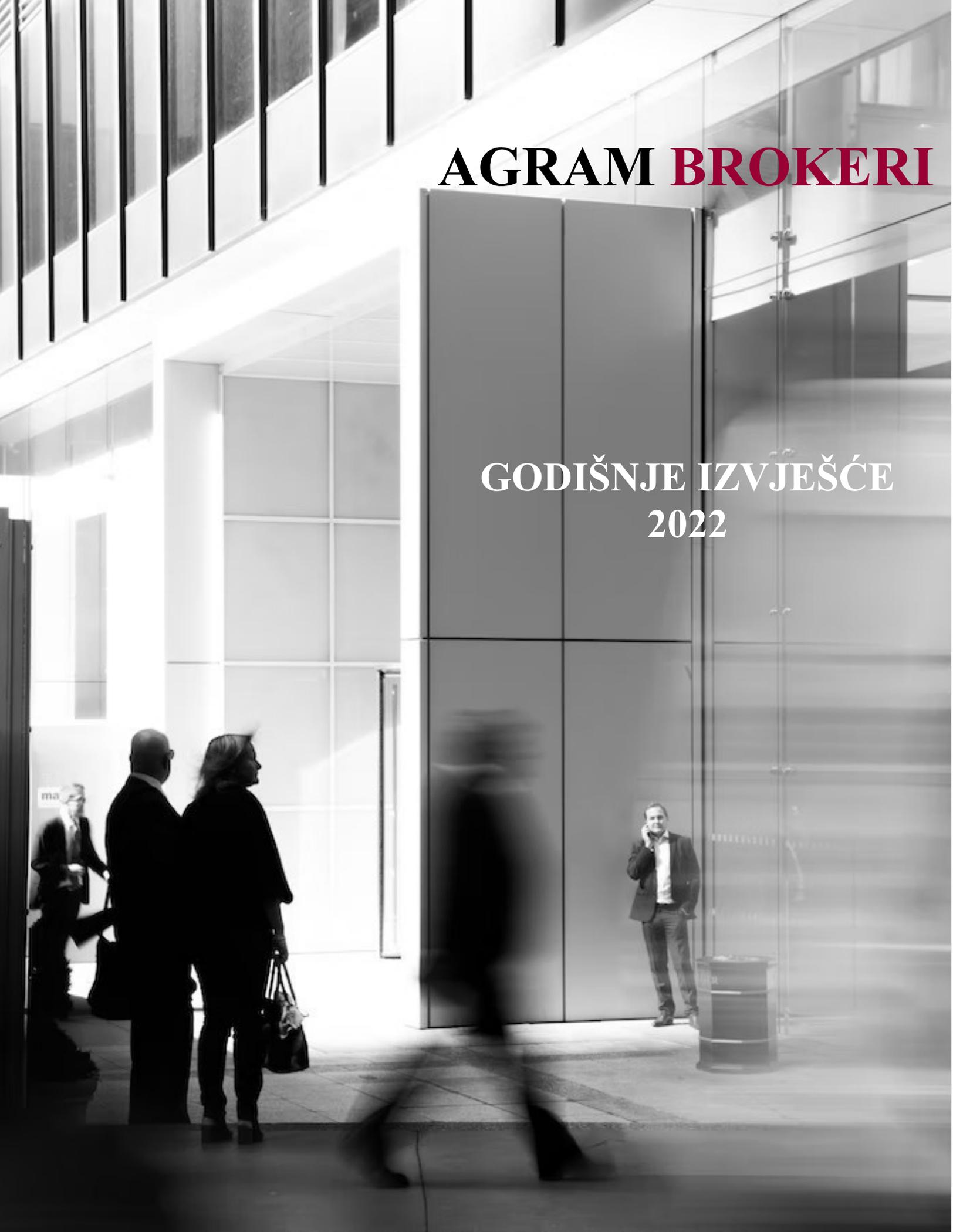


# AGRAM BROKERI

GODIŠNJE IZVJEŠĆE  
2022



# SADRŽAJ

---

<b>Izvešće posloводства za 2022. godinu</b>	<b>4</b>
<b>Izveštaj o odgovornosti Uprave</b>	<b>7</b>
<b>Izvešće neovisnog revizora</b>	<b>9</b>
<b>Izveštaj o financijskom položaju / Bilanca</b>	<b>16</b>
<b>Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti</b>	<b>18</b>
<b>Izveštaj o novčanom toku</b>	<b>19</b>
<b>Izveštaj o promjenama u kapitalu</b>	<b>20</b>
<b>Bilješke uz financijske izvještaje</b>	<b>21</b>
<b>Prilog 1 Financijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava</b>	<b>54</b>



# IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA ZA 2022. GODINU

## POSLOVNE I RAZVOJNE AKTIVNOSTI

### OPIS POSLOVANJA

Agram Brokери d.d. (dalje: „Društvo“) ovlašteno je investicijsko društvo i jedno od vodećih investicijskih društava mjereno prometom ostvarenim na Zagrebačkoj burzi.

Sukladno Rješenju Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u predmetu izdavanja odobrenja za rad, KLASA: UP/I-451-04/09-02/36, URBROJ: 326-111/10-12 od dana 25. veljače 2010. godine, investicijsko društvo Agram Brokери d.d. ovlašteno je za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz članka 5. stavak 1. točka 1. – 7. i stavak 2. točka 2. – 6. Zakona o tržištu kapitala, i to:

- zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- izvršavanje naloga za račun klijenta,
- trgovanje za vlastiti račun,
- upravljanje portfeljem,
- investicijsko savjetovanje,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje

- odobrava zajam ili kredit,
- savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
- usluge deviznog poslovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
- investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,
- usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

Odobrenje za rad za pružanje investicijskih usluga i obavljanje investicijskih aktivnosti i s njima povezanih pomoćnih usluga iz točke 1. izreke ovog rješenja odnosi se na sve financijske instrumente iz članka 3. stavka 1. točke 24. podtočke a., b. i c. Zakona o tržištu kapitala.

