

AGRAM LEASING d.o.o. ZAGREB
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI NA DAN 31. PROSINCA 2022. GODINE
ZAJEDNO S IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA

Sadržaj	Stranica
Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje	1
Izvješće neovisnog revizora	2-6
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)	8-9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Izvještaj o promjenama kapitala	11
Bilješke uz financijske izvještaje	12-51

Odgovornost Uprave za godišnje financijske izvještaje

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

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

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

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

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

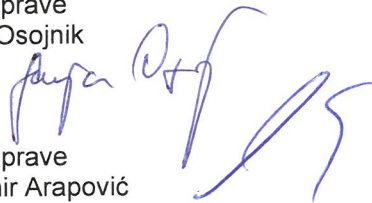
Potpisali u ime AGRAM LEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić



Član Uprave
Sanja Osojnik



Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 22. ožujka 2024. godine

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. godine

	Bilješka	2022.	2021.
		HRK	HRK
Prihodi od kamata i slični prihodi	3	31.203.515	25.946.039
Rashodi po osnovi kamata i slični rashodi	4	(11.065.701)	(7.822.241)
Neto prihodi od kamata		20.137.814	18.123.798
Prihodi od provizija i naknada	5	2.576.818	2.328.125
Rashodi za provizije i naknade	6	(10.071.460)	(12.952.228)
Neto prihodi od provizija i naknada		(7.494.643)	(10.624.103)
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		34.409.816	34.340.127
Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		4.939.323	3.405.975
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing		248.222	120.475
Ostali prihodi iz poslovanja	8	2.810.333	798.518
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		2.285.872	2.357.379
Dobit iz tečajnih razlika		-	144.165
Prihodi iz poslovanja	7	44.693.565	41.166.638
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		(30.668.282)	(29.402.448)
Troškovi amortizacije ostale imovine		(601.704)	(579.340)
Troškovi osoblja	10	(3.500.958)	(3.266.215)
Opći i administrativni troškovi poslovanja		(4.203.974)	(3.338.381)
Ostali rashodi		(653.440)	(43.175)
Gubitak od tečajnih razlika		(622.004)	-
Rashodi iz poslovanja	9	(40.250.362)	(36.629.559)
Ispr.vrijed.za gubitke od umanjenja	11	(460.711)	(2.743.736)
Dobit prije poreza na dobit		16.625.664	9.293.038
Porez na dobit		(2.730.146)	(1.765.578)
Dobit/gubitak nakon poreza na dobit		13.895.519	7.527.460
Nereal.gubici fin.imov.kroz ostalu sveo. dobit		(3.010.589)	3.216.765
Porez na dobit na ostalu sveo.dobit		541.906	(579.018)
Ukupna sveobuhvatna dobit		11.426.836	10.165.207

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

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
Na dan 31. prosinca 2022. godine

		31.12.2022.	31.12.2021.
	Bilješka	HRK	HRK
IMOVINA			
<u>Dugotrajna imovina</u>			
Materijalna imovina dana u operativni leasing	16	126.107.342	101.766.262
Ostala materijalna imovina	13	1.352.687	1.600.219
Dugotrajna financijska imovina	14	34.132.617	37.155.061
Odgođena porezna imovina	19	2.114.041	1.572.136
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga neto	15.1	367.764.773	266.819.564
Dugotrajna imovina		531.471.460	408.913.241
<u>Kratkotrajna imovina</u>			
Zalihe	17	2.927.601	1.657.497
Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	15.2	513.435	230.314
Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	15.1	143.663.904	97.485.806
Potraživanja od države i drugih institucija	20	2.876.928	2.308.538
Ostala kratkotrajna potraživanja	21	2.277.940	5.729.295
Novac na računu i blagajni	18	2.251.161	2.162.937
Kratkotrajna imovina		154.510.968	109.574.387
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	12	6.226.581	3.907.992
AKTIVA		692.209.009	522.395.619

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) (nastavak)
Na dan 31. prosinca 2022. godine

OBVEZE I KAPITAL	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.
		HRK	HRK
<u>Kapital i rezerve</u>			
Upisani kapital		14.360.000	14.360.000
Kapitalne rezerve		34.000.000	34.000.000
Ostale rezerve		(9.901.145)	(7.432.461)
Preneseni gubitak		13.457.237	5.929.777
Dobit tekuće godine		13.895.519	7.527.460
Kapital i rezerve	22	65.811.610	54.384.775
 <u>Dugoročne obveze</u>			
Dugoročni krediti	24	409.057.210	339.451.523
Obveze za predujmove		255.160	1.732
Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	25	18.005.131	17.887.555
Ostale dugoročne obveze	23	43.775.196	17.791.621
Dugoročne obveze		471.092.696	375.132.431
 <u>Kratkoročne obveze</u>			
Primljeni krediti od domaćih banaka	24	129.035.750	66.507.443
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	25	928.303	5.566.021
Ostale kratkoročne obveze	23	7.174.691	6.876.375
Kratkoročne obveze		137.138.743	78.949.839
 Prihod buduć.razdoblja	26	18.165.959	13.928.573
PASIVA		692.209.009	522.395.619

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

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izvještaj o financijskom novčanim tokovima
Na dan 31. prosinca 2022. godine

	2022.	2020.
	HRK	HRK
Poslovne aktivnosti		
Dobit tekuće godine	23.113.063	9.293.038
Usklađivanje za:		
Amortizacija imovine u leasingu	30.668.282	29.402.448
Neto obračunate tečajne razlike	622.004	(144.165)
Prihodi od prodaje ostale dugotrajne imovine	0	0
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	601.704	579.340
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	11.854	(2.854)
Ukupno usklađivanje	31.903.845	29.834.769
Povećanje potraživanja po osnovi operativnog leasinga	(4.767.626)	612.755
Povećanje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(149.326.821)	(193.333.440)
Povećanje/smanjenje po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(556.901)	(415.833)
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi prodaje imovine iz leasinga	3.610.907	336.246
Povećanje/smanjenje potraž. po osnovi odnosa s osig.društvima	(12.174)	(929.463)
Povećanje/smanjenje zaliha	(713.203)	1.128.899
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(1.498.527)	1.155.169
Povećanje/smanjenje obv. s osnove primlj. pred, depozita i jamst.	(4.521.875)	(1.380.918)
Povećanje/smanjenje obv. po osnovi odnosa s osigur.društv.	1.046.616	754.705
Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	(556.216)	604.173
Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	3.913	52.657
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(2.277.520)	(1.054.518)
Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	27.870.286	7.822.530
Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti	(131.699.141)	(184.647.038)
Investicijske aktivnosti		
Povećanje inv. u dug. Mat. imovinu u opera. leasingu	(55.009.363)	(67.018.511)
Povećanje/smanjenje inv. u dug. imovinu (ostala mat. imovina)	(354.173)	(31.334)
Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti	(55.363.536)	(67.049.845)
Financijske aktivnosti		
Povećanje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	132.133.993	214.090.005
Neto novčani tok od financijskih aktivnosti	132.133.993	214.090.005
Neto povećanje/(smanjenje) novca	88.224	1.520.929
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.162.937	642.007
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.251.161	2.162.937

