.786	21.081
Naknade za bankarske usluge	-	6
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	-	2
Ukupno	953.385	1.084.284

13. DUGOTRAJNA IMOVINA

<u>2023.godina</u>	01.01.2023. EUR	Povećanje EUR	Smanjenje EUR	31.12.2023. EUR
<u>Nabavna vrijednost</u>				
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
Stanje na dan 31.12.2023.	601.174	326.266	(10.721)	916.719
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
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)
Stanje na dan 31.12.2023.	(421.641)	(86.767)	4.690	(503.718)
Neto knjig.vrijednost	179.532	239.499	(15.411)	413.001
<u>2024.godina</u>	01.01.2024. EUR	Povećanje EUR	Smanjenje EUR	31.12.2024. EUR
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	239.211	65.600	(50.600)	254.211
Oprema u vlastitom korištenju	146.929	2.651	(23.264)	126.316
Imovina s pravom korištenja	530.579	-	-	530.579
Stanje na dan 31.12.2024.	916.719	68.251	(73.864)	911.106
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	(97.758)	(47.205)	40.138	(104.825)
Oprema u vlastitom korištenju	(137.971)	(2.565)	23.264	(117.272)
Imovina s pravom korištenja	(267.989)	(52.518)	-	(320.507)
Stanje na dan 31.12.2024.	(503.718)	(102.2889)	63.402	(542.604)
Neto knjig.vrijednost	413.001	(34.037)	(10.462)	368.502

14. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Ulaganja u vrijednosnice	5.509.218	5.694.479
Agram fond	104.895	91.969
Dani depoziti	13.779	13.780
Ukupno	5.627.892	5.800.227

Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	% udjela U 2024.	31.12.2024. EUR	% udjela U 2023.	31.12.2023. EUR
Agram Banka d.d.	8,86	5.507.830	8,86	5.693.314
Ukupno		5.507.830		5.693.314

	31.12.2024.	31.12.2023.
EURO DAUS d.d.	1.388	1.165
Ukupno	1.388	1.165

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

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

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	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2024.				
Agram Banka d.d.	-	-	5.507.830	5.507.830
Euro Daus d.d.	-	-	1.388	1.388
Ukupno	-	-	5.509.218	5.509.218

Društvo je na dan 31.12.2024. godine izvršilo procjenu fer vrijednosti za vrijednosne papire Društva Agram Banka d.d. na način da je koristilo usluge procjene od treće strane.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	EUR	EUR	EUR	EUR
31.12.2023.				
Agram Banka d.d.	-	-	5.693.314	5.693.314
Euro Daus d.d.	-	-	1.165	1.165
Ukupno	-	-	5.694.479	5.694.479

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.

-Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja

	<u>31.12.2024.</u>	<u>31.12.2023.</u>
Euro Daus d.d.	<u>1.388</u>	<u>1.165</u>
Ukupno	<u>1.388</u>	<u>1.165</u>

Ulaganja u udjele

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

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)

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

Dionice	31.12.2023. EUR	Procjena fer vrijednosti	
		Stanje 31.12.2024. EUR	Uvećanje / umanjenje EUR
Agram Banka d.d.	5.693.314	5.507.830	(185.484)
Euro Daus d.d.	1.165	1.1388	223
Ukupno	5.694.479	5.509.218	(185.261)

15. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI LEASINGA

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
Ukupno ulaganje u financijski leasing	107.472.676	82.959.620
Nezarađeni finacijski prihod	-16.165.782	-13.099.772
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	91.306.894	69.859.848
Umanjenje vrijednosti	-1.748.746	-1.682.025
Neto ulaganje u financijski leasing	89.558.148	68.177.823

Društvo je u 2024. godini zaključilo 2.783 nova ugovora o financijskom leasingu.