### PREGLED POSLOVANJA

Društvo je tijekom 2022. godine ostvarilo 776.995 kuna bruto, odnosno 699.202 kuna neto dobiti nakon poreza (2021.: 426.857 kn), što predstavlja povećanje u odnosu na 2021. godinu. Predmetno je pretežito refleksija povećanja Prihoda od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge u odnosu na prethodnu godinu. Krajem veljače 2020. godine, potvrđen je prvi slučaj COVID-19 u Hrvatskoj. S pojavom te daljnjim širenjem virusa, javne institucije Republike Hrvatske uvele su mnogobrojne mjere u svrhu suzbijanja širenja virusa, a koje značajno utječu na gospodarstvo uzrokujući poremećaje u poslovanju i osjetan pad gospodarskih aktivnosti. 2021. godina bila je obilježena oporavkom gospodarstva zbog popuštanja restriktivnih mjera za suzbijanje pandemije. Oporavak gospodarstva potaknuo je inflaciju u 2022. godini te restriktivno provođenje monetarne politike od strane središnjih banaka u obliku dizanja kamatnih stopa. Također, geopolitički nemiri Rusije i Ukrajine koji su eskalirali u veljači 2022. godine, mogli bi imati negativne učinke na globalnu, a posebice europsku gospodarsku aktivnost, što bi se negativno odrazilo i na domaće gospodarstvo gdje bi posljedični rast cijena energenata i sirovina mogao dodatno

umanjiti realne raspoložive dohotke. Stopa inflacije se u 2022. godini znatno povećala na 10,6%

Protekle godinu obilježila je neizvjesnost i negativan učinak rasta kamatnih stopa na većini tržišta kapitala. Takvi su se trendovi prelili i na domaće tržište kapitala, pa je pad vrijednosti dioničkih indeksa obilježio trgovanje na Zagrebačkoj burzi. Na godišnjoj razini, vrijednost CROBEX indeksa smanjila se za 4,78% u odnosu na kraj prethodne godine.

Uprava Društva očekuje produljenje neizvjesnosti na globalnim financijskim tržištima i neizvjesnost od potencijalne recesije te povećano prati utjecaj na gospodarska kretanja kako bi osigurala buduću likvidnost i solventnost, dok će financijski položaj i rezultati biti u ovisnosti o kretanjima prometa na burzi.

## IZLOŽENOST RIZICIMA

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje upravljanju rizicima, a posebno u segmentu kreditnog rizika kojemu je izloženo uslijed pružanja usluge maržnih zajmova.

U sklopu procesa upravljanja operativnim rizicima, Društvo provodi Politiku upravljanja rizicima, koja u jednom dijelu regulira upravljanje operativnim rizicima. Općim pravilima za upravljanje rizicima uspostavlja se okvir za upravljanje rizicima na način da se utvrđuju temeljni pojmovi, procesi i uloge iz područja upravljanja rizicima.

Sustav upravljanja rizicima je sveobuhvatnost organizacijske strukture, pravila, postupaka i resursa za identificiranje rizika, mjerenje/procjenjivanje rizika, ovladavanje rizicima i praćenje rizika, uključujući utvrđivanje apetita za rizik i profila rizičnosti te izvješćivanje o rizicima kojima je izloženo ili bi moglo biti izloženo u svojem poslovanju, a podrazumijeva uspostavljenost odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika te uključuje proces upravljanja rizicima.

## FINANCIJSKI REZULTATI POSLOVANJA

### IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Ukupni poslovni prihodi Društva iznose 4,23 milijuna kuna, od čega je prihod od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge 3,88 milijuna kuna, prihod od kamata 315 tisuća kuna, te ostali prihodi u visini od 30 tisuća kuna.

Ukupni rashodi iznose 3,45 milijuna kuna, od čega se 1,28 milijuna kuna odnosi na rashode od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge, 2 tisuće kuna na rashode od kamata, 259 tisuća kuna na amortizaciju, 1,10 milijuna kuna na troškove zaposlenika te 802 tisuće kuna na ostale rashode.

### IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Ukupna aktiva Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 9,16 milijuna kuna. Kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 8,71 milijun kuna.

### KORPORATIVNO UPRAVLJANJE

Cilj korporativnog upravljanja je uspostaviti visoke standarde i transparentnost poslovanja dioničkih društava radi olakšanja pristupa kapitalu uz niže troškove, obzirom su jasno definirane procedure korporativnog upravljanja, koje se temelje na prepoznatljivim međunarodnim standardima, jedan od osnovnih kriterija za donošenje odluke o investiranju.

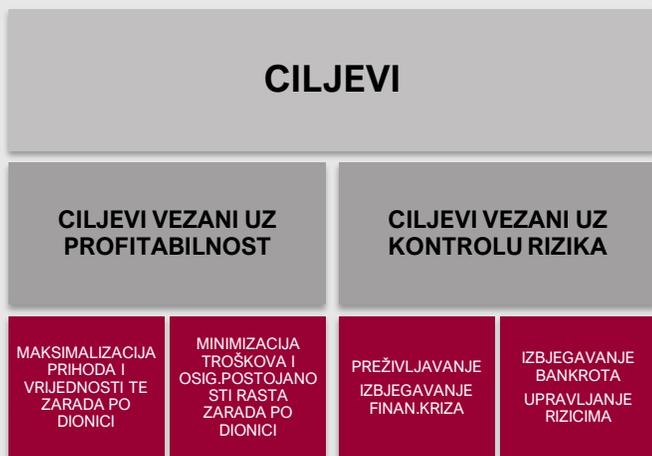
Društvo planira dobrim i odgovornim upravljanjem te nadziranjem poslovnih i upravljačkih funkcija dioničkih društava, zaštititi u prvom redu investitore, a zatim i druge nositelje interesa (tzv. „stakeholders“).

### PLAN RAZVOJA I STRATEGIJA DRUŠTVA

U 2022. godini nastavljamo s održavanjem kvalitete proizvoda kako bismo susreli potrebe naših klijenata te nastavili graditi našu poziciju unutar tržišta investicijskih usluga. Intenzivno radimo na uvođenju naprednih modela financiranja maržnih transakcija.