AGRAM LEASING d.o.o.
Financijski izvještaji
Izvještaj o promjenama kapitala
 Na dan 31. prosinca 2022. godine

Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice						Ukupno kapital i rezerve
	Temeljni kapital	Ostale rezerve	Kapitalne rezerve	Preneseni gubitak	Dobit tekuće godine		
Stanje 31. prosinca 2020. godine	14.360.000	(10.070.209)	34.000.000	(661.112)	6.590.889	44.219.568	
Dobit razdoblja	0	0	0	6.590.889	(6.590.889)	0	
Ostala sveobuhvatna dobit	0	2.637.747	0		7.527.460	10.165.207	
Stanje 31. prosinca 2021. godine	14.360.000	(7.432.461)	34.000.000	5.929.777	7.527.460	54.384.775	
Dobit razdoblja	0	0	0	7.527.460	(7.527.460)	0	
Ostala sveobuhvatna dobit	0	(2.468.684)	0		13.895.519	16.506.425	
Stanje 31. prosinca 2022. godine	14.360.000	(9.901.145)	34.000.000	13.457.237	13.895.519	65.811.610	

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

Nastanak i povijest

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

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

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

Promjene temeljnog kapitala:

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

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

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

Vlasnici udjela u Društvu na dan 31. prosinca 2022. su:

		%	U kunama
1	KORDIĆ ANTE	1,04%	150.000
2	LEROTA ZLATKO	1,04%	150.000
3	MARTINOVIĆ DAVOR	3,03%	435.000
4	RIHTARIĆ MLADEN	1,04%	150.000
5	RAJIĆ MILENKO	1,04%	150.000
6	PLANINIĆ HRVOJE	1,04%	150.000
7	GRGIĆ TOLJ RENATA	1,04%	150.000
8	GRGIĆ MIRKO	1,04%	150.000
9	PENIĆ IVAN	1,04%	150.000
10	PAVIĆ NINO	0,10%	15.000
11	AGRAM TIS d.o.o.	9,89%	1.420.000
12	EURODUHAN d.o.o.	9,89%	1.420.000
13	EUROHERC osiguranje d.d.	9,89%	1.420.000
14	ADRIATIC osiguranje d.d.	9,89%	1.420.000
15	AGRAM LIFE osiguranje d.d.	9,89%	1.420.000
16	AUTOCENTAR AGRAM d.d.	9,89%	1.420.000
17	AUTOSERVISNI CENTAR d.d.	9,89%	1.420.000
18	EURO DAUS d.d.	9,89%	1.420.000
19	AGRAM BANKA D.D.	9,40%	1.350.000
		100,00%	14.360.000

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je regulatorno tijelo Društva.

Djelatnost

Registrirane djelatnosti društva su:

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

Uprava Društva

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

Nadzorni odbor

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

2. Značajne računovodstvene politike

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

2.1 Izjava o usklađenosti

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

2.2 Osnove sastavljanja

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

2.3 Promjene računovodstvenih politika i objava

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:

- Izmjena MSFI-ja 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja“ – Godišnja dorada MSFI-ja za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz prvu primjenu MSFI-jeva podružnica (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)

2.3 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

- Izmjena MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“ – Ažuriranje konceptualnog okvira financijskog izvještavanja, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz naknade za prestanak priznavanja financijskih obveza kroz „10%-tni“ test (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MSFI-ja 16 „Najmovi“ – Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana isključivo za ilustrativne potrebe
- Izmjena MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Zabrana umanjenja troška stjecanja za priljeve ostvarene prije stavljanja imovine u namjeravanu uporabu, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredvidive obveze i nepredvidiva imovina“ - Tumačenje troškova ispunjenja vezanih uz štetne ugovore, usvojeno u Europskoj uniji 28. lipnja 2021. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- Izmjena MRS-a 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja dorada MSFI-jeva za razdoblje od 2018.-2020. godine vezana uz opozivanje fer vrijednosti biološke imovine ili poljoprivrednih proizvoda

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

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

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bile su objavljene, ali ne i na snazi, sljedeće izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS i usvojene su u Europskoj uniji:

- Izmjena MSFI-ja 17 „Ugovori o osiguranju“ - Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedni podaci, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

Usvajanje novih i izmjenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) i tumačenja (nastavak)

- Izmjena MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvješća“ i MSFI-jevog Menadžerskog izvještaja 2- Usporedne informacije, usvojeno u Europskoj uniji 8. rujna 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“- Definicija računovodstvenih procjena, usvojeno u Europskoj uniji 2. ožujka 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 12 „Porezi na dobit“- Odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza proizlaze iz jedne transakcije, usvojeno u Europskoj uniji 11. kolovoza 2022. godine (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

2.3 Promjene računovodstvenih politika i objava (nastavak)

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

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana 31. prosinca 2022. još nije donijela odluku (datum stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

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

Društvo očekuje da usvajanje sljedećih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Banke u razdoblju prve primjene standarda.

2.4 Funkcionalna valuta

Financijska izvješća prikazana su u kunama a koja je i funkcionalna valuta Društva. Službeni tečaj kune u odnosu na EUR po HNB na dan izvještavanja je 31. 12. 2022. = 7,53450, a 31.12. 2021. g.bio je 7,517174.