<u>2024.</u>	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga
Do godine dana	4.518.779	26.057.551
Od jedne do pet godina	90.306.217	65.249.343
Više od pet godina	12.647.680	-
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	107.472.676	91.306.894
Nezarađeni financijski prihod	-16.165.782	-
Umanjenje vrijednosti	-1.748.746	-1.682.025
Neto ulaganje u leasing	89.558.148	89.624.869

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

2023.	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašna vrijed. minima. plać. leasinga
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
Nezarađeni financijski prihod	-13.099.772	-
Umanjenje vrijednosti	-1.682.025	-1.082.923
Neto ulaganje u leasing	68.177.823	67.878.250

	31.12.2024.	31.12.2023.
Dospjelo do 30 dana	521.998	295.573
Dospjelo 31-60	303.969	208.906
Dospjelo 61-120	377.300	302.051
Dospjelo 121-180	84.341	357.611
Dospjelo 181-365	176.730	63.195
Dospjelo preko godine dana	514.678	872.929
Ukupno dospjelo	1.979.016	2.100.265
Ukupno nedospjelo	89.327.878	67.759.583
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	91.306.894	69.859.848
Umanjenje vrijednosti	(1.748.746)	(1.682.025)
Neto ulaganje u financijski leasing	89.558.148	68.177.823

15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	132.587	205.476
Potraživanja za reg. i servisiranje vozila po operat.leasingu	458	2.089
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	4.064	24.985
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	4.704	13.711
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	90.398	496.413
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	7.828	39.902
Potraž.po utuženim iznosima	(121)	109.025
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	119	1377
Ispravak potraživanja	(111.007)	(779.201)
Ukupno	129.028	113.775
	2024.	2023.
Dospjelo do 30 dana	-	42.681
Dospjelo 31-60	24.402	29.160
Dospjelo 61-120	54.731	26.204
Dospjelo 121-180	52.610	8.775
Dospjelo 181-365	26.002	14.689
Dospjelo preko godine dana	82.291	771.467
Ukupno dospjelo	240.036	892.976
Umanjenje vrijednosti	-111.007	-779.201
Neto ulaganje u operativni leasing	129.029	113.775

15.3. USTUP TRAZBINE UMJESTO ISPUNJENJA

Društvo je kroz 2024. godinu sklopilo i potpisalo ugovore o ustupu tražbine umjesto ispunjenja s društvom 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 financijskom i operativnom leasingu. Prijenosom tražbina i predajom instrumenata osiguranja, svi rizici i koristi naplate ustupljenih nedospjelih tražbina prelaze na Banku. Društvo je navedena nedospjela potraživanja sa Bankom ustupilo u više tranši. 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

	Vozila	Oprema	Stanje
Stanje 31.12.2022.godine	24.407.389	2.251.614	26.659.002
-novonabavljeno	6.312.010	0	6.312.010
-otuđenje tijekom godine	-6.264.913	0	-6.264.913
Stanje 31.12.2023.godine	24.454.485	2.251.614	26.706.099
-novonabavljeno	4.722.961	0	4.722.961
-otuđenje tijekom godine	-8.438.091	0	-8.438.091
Stanje 31.12.2024.godine	20.739.355	2.251.614	22.990.969
Akumulirana amortizacija			
Stanje 31.12.2022.godine	8.959.952	961.730	9.921.682
Povećanje	3.668.274	304.823	3.973.097
Prodaja	-3.348.558	0	-3.348.558
Stanje 31.12.2023.godine	9.279.668	1.266.553	10.546.221
Povećanje	2.945.104	123.612	3.068.716
Prodaja	-4.675.063	0	-4.675.063
Stanje 31.12.2024.godine	7.549.709	1.390.164	8.939.873
Stanje 31.12.2022.	15.447.437	1.289.884	16.737.321
Stanje 31.12.2023.	15.174.817	985.061	16.159.878
Stanje 31.12.2024.	13.189.646	861.450	14.051.095

Društvo je u 2024. godini zaključilo 186 novih ugovora o operativnom leasingu.

17. ZALIHE

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Zalihe oduzetih i vraćenih objekata iz ugovora o leasingu	109.320	115.258
Dani predujmovi, dobavljači	108.352	38.068
Ukupno	217.672	153.326

18. NOVČANA SREDSTVA

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Novac u bankama u domaćoj valuti	641.605	498.997
Glavna blagajna	276	666
Ukupno	641.881	499.663

19. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Odgođena porezna imovina iskazana na dan 31.prosinca 2024.godine u iznosu od 85.302 eura (na dan 31.prosinca 2023.godine u iznosu od 51.955 eura) odnosi se na promjene vrijednosti ulaganja u dionice Agram Banke d.d..

20. POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Potraživanje za pretporez	34.474	8.158
Potraživanja za preplaćen porez na dobit (akontacije)	462.553	279.235
Potraživanja od izvanpro.fondova za refundaciju naknade plaće	5.872	2.806
Potraživanja za naknadu šteta od osiguravajućih društava	(162.193)	26.941
Ostala potraživanja	15.525	12.325
Ukupno	356.231	329.465

21. OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

Ostala kratkotrajna potraživanja iskazana na dan 31.prosinca 2024. godine u iznosu od 278.225 eura (na dan 31.prosinca 2023. godine u iznosu od 719.818 eura) odnose se na ostala potraživanja iz ugovora o leasingu (prefakturiranje, računi za vozila, kamate te potraživanja po sporazumima).

22. KAPITAL I PRIČUVE

Upisani temeljni kapital u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca i u registru Trgovačkog suda iznosi 1.905.900 eura i to::

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Temeljni kapital	1.905.900	1.905.900
Ostale rezerve	(424.500)	(272.586)
Kapitalne rezerve	4.512.575	4.512.575
Zadržana dobit	5.374.086	3.630.335
Dobit tekuće godine	1.743.068	1.743.752
Ukupno	13.111.130	11.519.976

23. OBVEZE PO BILANCI

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

Dugoročne obveze	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	59.377.484	47.328.121
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	1.522.325	2.014.816
Ostale dugoročne obveze	14.423.377	8.278.519
Ukupno	75.323.186	57.621.456

23. OBVEZE PO BILANCI (nastavak)

	31.12.2024.	31.12.2023.
Kratkoročne obveze	EUR	EUR
Primljeni krediti od domaćih banaka	21.527.310	20.701.687
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	557.735	265.101
Ostale kratkoročne obveze	1.257.910	1.587.590
Ukupno	23.342.955	22.554.378

24. PRIMLJENI KREDITI

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Primljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija - dugoročni	59.377.484	47.361.525
Primljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	21.527.310	20.701.687
Ukupno	80.904.794	68.063.212

U 2024. 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:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Stanje 1.siječnja	68.063.212	71.417.209
Povećanje kredita-nova zaduženja	41.879.730	19.075.123
Smanjenje kredita-otplate	(29.038.148)	(22.429.120)
Stanje 31.prosinca	80.904.794	68.063.212
Dospijeće u tekućem razdoblju	21.800.558	18.818.320
Od 1 do 3 godine	33.372.439	23.672.459
Od 3 do 5 godina	14.008.370	6.698.942
Preko 5 godina	1.250.000	-
Dospijeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	10.473.427	18.873.491
Ukupno	80.904.794	68.063.212

25. PRIMLJENE JAMČEVINE I DEPOZITI

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Primljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	2.080.060	2.279.918
	2.080.060	2.279.918

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

	31.12.2024.	31.12.2023.
	EUR	EUR
Odgođeno priznavanje prihoda od najma	147.359	300.601
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	74.051	94.486
Odgođeno priznavanje prihoda - avansi i primljeni predujmovi	310.279	1.412.317
Ukupno	531.690	1.807.404

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 procenom, 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 sposobnost odnosno procjeni kreditne sposobnosti klijenta.

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

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

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Na dan 31. prosinca 2024. godine Društvo bilježi 9.466 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2024. godini je iznosio 2.969 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 2.783, a na operativni leasing 186 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2024. godini je iznosila 29.058 eura (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 21.927 eura.

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 financijski 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.

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

<u>Dospjelo</u>									
000 eura									
	do 30 dana	31 - 60 dana	61 - 120 dana	121 - 180 dana	181 - 365 dana	preko 1 godine	Nedospj.	Ispravak	Ukupno ulaganje '000 EUR
2024.g.	522	304	377	84	177	515	89.328	(1.749)	89.558
2023.g.	296	209	302	358	63	873	67.759	(1.682)	68.178

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Potraživanja po financijskom leasingu	89.558.148	68.177.823
Potraživanja po operativnom leasingu	129.028	113.775
Depoziti	13.780	13.779
Žiro račun	641.880	499.663
Ukupno	90.342.836	68.805.040

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
31. prosinca 2024. godine
 Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima

	31.12.2024.	31.12.2023.
Trgovačka društva	58.652.180	43.597.485
Financijske institucije	53.733	14.086
Državne jedinice	50.403	67.454
Neprofitne institucije	139.818	109.875
Stanovništvo	30.791.042	24.502.698
Ukupno	89.687.176	68.291.598

Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.