Društvo je u 2022. godini ostvarilo 1. mjesto prema broju transakcija na Zagrebačkoj burzi i time potvrdilo dugogodišnju poziciju vodećeg Društva prema broju ostvarenih transakcija. Također, u vidu razvoja Društva potrebno je uzeti u obzir i adekvatnost kapitala kao pokazatelj sposobnosti Društva za apsorpciju gubitaka nastalih lošim plasmanima te u 2022. godini stopa ukupnog kapitala Društva iznosi 131,42% i iznad je zakonom propisane. U 2022. godini, broj klijenata premašio je 14.500, a Društvo planira nastaviti s online promocijom i ciljem proširenja baze klijenata. Osnovni cilj je unaprjeđivati i usavršavati osnovnu djelatnost Društva s ciljem zadržavanja pozicije u vrhu konkurencije mjereno prometom i prepoznatljivošću brenda, a što je dosadašnjim radom uspješno i ostvareno. Neprekinutim angažmanom svih zainteresiranih strana osiguravamo postojanost rezultata, čelno mjesto u brzini rasta promatranih veličina – broja klijenata društva, prometa te ponuđenih proizvoda, a s ciljem zadržavanja u vrhu industrije.

**Dijagram:** Primarni ciljevi poslovnog projekta



Planirane aktivnosti Uprave moguće je podijeliti na:

- tehničke, i
- tržišne.

Prioritet u tehničkom smislu je kontinuirano razvijanje novih i dorađivanje postojećih aplikativnih rješenja u svrhu kvalitetnije i brže obrade informacija koje se koriste u poslovnom odlučivanju.

Zbog potencijala kojima Društvo raspolaže kao i zbog veličine hrvatskog tržišta kapitala nije logično izostavljanje bilo kojeg tržišnog segmenta.

U dugom roku postoji mogućnost proširenja ciljanih skupina ukoliko Društvo procijeni da se okolnosti mijenjaju.

## OSTALE INFORMACIJE

Nakon proteka poslovne godine nije bilo važnijih poslovnih događaja koji bi utjecali na poslovanje Društva.

Društvo nema u vlasništvu pridružena društva, a tijekom 2022. godine nije imalo značajnijih aktivnosti na području istraživanja i razvoja.

Tijekom 2022. godine Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice u trezor.

Tijekom 2022. godine Društvo nije isplatilo dividendu.

Ivica Putica, predsjednik Uprave

Marko Stašić, član Uprave



Zagreb, 28. travnja 2023.

# IZVJEŠTAJ O ODGOVORNOSTI UPRAVE

## ODGOVORNOST UPRAVE

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22) Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog položaja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo trajnosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- za odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- za razumne i oprezne prosudbe i procjene,
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda i za obznanjivanje i objašnjavanje svakog značajnog odstupanja u financijskim izvještajima, te
- za pripremanje financijskih izvještaja po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i usklađenost financijskih izvještaja s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, te stoga i za poduzimanje razumnih mjera radi sprječavanja i otkrivanja pronevjera i ostalih nezakonitosti. Uprava Društva je dužna osigurati potpunost i točnost izvješća poslovanja sukladno članku 21. Zakona o računovodstvu.

Potpisano u ime Društva:

Ivica Putica, predsjednik Uprave



Marko Stašić, član Uprave



Zagreb, 28. travnja 2023.



---

**DUGOGODIŠNJA  
POZICIJA VODEĆEG  
INVESTICIJSKOG  
DRUŠTVA PREMA BROJU  
OSTVARENIH  
TRANSAKCIJA NA  
ZAGREBAČKOJ BURZI**

---

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva Agram Brokери d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

### Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva Agram Brokери d.d., Zagreb, ("Društvo") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2022., račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji *istinito i fer prikazuju* financijski položaj Društva na 31. prosinca 2022. 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 podrobnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih 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) (Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i 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.

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

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)****Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)****Ključna revizijska pitanja (nastavak)****Prihodi od provizija za kupnje i prodaje vrijednosnih papira**

Društvo je u financijskoj godini ostvarilo prihode od provizija za kupnje i prodaje vrijednosnih papira u iznosu od 2.003.740 kunu (2021. godine u iznosu od 1.686.651 kune).

**Ključno revizijsko pitanje**

Usmjerili smo pozornost na ovo pitanje zbog važnosti za ocjenjivanje uspješnosti poslovanja Društva. Postoji rizik da su iskazani prihodi viši od prihoda koje je Društvo stvarno zaradilo. Proces prodaje podržan je internim kontrolama Društva. Zaključili smo da je točno obračunavanje prihoda po osnovi provizija za kupnje i prodaje vrijednosnih papira jedno od glavnih pitanja kojima se treba posvetiti u reviziji.

**Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima**

Vidjeti bilješku 10. u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima.

**Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje**

Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:

- ispitivanje ustroja i učinkovitosti manualnih internih kontrola u Društvu
- dokazne postupke kako bismo se uvjerali u točnost obračunavanja prihoda i transakcija prihoda na način da smo na uzorku potvrdili točnost i potpunost obračunatih prihoda po provizijama za kupnje i prodaje vrijednosnih papira, potvrđujući glavne značajke ugovora s onima unesenim u IT okruženje Društva.

**Ostale informacije u Godišnjem izvješću**

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

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

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

## **IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**

### **Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)**

#### **Ostale informacije u Godišnjem izvješću (nastavak)**

Uprava je odgovorna za sastavljanje izvješća posloводства Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća posloводства Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća s godišnjim financijskim izvještajima Društva. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u izvješću posloводства Društva za 2022. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća za 2022. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 15 do 53 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, Izvešće posloводства Društva za 2022. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2021. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства Društva za 2022. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća za 2022. godinu.

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

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI-ima 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 godišnjih financijskih izvještaja**

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

## IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

### Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

#### Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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 prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- 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 neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenom 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 neovisnog 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 neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)****Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)****Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima**

Dana 30. kolovoza 2022. godine imenovala nas je Skupština Društva da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu.

Na datum ovog Izvešća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva od 2018. godine što ukupno čini pet godina angažmana.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 170 tisuća kuna koja predstavlja približno 2% od kapitala Društva na dan 31. prosinca 2022. godine.