2.5 Procjene i prosudbe

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

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

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

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

2.6. Nekretnine, vozila, postrojenja i oprema

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

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

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

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

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

Vrednovanje nekretnina koje ne služe za obavljanje djelatnosti Društva drže radi ostvarivanja prihoda od najma, obavlja se primjenom MRS-a 40 – Ulaganje u nekretnine. Dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja priznaje se u računu dobiti i gubitka. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine vezana je na određeni datum i primjenjuju se 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>2022.</u>	<u>2021.</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.

2.8 Financijska imovina (nastavak)

Potraživanja od kupaca i po kreditima

Ispravak vrijednosti potraživanja provodi se kada postoje objektivni dokazi da Društvo neće moći naplatiti sva svoja potraživanja u skladu s dogovorenim uvjetima. Društvo će utvrditi postoji li 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 2022. godini, posebno izračunato za fizičke, a posebno za pravne osobe. Za fizičke osobe (dužnike) ta granica iznosi zaokruženo 105.000,00 kn što po tečaju konverzije 1 eur = 7,5345 kn iznosi 13.935,89 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti, a za pravne osobe (dužnike) iznosi zaokruženo 130.000,00 kn što po tečaju konverzije 1 eur = 7,5345 kn iznosi 17.253,97 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti.

U skupinu za vrednovanje na skupnoj osnovi Društvo uključuje sve dužnike iz Stage-a 1 i Stage-a 2, a kod Stage-a 3 dužnike s danima kašnjenja u podmirivanju dospjelih obveza do 365 dana, a čija je osnovica manja od 105.000,00 kn za fizičke osobe što po tečaju konverzije 1 eur = 7,5345 kn iznosi 13.935,89 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti, a za pravne osobe iznosi manje od 130.000,00 kn što po tečaju konverzije 1 eur = 7,5345 kn iznosi 17.253,97 eura na datum izračuna ispravka vrijednosti.

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

Umanjenje na osnovi kreditnih gubitaka

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

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

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

Gubitak od umanjenja financijske imovine

AGRAM LEASING d.o.o.

Financijski izvještaji

31. prosinca 2022. godine

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

S ciljem pravodobnog priznavanja gubitaka Model umanjenja odražava očekivane kreditne gubitke (ECL) odnosno za umanjenje više nije nužan nastanak kreditnog događaja. Društvo iznos očekivanih gubitaka ažurira svaki izvještajni datum u skladu s promjenama kreditnog rizika u odnosu na prvo priznavanje.

Plasmani Društva se s obzirom na njihovu urednost u podmirivanju dospjelih obveza kategoriziraju u tri osnovne skupine:

2.8 Financijska imovina (nastavak)

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

Društvo je propisalo pragove materijalne značajnosti ukupnih dospjelih obveza dužnika koja iznosi 1% prosječne vrijednosti leasing ugovora u 2022. godini, posebno izračunato za fizičke, a posebno za pravne osobe. Za fizičke osobe ona iznosi 1.050,00 kn što po tečaju konverzije 1 eur = 7,5345 kn iznosi zaokruženo 140,00 eura, a za pravne osobe iznosi 1.300,00 kn što po tečaju konverzije 1 eur = 7,5345 kn iznosi zaokruženo 170,00 eura. Sva potraživanja dužnika koja su manja ili jednaka ovim propisanim pragovima svrstavaju se u Stage 1.

1.1. PD i LGD model

Imajući u vidu kompleksnost zahtjeva MSFI 9 standarda u smislu razvijanja LGD modela s jedne strane, kao i veličinu Društva, relativno jednostavnu strukturu portfelja i mali broj podataka s druge strane, Društvo će za potrebe obračuna ispravka vrijednosti i rezervacija koristiti pojednostavljeni pristup izradom matrice umanjenja vrijednosti. Matrica umanjenja vrijednosti temelji se na 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.

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

Društvo koristi slijedeće ekspertno procijenjene PD i LGD parametre:

PD se računa prosječna vrijednost ukupnog broja aktivnih ugovora s dugom preko 90 dana i broja aktivnih ugovora u zadnjih 5 godina koji iznosi 1,57%. Ovaj izračunati PD se koristi kod izračuna očekivanih gubitaka u Stage-u 1, a u Stage-u 2 se iz tog PD-a izračunava 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 18%.

Formula za postotak ispravka vrijednosti za svaki pojedinu rizičnu skupinu glasi:

PD X LGD

Izračun ispravka vrijednosti po Stage 2

Izračun 12M PD-ja

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

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

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

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

Izračun provodimo prema sljedećoj formuli:

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

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 dospijeca pojedinačne promatrane izloženosti;

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

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

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

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. Nadoknadivi iznos potraživanja, ulaganja koja se drže do dospijeća 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 (umanjениh 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 utrživog 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 pritecanje 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 izvještajno društvo ima mogućnosti pristupiti na datum utvrđivanja vrijednosti,
2. Ulazni podaci druge razine čine promatrani tržišni inputi koji uključuju cijene slične imovine i obveza,
3. Ulazni podaci treće razine, tzv. nevidljivi inputi temelje se na podacima koji ne predstavljaju točno utvrđene tržišne cijene slične imovine i obveza.

2.18 Financijski i operativni najam

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

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

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

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

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

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

3. PRIHODI OD KAMATA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od kamata-financijski leasing	30.766.150	25.506.716
Ostali prihodi od kamata	437.365	439.323
Ukupno	31.203.515	25.946.039

4. RASHODI OD KAMATA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka (i)	11.049.204	7.795.462
Ostali kamatni rashodi	16.497	26.779
Ukupno	11.065.701	7.822.241

(i) Smanjenje rashoda od kamata u 2022. godini rezultat je ustupa tražbina umjesto ispunjenja krajem 2020. godine kojima su se zatvorile obveze po kreditima Društva prema stjecateljima ustupa, a samim time i obveze za kamate po tim kreditima (vidi bilješku 15.3).

5. PRIHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od naknada po operativnom leasingu	268.243	181.984
Prihod po osnovu obrade ugovora financijskog leasinga	2.308.575	2.146.141
Ukupno	2.576.818	2.328.125

6. RASHODI OD PROVIZIJE I NAKNADE

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Bankarske usluge i provizije	1.782.885	759.384
Platni promet	118.899	132.272
Naknade za obradu kredita	445.852	359.458
Trošak diskonta (i)	7.723.825	11.679.115
Ostale naknade	-	22.000
Ukupno	10.071.460	12.952.228

(i) Povećanje rashoda od provizija i naknada posljedica je ustupa tražbina umjesto ispunjenja krajem 2020. godine koja su ustupljena uz diskont, a trošak diskonta je evidentiran u Bilanci Društva u skupini provizije i naknade za usluge (vidi bilješku 15.3).

7. PRIHODI POSLOVANJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Prihod po osnovu najma-operativnog leasing	34.409.816	34.340.127
Dobit od prodaje imovine-operativni leasing	4.939.323	3.405.975
Dobit od prodaje imovine – financijski leasing	248.222	120.475
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	2.285.872	2.357.379
Dobit iz tečajnih razlika	-	144.165
Ostali prihodi	2.810.333	798.518
	<u>44.693.565</u>	<u>41.166.638</u>
Ukupno		

8. OSTALI PRIHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Prodaja dugotrajne imovine	0	0
Dividende	1.820.486	0
Ostali financijski prihodi	216	226
Otpis obveza	61.693	15.470
Naknadno utvrđeni prihodi iz prethodnih godina	869.405	766.027
Dobitak od aktivnosti trgovanja, vrijednosnog usklađivanja	13.532	13.719
Ostali prihodi	45.000	3.076
	<u>2.810.333</u>	<u>798.518</u>
Ukupno		

9. RASHODI POSLOVANJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	30.668.282	29.402.448
Troškovi amortizacije ostale imovine	601.704	579.340
Troškovi osoblja	3.500.958	3.266.215
Opći i administrativni troškovi poslovanja	4.203.974	3.338.381
Gubitak od tečajnih razlika	(622.004)	-
Ostali rashodi	653.440	43.175
	<u>40.250.362</u>	<u>36.629.559</u>
Ukupno		

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Neto plaće	2.103.105	1.984.350
Porezi i doprinosi	1.397.853	1.281.866
Ukupno	<u>3.500.958</u>	<u>3.266.215</u>

Društvo je na dan 31. prosinca 2022. godine imalo 19 zaposlenih (31. prosinca 2021.: 19 zaposlenika).

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

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Vrijednosno usklađivanje financijskog leasinga	(6.716.364)	(7.812.148)
Vrijednosno usklađivanje operativnog leasinga	(121.908)	(66.991)
Usklađivanje ostalih potraživanja	(103.614)	(241.031)
Prihodovanje rezerviranja financijskog leasingu	6.038.120	5.009.393
Prihodovanje rezerviranja operativnog leasingu	134.338	128.597
Prihodovanje ostalih potraživanja	308.716	238.443
Ukupno	<u>(460.711)</u>	<u>(2.743.736)</u>

12. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
Uredski i reklamni materijal, struč.liter, časopisi	512	523
Premije osiguranja	3.382.486	2.671.935
Naknade za bankarske usluge	19.062	85.159
Troškovi registracije, teh.pregl. Vozila, održavanja...	121.886	175.031
Usluge posredovanja	0	0
Odgođeno priznanje troškova	2.702.635	975.342
Unaprijed plaćeni troškovi diskont	11.270.692	12.472.970
Unaprijed plaćeni troškovi amortizacije	3.595.122	25.349.761
Ukupno	<u>21.092.395</u>	<u>41.730.722</u>

13. DUGOTRAJNA IMOVINA

	01.01.2021. HRK	Povećanje HRK	Smanjenje HRK	31.12.2021. HRK
<u>2021.godina</u>				
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	1.089.551	0	0	1.089.551
Oprema u vlastitom korištenju	1.035.327	31.334	0	1.066.661
Imovina s pravom korištenja	2.019.160	0	0	2.019.160
Stanje na dan 31.12.2021.	4.144.038	31.334	0	4.175.372
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	(197.661)	(163.433)	0	(361.094)
Oprema u vlastitom korištenju	(990.488)	(12.075)	0	(1.002.563)
Imovina s pravom korištenja	(807.664)	(403.832)	0	(1.211.496)
Stanje na dan 31.12.2021.	(1.995.813)	(579.340)	0	(2.575.153)
Neto knjig.vrijednost	2.148.225	(548.006)	0	1.600.219

13. DUGOTRAJNA IMOVINA (nastavak)

	01.01.2022. HRK	Povećanje HRK	Smanjenje HRK	31.12.2022. HRK
<u>2022.godina</u>				
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	1.089.551	327.449	0	1.417.000
Oprema u vlastitom korištenju	1.066.661	26.723	0	1.093.384
Imovina s pravom korištenja	2.019.160	0	0	2.019.160
Stanje na dan 31.12.2022.	4.175.372	354.172	0	4.529.544
<u>Ispravak vrijednosti</u>				
Vozila u vlastitom korištenju	(361.094)	(179.805)	0	(540.899)
Oprema u vlastitom korištenju	(1.002.563)	(18.094)	0	(1.020.657)
Imovina s pravom korištenja	(1.211.496)	(403.805)	0	(1.615.301)
Stanje na dan 31.12.2022.	(2.575.153)	(601.704)	0	(3.176.857)
Neto knjig.vrijednost	1.600.219	(247.532)	0	1.352.687

14. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA

	31.12.2022.	31.12.2021.
	HRK	HRK
Ulaganja u vrijednosnice	33.335.112	36.345.701
Agram fond	693.685	705.539
Dani depoziti	103.820	103.820
Ukupno	34.132.617	37.155.061

Pregled ulaganja u vrijednosnice po osnovi udjela u vlasništvu

	% udjela U 2022.	31.12.2022. HRK	% udjela U 2020.	31.12.2021. HRK
Agram Banka d.d.	8,86	33.328.641	8,86	36.330.725
Ukupno		33.328.641		36.330.725

	31.12.2022.	31.12.2021.
EURO DAUS d.d.	6.471	14.976
Ukupno	6.471	14.976

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

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
	HRK	HRK	HRK	HRK
<u>31.12.2022.</u>				
Agram Banka d.d.	-	-	33.328.641	33.328.641
Euro Daus d.d.	-	-	6.471	6.471
Ukupno	-	-	33.335.112.	33.335.112