2024.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	89.327.878	-
do 30 dana	521.998	-
od 30 do 60 dana	303.969	24.403
od 60 do 365 dana	638.371	133.342
preko godine dana	514.678	82.291
UKUPNO	91.306.894	240.036
Ispravak vrijednosti	(1.748.746)	(111.007)
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	89.558.148	129.029

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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
UKUPNO	69.859.848	892.976
Ispravak vrijednosti	(1.682.025)	(779.201)
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	68.177.823	113.775

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 preglede 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 dospijeca:

2024. 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
'000 eura							
Novac na računu i blagajni	642	-	-	-	-	-	642
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	14	14
Potraživanja iz financijskog leasinga	6.565	19.176	39.062	19.160	5.595	-	89.558
Potraživanja iz operativnog leasinga	129	-	-	-	-	-	129
Zajmovi Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	1.003	2.612	5.716	4.336	384	-	14.051
Ostala imovina	7.438	-	-	-	-	477	7.915
IMOVINA	15.777	21.788	44.778	23.496	5.979	491	112.309
Primljeni krediti	5.406	16.394	33.373	14.009	1.250	10.473	80.905
Jamčevine	513	45	841	589	65	-	2.053
Ostale obveze	-	-	-	-	-	16.240	16.240
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	13.111	13.111
OBEZE I KAPITAL	5.919	16.439	34.214	14.598	1.315	39.824	112.309
NETO POZICIJA	9.858	5.349	10.564	8.898	4.664	(39.333)	

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

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

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 FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata po najmovima, na početku najma određuje se po stopi koja je primjenjiva za cijelo razdoblje najma, ali u tijeku povrata najmovi 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 2024. i 31.prosinca 2023. godine. Rezultat poslovanja Društva podložen je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Bilanca za 2024. i 2023. godinu prikazana je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi:

2024. godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	641.881	-	-	641.881
Plasmani kod banaka	-	13.780	-	-	13.780
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	89.558.146	-	-	89.558.146
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	129.028	-	-	129.028
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	14.051.096	-	-	-	14.051.096
Ulaganja u vrijednosne papire	5.509.218	-	-	-	5.509.218
Ostala imovina	2.405.811	-	-	-	2.405.811
Ukupno	21.966.125	90.342.835	-	-	112.308.961
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	80.904.794	-	-	80.904.794
Jamčevine	2.080.060	-	-	-	2.080.060
Ostale obveze	16.212.977	-	-	-	16.212.977
Kapital i rezerve	13.111.130	-	-	-	13.111.130
Ukupno	31.404.167	80.904.794	-	-	112.308.961
Kamatna neusklađenost	(9.438.041)	9.438.041	-	-	-

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa (nastavak)

2023.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	499.663	-	-	499.663
Plasmani kod banaka	-	13.780	-	-	13.780
Potraživanja iz financijskog 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
Ukupno	24.698.172	68.805.041	-	-	93.503.213
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	68.063.212	-	-	68.063.212
Jamčevine	2.245.282	-	-	-	2.245.282
Ostale obveze	11.674.744	-	-	-	11.674.744
Kapital i rezerve	11.519.975	-	-	-	11.519.975
Ukupno	25.440.001	68.063.212	-	-	93.503.213
Kamatna neusklađenost	(741.829)	741.829	-	-	-

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 osnovne vrste kamatne stope na strani pasive.

1. Stanje portfelja leasing ugovora / obveza na dan 31.12.2024. u 000 eura	AKTIVA	PASIVA
Varijabilna kamatna stopa	90.343	80.905
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti		9.438

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2024.	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2023.
Novac i novčani ekvivalenti	-	-
Novac kod banaka	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda u	7,23	6,89
Zajmovi	-	-

28. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Društvo nastoji upravljati kapitalom na način da osigura sposobnost Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, te omogućiti 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) i Pravilnika o kapitalu leasing-društva članka 3. temeljni kapital leasing društva ne smije biti manji od iznosa 132.722,81 eura. 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:

	31.12.2024.	31.12.2023.
Primljeni krediti	80.904.794	68.063.212
Novac	(641.881)	(499.663)
Neto primljeni krediti	80.262.913	67.563.549
Kapital i rezerve	13.111.130	11.519.976
Omjer duga i kapitala	16%	17%

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

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

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

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31. prosinca 2024. godine ukupno u iznosu od 102.595 eura (2023: 99.061 eura).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma Balance, 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 2024. godine i za 2024. godinu.

32. SASTAVLJANJE I ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 30. travnja 2025. godine.

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

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujić



Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 30. travnja 2025. godine