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

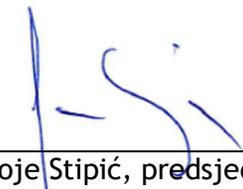
Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu i datuma ovog Izvešća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. u propisanom obliku temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (NN 95/16, 144/20), te u skladu s ostalim propisima koji uređuju poslovanje Društva ("Standardni godišnji financijski izvještaji"). Financijske informacije iznijete u standardnim godišnjim financijskim izvještajima Društva u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanih na stranicama 15 do 53 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava (NN 83/18) izdanog od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dana 12. rujna 2018. godine, Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama od 54 do 60 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala te izvještaja o novčanom toku za 2022. godinu. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama od 15 do 53 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 28. travnja 2023. godine

BDO Croatia d.o.o.  
Radnička cesta 180  
10000 Zagreb

  
Hrvoje Stipić, predsjednik Uprave

  
BDO Croatia d.o.o.  
Zagreb, Radnička cesta 180  
OIB: 76394522236

3

  
Ivan Čajko, ovlaštenu revizor



# **FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

za godinu koja je završila  
31. prosinca 2022. godine

	Bilješka	31.12.2022.	31.12.2021.
		HRK	HRK
<b>Imovina</b>			
<i>Dugotrajna imovina</i>			
Dugotrajna nematerijalna imovina	3	580.164	439.326
Oprema	3	25.070	19.528
<b>Ukupna dugotrajna imovina</b>		<b>605.234</b>	<b>458.854</b>
<i>Kratkotrajna imovina</i>			
Novac i novčani ekvivalenti	4	1.630.003	797.736
Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	5	184.405	161.937
Zajmovi i potraživanja	6	5.497.478	6.239.312
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	7	51.429	92.033
Ostala potraživanja	8	1.195.211	590.723
<b>Ukupna kratkotrajna imovina</b>		<b>8.558.526</b>	<b>7.881.741</b>
<b>Ukupna imovina</b>		<b>9.163.760</b>	<b>8.340.595</b>
Ostale izvanbilančne stavke		5.821.800	9.937.395
Portfelj nalogodavaca		44.125.253	42.602.673
<b>Izvanbilančne stavke</b>	17	<b>49.947.053</b>	<b>52.540.068</b>

	Bilješka	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
<b>Vlasnička glavnica i obveze</b>		HRK	HRK
<i>Kapital i pričuve</i>			
Temeljni kapital	9	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve		300.000	300.000
Zadržana dobit		1.706.262	1.279.405
Dobit tekuće godine		699.202	426.857
<b>Ukupno kapital</b>		<b><u>8.705.464</u></b>	<b><u>8.006.262</u></b>
<i>Kratkoročne obveze</i>			
Obveze prema dobavljačima		130.230	128.971
Obveze prema zaposlenicima		57.590	52.806
Obveze za poreze i doprinose		91.050	73.098
Obveze za porez na dobit		77.793	47.774
Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove		98.046	31.684
<b>Ukupno obveze</b>		<b><u>458.296</u></b>	<b><u>334.333</u></b>
<b>Ukupno vlasnička glavnica i obveze</b>		<b><u>9.163.760</u></b>	<b><u>8.340.595</u></b>
Ostale izvanbilančne stavke		5.821.800	9.937.395
Portfelj nalogodavaca		44.125.253	42.602.673
<b>Izvanbilančni zapisi</b>	17	<b><u>49.947.053</u></b>	<b><u>52.540.068</u></b>

	bilješke	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihodi od provizija i naknada	10	3.882.312	3.199.041
Rashodi od provizija i naknada	11	(1.284.783)	(1.008.637)
<b>Neto prihodi od provizija i naknada</b>		<b><u>2.597.529</u></b>	<b><u>2.190.404</u></b>
Neto realizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	-
Prihodi od kamata	12	315.451	356.856
Rashodi od kamata	13	(1.856)	(11.205)
<b>Neto prihodi od kamata</b>		<b><u>313.595</u></b>	<b><u>345.651</u></b>
Pozitivne tečajne razlike		45	-
Negativne tečajne razlike		-	(3)
<b>Neto tečajne razlike</b>		<b><u>45</u></b>	<b><u>(3)</u></b>
Ostali prihodi		31.080	23.566
<b>Ukupno ostali prihodi</b>		<b><u>31.080</u></b>	<b><u>23.566</u></b>
Amortizacija nematerijalne imovine i opreme	3	(258.715)	(245.960)
Troškovi zaposlenika	14	(1.104.973)	(1.041.575)
Ostali rashodi	15	(801.566)	(797.452)
<b>Ukupno ostali rashodi</b>		<b><u>(2.165.254)</u></b>	<b><u>(2.084.987)</u></b>
<b>Ukupni prihodi</b>		<b><u>4.228.888</u></b>	<b><u>3.579.463</u></b>
<b>Ukupni rashodi</b>		<b><u>(3.451.893)</u></b>	<b><u>(3.104.832)</u></b>
<b>Dobit ili gubitak prije oporezivanja</b>		<b>776.995</b>	<b>474.631</b>
Porez na dobit	16	(77.793)	(47.774)
<b>Dobit ili gubitak godine</b>		<b><u>699.202</u></b>	<b><u>426.857</u></b>

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Novčani tok od poslovnih aktivnosti</b>		
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	776.995	474.631
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	258.715	245.960
Prihodi od kamata	(313.543)	(353.651)
Rashodi od kamata	282.763	326.015
(Povećanje) potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	(344.918)	(108.808)
Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	741.835	407.690
(Povećanje) ostalih stavki aktive	(250.467)	(204.928)
Povećanje obveza prema dobavljačima	4.846	8.663
Povećanje obveza prema zaposlenicima	4.784	-
Povećanje/(smanjenje) obveza za poreze i doprinose	17.952	(3.293)
Plaćen porez na dobit	(7.962)	(43.430)
<b>Neto novčani tok od poslovnih aktivnosti</b>	<u><b>1.171.000</b></u>	<u><b>748.849</b></u>
<b>Novčani tok od investicijskih aktivnosti</b>		
(Smanjenje) ulaganja u materijalnu imovinu	(20.091)	(20.852)
(Smanjenje) ulaganja u nematerijalnu imovinu	(385.004)	(217.761)
<b>Neto novčani tok od investicijskih aktivnosti</b>	<u><b>(405.095)</b></u>	<u><b>(238.613)</b></u>
<b>Novčani tok od financijskih aktivnosti</b>		
Povećanje/(smanjenje) obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	66.362	(20.124)
<b>Neto novčani tok od financijskih aktivnosti</b>	<u><b>66.362</b></u>	<u><b>(20.124)</b></u>
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata	832.267	490.112
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	797.736	307.624
<b>Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum</b>	<u><b>1.630.003</b></u>	<u><b>797.736</b></u>