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

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	HRK	HRK	HRK	HRK
<u>31.12.2021.</u>				
Agram Banka d.d.	-	-	36.330.725	36.330.725
Ukupno	-	-	36.330.725	36.330.725

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

-Financijska imovina koja se drži po trošku stjecanja

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Euro Daus d.d.	6.471	14.976
Ukupno	6.471	14.976

Ulaganja u udjele

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

14.1. ULAGANJA U VRIJEDNOSNICE (nastavak)

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

Dionice	31.12.2021.	Procjena fer vrijednosti	
		Stanje 31.12.2022.	Uvećanje / umanjenje
	HRK	HRK	HRK
Agram Banka d.d.	36.330.725	33.328.641	(3.002.085)
Ukupno	36.330.725	33.328.641	(3.002.085)

15. POTRAŽIVANJA PO OSNOVI LEASINGA

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupno ulaganje u financijski leasing	591.230.864	427.300.472
Nezarađeni finacijski prihod	(71.642.900)	(55.514.060)
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	519.587.964	371.786.412
Umanjenje vrijednosti	(5.955.773)	(7.481.042)
Neto ulaganje u financijski leasing	513.632.191	364.305.370

Društvo je u 2022. godini zaključilo 2.793 nova ugovora o financijskom leasingu.

<u>2022.</u>	Minimalna plaćanja leasinga	Sadašnja vrijed. minima. plać. leasinga
Do godine dana	28.585.499	22.792.802
Od jedne do pet godina	519.773.884	373.166.766
Više od pet godina	42.871.481	31.340.904
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	591.230.864	427.300.472
Nezarađeni finacijski prihod	-71.642.900	-55.514.060
Umanjenje vrijednosti	-5.955.773	-7.481.042
Neto ulaganje u leasing	513.632.191	364.305.370

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

<u>2021.</u>	<u>Minimalna plaćanja leasinga</u>	<u>Sadašna vrijed. minima. plać. leasinga</u>
Do godine dana	22.792.802	104.966.848
Od jedne do pet godina	373.166.766	266.819.564
Više od pet godina	31.340.904	0
Ukupno minimalna plaćanja leasinga	427.300.472	371.786.412
Nezarađeni financijski prihod	(55.514.060)	-
Umanjenje vrijednosti	(7.481.042)	(7.481.042)
Neto ulaganje u leasing	364.305.370	364.305.370

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Dospjelo do 30 dana	3.103.600	1.941.084
Dospjelo 31-60	1.198.822	1.605.572
Dospjelo 61-120	702.566	1.397.902
Dospjelo 121-180	473.489	856.470
Dospjelo 181-365	303.806	575.942
Dospjelo preko godine dana	5.774.915	5.646.362
Ukupno dospjelo	11.557.198	12.023.332
Ukupno nedospjelo	508.030.766	359.763.080
Neto sadašnja vrijednost minim.plaćanja leasinga	519.587.964	371.786.412
Umanjenje vrijednosti	-5.955.773	(7.481.042)
Neto ulaganje u financijski leasing	513.632.191	364.305.370

15.2. POTRAŽIVANJA IZ OPERATIVNOG LEASINGA – kratkoročna, dospjela

	31.12.2022.	31.12.2021.
Potraživanje po osnovi operativnog leasinga	1.146.429	834.964
Potraživanja za reg. i servisiranje vozila po operat.leasingu	19.265	22.379
Potraživanja za kamate i poreze za vozila iz oper.leas.	179.431	181.808
Potraž. za kazne i štete po vozilima operativnom leas.	94.666	133.906
Potraž.po naknadama za raskid ugovora po oper.leas.	3.602.651	3.595.261
Ostale usluge fakturirane po ug.oper.liz.	253.328	246.535
Potraž.po utuženim iznosima	821.447	831.447
Naknade za slanje zadužnice i za raskid i naknade po kon.obr.	7.375	7.607
Ispravak potraživanja	(1.126.652)	(5.623.591)
Ukupno	4.997.940	230.314

	2022.	2021.
Dospjelo do 30 dana	260.099,00	60.761
Dospjelo 31-60	138.632,00	57.553
Dospjelo 61-120	70.332,00	45.140
Dospjelo 121-180	16.317,00	2.408
Dospjelo 181-365	23.730,00	4.239
Dospjelo preko godine dana	5.615.482,00	5.683.804
Ukupno dospjelo	6.124.592,00	5.853.905
Umanjenje vrijednosti	-1.126.652,00	(5.623.591)
Neto ulaganje u operativni leasing	4.997.940	230.314

15.3. USTUP TRAZBINE UMJESTO ISPUNJENJA

Društvo je 30. lipnja 2022. godine sklopilo i potpisalo ugovore o ustupu tražbine umjesto ispunjenja s društvima Agram Life osiguranje d.d. i Euroherc osiguranje d.d. („Osiguranja“). 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 Osiguranja.

Društvo je navedena nedospjela potraživanja sa svakim Osiguranjem ustupilo u jednoj tranše. S Agram Life osiguranjem d.d. je ustupljena tražbina u bruto iznosu od 82.661.883 kuna. S Euroherc osiguranjem d.d. je ustupljena tražbina u bruto iznosu od 10.988.879 kuna. Navedenim prijenosom nedospjelih tražbina Društvo je podmirilo prethodna potraživanja Društava za osiguranje temeljem danih zajmova prema Društvu.

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

	Vozila	Oprema	Stanje
Stanje 31.12.2020.godine	170.586.523	8.274.782	178.861.305
-novonabavljeno	50.503.999	8.690.000	59.193.999
-otuđenje tijekom godine	(40.671.909)	0	(40.671.909)
Stanje 31.12.2021.godine	180.418.613	16.964.782	197.383.395
-novonabavljeno	51.156.121	0	51.156.121
-otuđenje tijekom godine	(47.677.262)	0	(47.677.262)
Stanje 31.12.2022.godine	183.897.472	16.964.782	200.862.254
Akumulirana amortizacija			
Stanje 31.12.2020.godine	111.608.063	3.103.043	114.711.106
Trošak u 2021.godini	3.188.063	1.722.298	4.910.361
Prodaja	(24.004.334)	0	(24.004.334)
Stanje 31.12.2021.godine	90.791.792	4.825.342	95.617.134
Trošak u 2021.godini	6.492.832	2.420.811	8.913.644
Prodaja	(29.775.866)	0	(29.775.866)
Stanje 31.12.2022.godine	67.508.759	7.246.153	74.754.912
Stanje 31.12.2020.	58.978.460	5.171.739	64.150.199
Stanje 31.12.2021.	89.626.821	12.139.440	101.766.262
Stanje 31.12.2022.	116.388.713	9.718.629	126.107.342

Društvo je u 2022. godini zaključilo 363 novih ugovora o operativnom leasingu.

17. ZALIHE

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Dani predujmovi, dobavljači	2.927.601	1.657.497
Ukupno	<u>2.927.601</u>	<u>1.657.497</u>

18. NOVČANA SREDSTVA

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

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Novac u bankama u domaćoj valuti	2.002.873	2.110.431
Novac u bankama u stranoj valuti	248.287	52.019
Glavna blagajna	0	486
Ukupno	<u>2.251.161</u>	<u>2.162.937</u>

19. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Odgođena porezna imovina iskazana na dan 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 2.114.041 kuna (na dan 31. prosinca 2021. godine u iznosu od 1.572.136 kuna) odnosi se na promjene vrijednosti ulaganja u dionice Agram Banke d.d..

20. POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Potraživanje za pretporez	729.814	695.774
Potraživanja za preplaćen porez na dobit (akontacije)	1.489.623	1.401.562
Potraživanja od izvanpro.fondova za refundaciju naknade plaće	8.421	9.959
Potraživanja za naknadu šteta od osiguravajućih društava	213.417	201.243
Ostala potraživanja	435.653	0
Ukupno	<u>2.876.928</u>	<u>2.308.538</u>

21. OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

Ostala kratkotrajna potraživanja iskazana na dan 31. prosinca 2022. godine u iznosu od 2.277.940 kuna (na dan 31. prosinca 2021. godine u iznosu od 5.729.295 kuna) odnose se na ostala potraživanja iz ugovora o leasingu (prefakturiranje, računi za vozila, kamate te potraživanja po sporazumima).

22. KAPITAL I PRIČUVE

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
Temeljni kapital	14.360.000	14.360.000
Ostale rezerve	(9.901.145)	(7.432.461)
Kapitalne rezerve	34.000.000	34.000.000
Zadržana dobit	13.457.237	5.929.777
Dobit tekuće godine	13.895.519	7.527.460
Ukupno	65.811.610	54.384.775

23. OBVEZE PO BILANCI

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

Dugoročne obveze	31.12.2022.	31.12.2021.
Primljeni krediti od domaćih banaka i financ.instituc.	409.057.210	339.451.523
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	18.005.131	17.887.555
Ostale dugoročne obveze	44.030.355	17.791.621
Ukupno	471.092.696	375.130.699

23. OBVEZE PO BILANCI (nastavak)

	31.12.2022.	31.12.2021.
Kratkoročne obveze		
Primljeni krediti od domaćih banaka	129.035.750	66.507.443
Primljene jamčevine - depoziti i jamstva	928.303	5.566.021
Ostale kratkoročne obveze	7.174.691	6.876.375
Ukupno	137.138.743	78.949.839

24. PRIMLJENI KREDITI

	31.12.2022.	31.12.2021.
Primljeni dugoročni krediti domaćih banaka i fin.institucija - dugoročni	409.057.210	339.451.523
Primljeni krediti od domaćih banaka i fin.institucija-kratkoročni	129.035.750	66.507.443
Ukupno	538.092.959	405.958.966

U 2021. godini Društvo se značajnije zaduživalo kod komercijalnih banaka s ciljem financiranja novih vozila po operativnom i financijskom leasingu što predstavlja povećanje obveza po kreditima u odnosu na 2020. obzirom da je Društvo krajem 2020. zatvorilo veći dio svojih obveza po kreditu ustupom potraživanja umjesto ispunjenja (vidi bilješku 15.3).

Promjene na partijama primljenih kredita su kako slijedi:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Stanje 1.siječnja	405.958.966	191.868.961
Povećanje kredita-nova zaduženja	243.464.512	281.956.933
Smanjenje kredita-otplate	111.330.519	(67.866.928)
Stanje 31.prosinca	538.092.959	405.958.966
Dospijeće u tekućem razdoblju	129.945.503	85.550.068
Od 1 do 3 godine	300.300.222	151.308.321
Od 3 do 5 godina	107.847.234	15.526.345
Preko 5 godina	-	2.166.659
Dospijeće nedefinirano (vezano za posebne uvjete)	-	151.407.573
Ukupno	538.092.959	405.958.966

25. PRIMLJENE JAMČEVINE I DEPOZITI

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Primljene jamčevine po osnovi operativnog leasinga	18.933.434	23.453.576
	<u>18.933.434</u>	<u>23.453.576</u>

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

26. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Odgođeno priznavanje prihoda od najma	11.060.631	4.959.029
Unaprijed fakturirani prihodi po operativnom i financijskom leasingu	766.016	680.539
Odgođeno priznavanje prihoda - avansi i primljeni predujmovi	6.339.312	8.289.005
Ukupno	<u>18.165.959</u>	<u>13.928.573</u>

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

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

Valutni rizik

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

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

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

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

2022.godina	Kuna '000 kn	valutna klauzula- eur, i eur,'000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	2.003	248	2.251
Plasmani kod banaka	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	185.700	327.932	513.632
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	4.998	4.998
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	126.107	-	126.107
Ostala imovina	51.604	-	51.604
Ukupno imovina	365.414	333.282	698.696
Obveze i kapital			
Primljeni krediti	332.949	205.144	538.093
Depoziti klijenata - jamčevine	10.842	8.091	18.933
Ostale obveze	70.801	-	70.801
Kapital	70.869	-	70.869
Ukupno obveze i kapital	485.461	213.235	698.696
Neto pozicija	(120.048)	120.048	-