AGRAM BROKERI D.D.  
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA  
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. (u kunama)

	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 31.12.2020. godine</b>	6.000.000	300.000	-	1.084.817	194.588	7.579.405
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	426.857	426.857
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	426.857	426.857
Raspored dobiti 2020. godine	-	-	-	194.588	(194.588)	-
<b>Stanje 31.12.2021. godine</b>	6.000.000	300.000	-	1.279.405	426.857	8.006.262
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	699.202	699.202
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	-	-	699.202	699.202
Raspored dobiti 2021. godine	-	-	-	426.857	(426.857)	-
<b>Stanje 31.12.2022. godine</b>	6.000.000	300.000	-	1.706.262	699.202	8.705.464

## BILJEŠKA 1 - DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠTAVANJA

### Nastanak i povijest

AGRAM Brokeri dioničko društvo za poslovanje vrijednosnim papirima registrirano je kod Trgovačkog suda u Zagrebu, 08.04.2008. godine, pod MBS: 080652030.  
Osobni identifikacijski broj Društva je 14665174376.  
Sjedište Društva je Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb.

Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Klasa: UP/I-451-04/09-02/36; Ur.Br.: 326-111/10-12 od 25. veljače 2010. godine, izdana je dozvola kojom se odobrava obavljanje poslova sukladno Zakonu o tržištu kapitala.

### Djelatnost Društva je:

Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,  
Izvršavanje naloga za račun klijenta,  
Trgovanje za vlastiti račun,  
Upravljanje portfeljem,  
Investicijsko savjetovanje,  
Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,  
Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,  
Davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,  
Savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i  
Usluge vezane uz spajanja i stjecanje udjela u društvima,  
Usluge deviznog posredovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,  
Investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima,  
Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,  
Obavljanje poslova zastupanja u osiguranju i nuđenju udjela u investicijskim fondovima.

Temeljni kapital iznosi 6.000.000,00 kuna, podijeljen je na 60.000 dionica svaka nominalne vrijednosti od 100,00 kuna.

### Zastupanje Društva

Ivica Putica, predsjednik Uprave od 1. listopada 2010. godine  
Marko Stašić, član Uprave od 1. listopada 2010. godine

### Članovi Nadzornog odbora

Hrvoje Pelcl, predsjednik Nadzornog odbora od 23. srpnja 2021. godine  
Branko Malenica, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 24. veljače 2016. godine  
Emil Mihalina, član Nadzornog odbora od 24. veljače 2016. godine

### Članovi Revizorskog odbora

Hrvoje Pelcl  
Branko Malenica  
Emil Mihalina

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Društvo vodi poslovne knjige sukladno hrvatskim zakonskim propisima i računovodstvenim načelima. Poslovanje Društva posebno je regulirano posebnim propisima te pravilnicima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA).

### a) Izjava o sukladnosti

Financijska izvješća pripremljena su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI).

### b) Osnova sastavljanja

Financijski izvještaji pripremljeni su na osnovi povijesnog troška izuzev određene financijske imovine koja je vrednovana po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

### c) Korištenje prosudbi i procjena

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, koje je usvojila Europska unija zahtijeva od rukovodstva Društva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Procjene i povezane pretpostavke temelje se na povijesnom iskustvu i različitim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a čiji rezultat čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih. Informacije o prosudbama Uprave Društva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva, koje je usvojila Europska unija, koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje kao i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini objavljene su u Bilješki 2: *Značajne računovodstvene politike*.

### d) Izvještajna valuta

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su u kunama, koja je ujedno i funkcionalna valuta. Tečaj kune u odnosu na euro na dan 31. prosinca 2022. bio je 7,534500 (31. prosinca 2021.: 7,517174).

### e) Nastavak poslovanja

Kao rezultat poslovnih aktivnosti, Društvo posluje s pozitivnim rezultatom. Uprava Društva smatra da će Društvo imati adekvatne resurse za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Društvo stoga i dalje usvaja pretpostavke o nastavku poslovanja u pripremi financijskih izvještaja.

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### 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.)
- 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 umanjena 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 oporezivanje 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

Od 2022. godine, na snazi su 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.)
- 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 proizlađe 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.)

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS te su 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):

- 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 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 Društva u razdoblju prve primjene standarda.

### Oprema

Oprema koja se koristi za administrativne svrhe iskazana je u izvještaju o financijskom položaju po trošku stjecanja, umanjenom za ispravak vrijednosti (akumuliranu amortizaciju) i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava na način da se nabavna vrijednost (trošak) odnosno procijenjena vrijednost imovine, osim zemljišta u vlasništvu i dugotrajne materijalne imovine u pripremi, otpisuje tijekom procijenjenog vijeka uporabe primjenom pravocrtne metode. Procijenjeni vijek uporabe, ostatak vrijednosti i metoda amortizacije preispituju se na kraju svakog izvještajnog razdoblja, pri čemu se učinci eventualnih promjena procjena obračunavaju prospektivno.

Oprema se evidentira kao dugotrajna materijalna imovina ukoliko joj je vijek uporabe duži od jedne godine, a pojedinačna nabavna cijena veća od 2.000 kuna.

Stope amortizacije su sljedeće:

Naziv imovine	Stopa
Uredska oprema	25,00 %
Informatička oprema	50,00 %
Telekomunikacijska oprema	25,00 %
Mobilni telefoni	50,00 %
Automobili	20,00 %

Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine obračunava se po linearnoj metodi. U 2022. godini nije bilo promjene korisnog vijeka trajanja niti jedne kategorije opreme.