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM - nastavak

Valutni rizik (nastavak)

2021. godina	Kuna '000 kn	valutna klauzula- eur, i eur,'000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	2.111	52	2.163
Plasmani kod banaka	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	232.483	131.822	364.305
Potraživanja iz operativnog leasinga	186	44	230
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	101.766	-	101.766
Ostala imovina	53.827	-	53.827
Ukupno imovina	390.373	132.022	522.395
Obveze i kapital			
Primljeni krediti	346.503	59.456	405.959
Depoziti klijenata - jamčevine	15.930	7.524	23.454
Ostale obveze	38.598	-	38.598
Kapital	54.384	-	54.384
Ukupno obveze i kapital	455.415	66.980	522.395
Neto pozicija	(65.042)	65.042	0

27. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

U nastavku se daje pregled kretanja vrijednosti imovine i obveza u korištenju pretpostavke da se tečaj eur/hrk promijeniti za jedan postotni poen. Tečaj HNB-a na dan 31. prosinca 2022. godine je 7,53450.

Ukoliko bi se tečaj eura mijenjao +/- 0,13%, korekcije dobiti iznosile bi u tom slučaju +/- 1.176 tisuća kuna, pod pretpostavkom da su ostale varijable nepromijenjene.

Analiza osjetljivosti ne uključuje izloženost tijekom godine, već izloženost promjeni tečaja na dan 31. prosinca 2022.

Kreditni rizik

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

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

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

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

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

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

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

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

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

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo bilježi 9.438 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2022. godini je iznosio 3.156 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 2.793, a na operativni leasing 363 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2022.godini je iznosila 205.474 (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 159.357 kuna.

Na dan 31. prosinca 2021.godine Društvo bilježi 9.203 aktivnih ugovora u ukupnom portfelju. Broj novosklopljenih ugovora u 2021.godini je iznosio 3.170 ugovora (od kojih na financijski leasing otpada 2.752, a na operativni leasing 418 ugovora). Prosječna vrijednost vozila u 2021.godini je iznosila 169.925 (sa uključenim PDV-om i PPMV-om), dok je prosječan angažirani kapital iznosio 131.225 kuna.

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

	<u>Dospjelo</u>						Nedospj.	Ispravak	Ukupno ulaganje '000 HRK
	do 30 dana	31 - 60 dana	61 - 120 dana	121 - 180 dana	181 - 365 dana	preko 1 godine			
	000 kuna								
2022.g.	3.028	1.274	916	260	304	5.775	508.031	(5.956)	513.632
2021.g.	1.941	1.606	1.398	856	576	5.646	359.763	(7.481)	364.305

U nastavku se daje pregled maksimalne izloženosti kreditnom riziku:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Potraživanja po financijskom leasingu	513.632.192	364.305.370
Potraživanja po operativnom leasingu	4.997.940	230.314
Depoziti	103.820	103.820
Žiro račun	2.251.161	2.162.937
Ukupno	520.985.113	366.802.441

Kreditni rizik ograničen je zemljopisnom disperzijom te brojem primatelja leasinga.

Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku prema sektorima – transaktorima

	31.12.2022.	31.12.2021.
Trgovačka društva	353.671.146	255.855.325
Financijske institucije	131.559	462.475
Državne jedinice	524.430	698.379
Neprofitne institucije	670.877	884.047
Stanovništvo	163.632.120	106.635.458
Ukupno	518.630.132	364.535.684

Pregled starosne strukture financijske imovine izložene kreditnom riziku.

2022.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	508.030.766	0
do 30 dana	3.028.827	260.099
od 30 do 60 dana	1.273.595	138.632
od 60 do 365 dana	1.479.861	110.379
preko godine dana	5.774.915	5.615.482
UKUPNO	519.587.964	6.124.592
Ispravak vrijednosti	(5.955.773)	(1.126.652)
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	513.632.191	4.997.940

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

2021.	Financijski leasing	Operativni leasing
Nedospjela potraživanja	359.763.080	0
do 30 dana	1.941.084	60.761
od 30 do 60 dana	1.605.572	57.553
od 60 do 365 dana	2.830.314	51.787
preko godine dana	5.646.362	5.683.804
UKUPNO	371.786.412	5.853.905
Ispravak vrijednosti	(7.481.042)	(5.623.591)
Neto vrijednost dospjelih i nedospjelih potraž.	364.305.370	230.314

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

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

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

Odjel postprodaje odgovoran je za kontrolu i održavanje likvidnosti.

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

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

U sljedećoj tablici su imovina i obveze na dan 31. prosinca 2022.godine, te za prethodno razdoblje, prezentirani po preostalom razdoblju od datuma bilance do ugovorenog dospijeća:

2022. godina	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
'000 kn							
Novac na računu i blagajni	2.251	-	-	-	-	-	2.251
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	501.665	2.971	2.280	350	4.163	-	511.429
Potraživanja iz operativnog leasinga	513	-	-	-	-	-	513
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	14.210	19.974	46.040	37.071	8.812	-	126.107
Ostala imovina	48.818	-	-	-	-	2.987	51.805
IMOVINA	567.457	22.945	48.320	37.421	12.975	3.091	692.209
Primljeni krediti	37.183	96.289	271.030	61.188	-	72.403	538.093
Jamčevine	903	25	12.071	4.527	1.407	-	18.933
Ostale obveze	-	-	-	-	-	69.371	69.371
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	65.812	65.812
OBVEZE I KAPITAL	38.086	96.314	283.101	65.715	1.407	207.586	692.209
NETO POZICIJA	529.371	(73.369)	(234.781)	(28.294)	11.568	(204.495)	

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava (nastavak)

2021. 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 kn							
Novac na računu i blagajni	2.163	-	-	-	-	-	2.163
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	104	104
Potraživanja iz financijskog leasinga	31.447	76.882	164.575	79.084	12.317	-	364.305
Potraživanja iz operativnog leasinga	230	-	-	-	-	-	230
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	11.467	16.119	37.154	29.916	7.111	-	101.767
Ostala imovina	51.621	-	-	-	-	2.206	53.827
IMOVINA	96.928	93.001	201.729	109.000	19.428	2.310	522.396
Primljeni krediti	19.325	66.074	151.308	15.526	2.167	151.559	405.959
Jamčevine	4.572	994	9.082	7.436	1.370	-	23.454
Ostale obveze	-	-	-	-	-	38.598	38.598
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	54.385	54.385
OBVEZE I KAPITAL	23.897	67.068	160.390	22.962	3.537	244.542	522.396
NETO POZICIJA	73.031	25.933	41.339	86.038	15.891	(242.232)	