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### Nematerijalna imovina

Odvojeno stečena nematerijalna imovina određenog vijeka uporabe se iskazuje po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka uporabe. Procijenjeni vijek uporabe i metoda amortizacije preispituju se na kraju svakog izvještajnog razdoblja te se učinci eventualnih promjena procjena obračunavaju prospektivno. Odvojeno stečena nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe se iskazuje po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Stope amortizacije su sljedeće:

Naziv imovine	Stopa
Software	25,00 %
Dugotrajna nematerijalna imovina	25,00 %

Nematerijalno sredstvo se prestaje priznavati otuđenjem ili kad se njegovom uporabom ili prodajom ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem stavke nematerijalne imovine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti te stavke, uključuje se u dobit ili gubitak razdoblja u kojem se stavka prestala priznavati.

U 2022. godini nije bilo promjene korisnog vijeka trajanja software-a i dugotrajne nematerijalne imovine.

### Umanjenje vrijednosti dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine osim goodwilla

Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, Društvo provjerava knjigovodstvene vrijednosti svoje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila da li postoje naznake o gubicima uslijed umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Ako nadoknadivi iznos nekog sredstva nije moguće procijeniti, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja stvara novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je moguće odrediti realnu i dosljednu osnovu za raspoređivanje, imovina društva se također raspoređuje na pojedinačne jedinice koje stvaraju novac ili, ako to nije moguće, na najmanju skupinu jedinica koje stvaraju novac za koju je moguće odrediti realnu i konzistentnu osnovu raspoređivanja.

Nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe i ona koja još nije raspoloživa za uporabu se podvrgava provjeri umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje te svaki puta kad postoji naznaka o mogućem umanjenju.

### Najmovi

Najmovi se svrstavaju u financijske najmove kad god gotovo svi rizici i nagrade povezani s vlasništvom nad sredstvom prelaze na korisnika najma. Svi drugi najmovi su svrstani u poslovne najmove.

Društvo kao korisnik najma

Naknade koje se plaćaju u okviru poslovnih najmova priznaju se kao rashod pravocrtno tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova ne odražava kvalitetnije vremensku dinamiku trošenja ekonomskih koristi od sredstva koje se drži u najmu. Nepredviđene najamnine temeljem poslovnih najmova se priznaju kao rashod u razdoblju u kojem nastaju.

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze uknjižuju se kad Društvo postane stranom na koju se primjenjuju ugovorne odredbe instrumenta.

Financijska imovina i financijske obveze se prvi puta knjiže po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi izravno povezani s pribavljanjem ili izdavanjem financijske imovine i financijskih obveza, osim onih koje se vode po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak, dodaju se, odnosno oduzimaju od fer vrijednosti kod prvog priznavanja. Transakcijski troškovi izravno povezani s preuzimanjem financijske imovine ili financijskih obveza koje se obračunavaju po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak odmah se priznaju u dobit ili gubitak.

### Financijska imovina

Financijska imovina razvrstava se u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, financijska imovina raspoloživa za prodaju te naposljetku dani zajmovi i potraživanja. Klasifikacija ovisi o vrsti i namjeni financijske imovine i utvrđuje se pri prvom knjiženju. Kupnja i prodaja financijske imovine redovnim putem počinje se, odnosno prestaje obračunavati na datum trgovanja. Kupoprodaja redovnim putem je kupoprodaja financijske imovine kojom imovina mora biti isporučena u rokovima utvrđenima propisom ili konvencijom na predmetnom tržištu.

#### Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope (metoda efektivne kamate) je metoda kojom se prihod od kamata raspoređuje kroz relevantno razdoblje. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se procijenjeni budući novčani priljevi, uključujući sve naknade te postotne bodove plaćene odnosno primljene kao sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, svode na prvobitno priznatu neto knjigovodstvenu vrijednost kroz očekivani vijek dužničkog instrumenta ili neko drugo razdoblje ako je kraće.

#### Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti uz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti i gubitku

Financijska imovina razvrstava se u kategoriju koja se vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti ili gubitku (tj. po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak) ako se drži radi trgovanja ili je predodređena za iskazivanje na taj način.

#### Dani zajmovi i potraživanja

Dani zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Potraživanja od kupaca, po danim zajmovima i druga potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima mjere se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate, umanjenom za eventualne gubitke zbog umanjenja. Prihodi od kamata obračunavaju se primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamata ne bi bilo materijalno značajno.

#### Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina, osim imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti ili gubitku, preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja kako bi se utvrdilo postojanje pokazatelja o eventualnom umanjenju njene vrijednosti. Financijska imovina je umanjena ako postoji objektivni dokaz da je na procijenjene buduće novčane tokove ulaganja utjecao jedan događaj ili više njih nakon početnog priznavanja financijskog sredstva.

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### Financijska imovina (nastavak)

#### Novac i novčani ekvivalenti

Novac obuhvaća žiro račune s originalnim dospijećem unutar tri mjeseca. Novčani ekvivalenti su kratkoročna, vrlo likvidna ulaganja koja se mogu zamijeniti za poznat iznos novca i podložna su riziku promjene vrijednosti koji nije značajan te se drže s namjerom podmirivanja kratkoročnih novčanih obveza, a ne zbog ulaganja ili drugih razloga.

#### Prestanak priznavanja financijske imovine

Društvo prestaje priznavati financijsko sredstvo istekom ugovornog prava na novčane priljeve po predmetnom sredstvu ili prijenosom financijskog sredstva i gotovo svih rizika i nagrada povezanih s vlasništvom na njim na neku drugu osobu. Ako Društvo ne prenosi niti zadržava gotovo sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom i ako i dalje ima kontrolu nad prenesenim sredstvom, priznaje svoj zadržani udjel u sredstvu te povezanu obvezu u iznosima koje eventualno mora platiti. Ako Društvo zadrži većim dijelom sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad prenesenim financijskim sredstvom, to sredstvo nastavlja priznavati, uz istovremeno priznavanje osigurane posudbe s naslova ostvarenih priljeva. Kod prestanka priznavanja, tj. isknjiženja cijelog financijskog sredstva, razlika između knjigovodstvene vrijednosti sredstva i zbroja primljene naknade i potraživanja za naknadu te kumulativne dobiti odnosno kumulativnog gubitka koji je priznat u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti i akumuliran u glavnici se prenosi na dobit ili gubitak.

### Financijske obveze

Financijske obveze klasificiraju se kao druge (ostale) financijske obveze. Ostale financijske obveze te obveze prema dobavljačima i ostale obveze, prvobitno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo i isključivo onda kada su obveze plaćene, poništene ili su istekle.

## **BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)**

### **Priznavanje prihoda od pruženih usluga (prihodi od provizija i naknada)**

Prihodi se mjere po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja za naknadu i umanjuju se za procijenjene iznose povrata od kupaca, količinskih i sličnih popusta.

### **Prihodi od dividendi i kamata**

Prihodi od dividendi, tj. udjela u dobiti priznaju se kad je utvrđeno pravo dioničara na primitak dividende, uz uvjet da je pritjecanje ekonomskih koristi u Društvo vjerojatno te da je prihode moguće pouzdano izmjeriti. Prihodi od kamata se priznaju kad je vjerojatno da će ekonomske koristi pritjecati u Društvo i kad je prihode moguće pouzdano izmjeriti. Prihodi od kamata se obračunavaju po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po važećoj efektivnoj kamatnoj stopi, a to je stopa kojom se procijenjeni budući novčani primici diskontiraju tijekom očekivanog vijeka financijskog sredstva do njegovog neto knjigovodstvenog iznosa utvrđenog prilikom prvog priznavanja.

### **Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**

Neto dobiti i gubici od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju dobitke umanjene za gubitke od aktivnosti trgovanja nastale iz razlike fer vrijednosti i prodaje financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ali isključujući kamate i prihod od dividendi. Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju nerealizirane i realizirane iznose. Dobiti i gubici realiziraju se kod prodaje financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i izračunavaju se primjenom FIFO metode (engl. first in first out).

### **Neto dobiti i gubici od tečajnih razlika pri preračunavanju monetarne imovine i obveza**

Transakcije u stranim valutama preračunate su po službenom tečaju Hrvatske narodne banke („HNB“) na dan poslovne promjene. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama preračunati su u kune po službenom srednjem tečaju HNB-a koji se primjenjuje na datum izvještavanja. Razlike tečajeva stranih valuta koje proizlaze iz preračunavanja stranih valuta i svi realizirani dobiti i gubici kod prodaje ili namire monetarne imovine ili obveza te nerealizirani dobiti i gubici, priznaju se u dobiti ili gubitku. Razlike tečajeva stranih valuta koje proizlaze iz preračunavanja stranih valuta financijskih instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te sve ostale razlike tečajeva stranih valuta koje proizlaze iz preračunavanja stranih valuta po monetarnoj imovini i obvezama, uključujući novac i novčane ekvivalente prikazani su unutar posebne linije dobiti ili gubitka.

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### Oporezivanje

Rashod temeljem poreza na dobit je zbroj tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

#### Tekući porez

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekuće godine. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi, odnosno uskoro na snazi.

#### Odgođeni porezi

Odgođeni porezi obračunavaju se i iskazuju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima i pripadajućih poreznih osnovica za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze u pravilu se iskazuju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina se općenito priznaje po svim odbitnim privremenim razlikama do visine vjerojatno raspoloživog iznosa oporezive dobiti koji će omogućiti korištenje porezne olakšice povezane s odbitnim privremenim razlikama. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju kod privremenih razlika koje nastaju prvim obračunavanjem i iskazivanjem imovine i obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) u transakciji koja ne utječe ni na oporezivu ni na knjigovodstvenu dobit.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u mjeri u kojoj više nije vjerojatno postojanje dostatne oporezive dobiti koja bi omogućila realizaciju cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se prema poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze, odnosno realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

#### Tekući i odgođeni porezi tekuće godine

Tekući i odgođeni porezi se priznaju u dobit i gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti ili izravno u glavnici, u kom slučaju se i porez također iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, odnosno izravno u glavnici.

## BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

### Kritične računovodstvene prosudbe i glavni izvori neizvjesnosti procjena

#### Korisni vijek uporabe opreme

Društvo na kraju svakog izvještajnog razdoblja pregledava procijenjeni korisni vijek uporabe opreme.

#### Mjere fer vrijednosti i proces vrednovanja

Društvo procjenjuje fer vrijednost neke stavke imovine na temelju podataka dostupnih na tržištu. Ako ulazni podaci za mjeru fer vrijednosti prve razine nisu dostupni, Društvo angažira neovisne ovlaštene procjenitelje. Uprava Društva usko surađuje s vanjskim ovlaštenim procjeniteljima u utvrđivanju metoda vrednovanja i varijabli koje ulaze u model fer vrijednosti.

#### Raspoloživost oporezujuće dobiti za koju odgođena porezna imovina može biti priznata

Imovina odgođenog poreza se priznaje za sve neiskorištene porezne gubitke do mjere u kojoj je moguće da će porez na dobit biti raspoloživ za iskorišteni gubitak. Značajne prosudbe su zahtijevane u određivanju iznosa imovine odgođenog poreza koja se može priznati, temeljena na vjerojatnom izračunu vremena i razini buduće oporezive dobiti zajedno s budućom planiranom strategijom poreza.

#### Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca

Uprava utvrđuje ispravak vrijednosti potraživanja rizičnih u pogledu izvjesnosti naplate na temelju pregleda starosne strukture svih potraživanja te analize pojedinačnih značajnih iznosa. Ispravak vrijednosti potraživanja rizičnih u pogledu izvjesnosti naplate obavlja se na teret dobiti ili gubitka za tekuću godinu.