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

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

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa

Kamatni rizik je rizik promjene vrijednosti financijskog instrumenta uslijed promjena kamatnih stopa na tržištu. Kamata po najmovima, na početku najma određuje se po stopi koja je primjenjiva za cijelo razdoblje najma, ali u tijeku povrata najmova omogućuje se Upravi da posebnim odlukama obavlja korekcije kamata sukladno uvjetima poslovanja Društva na tržištu. Zaključeni ugovori o najmovima financiraju se sredstvima iz uzetih zajmova koji su u trenutku odobrenja uzeti uz fiksnu kamatu ali koja se može mijenjati tijekom povrata zajma.

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

Imovina u poslovnom najmu klasificirana je kao beskamatna ali naplata kroz novčane tokove vezana je za indeksiranu kamatnu stopu. U tablicama je analiziran kamatni rizik Društva na izvještajni datum ali što ne mora biti signifikantno za neki drugi datum izvještavanja. Tablice u nastavku prikazuju procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31.prosinca 2022. i 31.prosinca 2021. godine. Rezultat poslovanja Društva podložan je promjenama ugovorenih kamatnih stopa.

Bilanca za 2022. i 2021. godinu prikazana je kroz učestalost mogućih promjena kamatnih stopa kako slijedi:

2022.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	2.251.161	-	-	2.251.161
Plasmani kod banaka	-	103.820	-	-	103.820
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	511.428.676	-	-	511.428.676
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	513.435	-	-	513.435
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	126.107.342	-	-	-	126.107.342
Ulaganja u vrijednosne papire	33.335.112	-	-	-	33.335.112
Ostala imovina	18.469.463	-	-	-	18.469.463
Ukupno	177.911.917	514.297.092	-	-	692.209.009
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	538.092.959	-	-	538.092.959
Jamčevine	18.933.434	-	-	-	18.933.434
Ostale obveze	69.371.006	-	-	-	69.371.006
Kapital i rezerve	65.811.610	-	-	-	65.811.610
Ukupno	154.116.050	538.092.959	-	-	692.209.009
Kamatna neusklađenost	23.795.867	(23.795.867)	-	-	-

27. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

Rizik kamatnih stopa (nastavak)

2021.godina	Beskamatno	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Fiksna kamata	Ukupno
IMOVINA					
Novac na računu i blagajni	-	2.162.937	-	-	2.162.937
Plasmani kod banaka	-	103.820	-	-	103.820
Potraživanja iz financijskog leasinga	-	364.305.370	-	-	364.305.370
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	230.314	-	-	230.314
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	101.766.262	-	-	-	101.766.262
Ulaganja u vrijednosne papire	36.345.701	-	-	-	36.345.701
Ostala imovina	17.481.215	-	-	-	17.481.215
Ukupno	155.593.178	366.802.441	-	-	522.395.619
OBVEZE					
Primljeni zajmovi	-	405.958.966	-	-	405.958.966
Jamčevine	23.453.576	-	-	-	23.453.576
Ostale obveze	38.598.301	-	-	-	38.598.301
Kapital i rezerve	54.384.776	-	-	-	54.384.776
Ukupno	116.436.653	405.958.966	0	0	522.395.619
Kamatna neusklađenost	39.156.525	(39.156.525)	-	-	-

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 FINACIJSKIM 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 31.12.2022. u 000 kn	AKTIVA	PASIVA
Varijabilna kamatna stopa	520.985	538.093
Fiksna kamatna stopa	-	-
2. Razlike neusklađenosti		(17.108)

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

Imovina	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2022.	Prosječna kamatna stopa Kta - % 2021.
Novac i novčani ekvivalenti	-	-
Novac kod banaka	-	-
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5,16	5,076
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) temeljni kapital leasing društva ne smije biti manji od iznosa 1 (jedan) milijun kuna. Prema odredbi članka 10. Zakona leasing društvo je obvezno uvijek održavati kapital u iznosu koji ne smije biti manji od iznosa najnižeg temeljnog kapitala.

Sukladno članku 3. Pravilnika o kapitalu leasing društva (NN 60/14 i 142/22) kapital leasing društva uključuje slijedeće 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 goodwilla, 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:

	31.12.2022.	31.12.2021.
Primljeni krediti	538.092.959	405.958.966
Novac	(2.251.161)	(2.162.937)
Neto primljeni krediti	535.841.798	403.796.029
Kapital i rezerve	65.811.610	54.384.775
Omjer duga i kapitala	12%	13%

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

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANKAMA

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

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31. prosinca 2022.godine ukupno u iznosu od 720.978 kuna (2021: 672.178 kuna).

Tijekom izvještajnog razdoblja nije isplaćena dividenda.

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance, sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uveden je euro kao službena valuta u RH. Financijski izvještaji za 2022. godinu su sastavljeni u kunama kao funkcionalnoj i izvještajnoj valuti koja je vrijedila do 31.12.2022. godine dok će financijski izvještaji budućih razdoblja biti sastavljeni u eurima kao novoj funkcionalnoj i izvještajnoj valuti.

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

31. SUDSKI SPOROV I POTENCIJALNE OBVEZE

Protiv Društva se ne vode materijalno značajni sudski sporovi koji bi utjecali na iskazane financijske izvještaje sačinjene na datum izvještavanja 31.prosinca 2022. godine i za 2022.godinu.

32. SASTAVLJANJE I ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavila je i odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 22. ožujka 2024. godine.

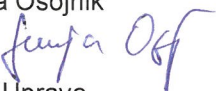
Potpisali u ime AGRAM LEASING d.o.o.,

Uprava:

Predsjednik Uprave
Krešimir Dujčić



Član Uprave
Sanja Osojnik



Član Uprave
Krešimir Arapović



Zagreb, 22. ožujka 2024. godine