**BILJEŠKA 3 – OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA**

	Software	MTP (člansko mjesto na burzi)	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno nematerijalna imovina	Uredska Oprema i transportni uređaji	Ukupno materijalna imovina
<b><u>Trošak nabave</u></b>						
Stanje 31. prosinca 2020.	3.087.385	488.000	49.542	3.624.927	362.150	362.150
Povećanja	214.295	-	3.466	217.761	20.852	20.852
Stanje 31. prosinca 2021.	3.301.680	488.000	53.008	3.842.689	383.003	383.003
Povećanja	381.538	-	3.467	385.004	20.091	20.091
Stanje 31. prosinca 2022.	3.683.218	488.000	56.475	4.227.693	403.094	403.094
<b><u>Akumulirana amortizacija</u></b>						
Stanje 31. prosinca 2020.	2.638.985	488.000	45.730	3.172.715	348.162	348.162
Amortizacija za 2021. godinu	225.679	-	4.968	230.647	15.312	15.312
Stanje 31. prosinca 2021.	2.864.665	488.000	50.698	3.403.363	363.475	363.475
Amortizacija za 2022. godinu	240.122	-	4.044	244.166	14.549	14.549
Stanje na 31. prosinca 2022.	3.104.787	488.000	54.741	3.649.371	378.024	378.024
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost</b>						
31. prosinca 2021.	437.016	-	2.311	439.326	19.528	19.528
31. prosinca 2022.	578.431	-	1.733	580.164	25.070	25.070

#### BILJEŠKA 4 - NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Računi u bankama	HRK	HRK
- denominirano u kunama	1.595.500	763.231
- denominirano u eurima	300	302
Novac u blagajni	<u>34.203</u>	<u>34.203</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>1.630.003</u></b>	<b><u>797.736</u></b>

Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo drži novčana sredstva na žiro računima kod Agram banke d.d. Po računima kod Agram banke d.d. obračunava se kamata po stopi kamatne stope na depozite po viđenju, promjenjivo u skladu s Odlukom o kamatnim stopama Banke.

#### BILJEŠKA 5 - POTRAŽIVANJA S OSNOVE OBAVLJENIH INVESTICIJSKIH USLUGA

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
Potraž. za nakn. od upravlj. portfeljem	175.593	139.489
Potraž. za nakn. i provizija od klijenata	3.912	17.748
Ostala potraživanja od klijenata za investicijske usluge	<u>4.900</u>	<u>9.139</u>
Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od klijenata za investicijske usluge	(4.439)	(4.439)
<b>Ukupno</b>	<b><u>184.405</u></b>	<b><u>161.937</u></b>

U nastavku je navedena tablica kretanja ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od klijenata za investicijske usluge.

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
<b>Početno stanje</b>	<b>4.439</b>	<b>3.339</b>
Naplaćeno	-	-
Novi ispravci	-	1.100
<b>Završno stanje</b>	<b>4.439</b>	<b>4.439</b>

#### BILJEŠKA 6 - ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
Potraživanja po repo ugovorima	3.950.000	3.950.000
Potraživanja za dane kredite i zajmove	1.547.478	2.290.000
Očekivani kreditni gubici	<u>(245)</u>	<u>(688)</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>5.497.478</u></b>	<b><u>6.239.312</u></b>

#### BILJEŠKA 6 – ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA (nastavak)

U nastavku je navedena tablica kretanja očekivanih kreditnih gubitaka Zajmova i potraživanja.

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
<b>Početno stanje</b>	<b>688</b>	<b>498</b>
Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	-	190
Smanjenje očekivanih kreditnih gubitaka	443	-
<b>Završno stanje</b>	<b>245</b>	<b>688</b>

Potraživanja po repo ugovorima odnose se na Agram Invest d.d. u iznosu od 3.950.000 kuna (31. prosinca 2021.: 3.950.000 kuna). Repo ugovori osigurani su kolateralima čija vrijednost na 31. prosinca 2022. iznosi 6.346.200 kuna (31. prosinca 2021.: 9.937.395 kuna).

#### BILJEŠKA 7 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja	52.679	92.033
<b>Ukupno</b>	<b>52.679</b>	<b>92.033</b>

#### BILJEŠKA 8 – OSTALA POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
Jamstva, predujmovi	631.000	382.069
Potraž.po osnovi pomoć.usluga	483.575	178.500
Potraž.po kamati, i sl.	71.956	41.176
Potraživanja s osnove kupoprodaje fin. instrumenata	7.430	6.353
Ostala potraživanja	1.250	-
Ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi pomoć. usluga	(17.375)	(17.375)
<b>Ukupno</b>	<b>1.195.211</b>	<b>362.178</b>

U nastavku je navedena tablica kretanja ispravka vrijednosti potraživanja po osnovi pomoć. usluga.

	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
	HRK	HRK
<b>Početno stanje</b>	<b>17.375</b>	<b>17.375</b>
Naplaćeno	-	-
Novi ispravci	-	-
<b>Završno stanje</b>	<b>17.375</b>	<b>17.375</b>

## BILJEŠKA 9 - KAPITAL

Upisani i uplaćeni temeljni kapital na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 6.000.000 kuna (2021. 6.000.000 kuna), podijeljen na 60.000 dionica nominalnog iznosa 100 kuna.

Vlasnici društva Agram Brokeri d.d. na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2022. godine bili su:

31.12.2021.		
Vlasnik	Temeljni kapital	%
Renata Grgić Tolj	744.000	12,40%
Emil Mihalina	594.000	9,90%
Ankica Čeko	594.000	9,90%
Davor Martinović	594.000	9,90%
Ante Kordić	594.000	9,90%
Agram banka d.d.	594.000	9,90%
Grgo Dodig	594.000	9,90%
Nino Pavić	480.000	8,00%
Ante Gašparović	360.000	6,00%
Svjetlana Jurjević	300.000	5,00%
Tihomir Antunović	240.000	4,00%
Strukturiranja d.o.o.	132.000	2,20%
Agram banka d.d. - skrb. rač.	116.500	1,94%
Ivan Krivičić	63.500	1,06%
Nikolina Mihalina	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>6.000.000</b>	<b>100,00%</b>

31.12.2022.		
Vlasnik	Temeljni kapital	%
Renata Grgić Tolj	7.440.000	12,40%
Agram banka d.d.	5.940.000	9,90%
Grgo Dodig	5.940.000	9,90%
Ankica Čeko	5.940.000	9,90%
Emil Mihalina	5.940.000	9,90%
Davor Martinović	5.940.000	9,90%
Ante Kordić	5.940.000	9,90%
Nino Pavić	4.800.000	8,00%
Agram banka d.d. (Skrbnički račun)	3.600.000	6,00%
Svjetlana Jurjević	3.000.000	5,00%
Maverick Wealth Management d.o.o.	2.485.000	4,14%
Tihomir Antunović	2.400.000	4,00%
Ivan Krivičić	635.000	1,06%
<b>Ukupno</b>	<b>6.000.000</b>	<b>100,00%</b>

#### BILJEŠKA 10 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od provizije za kupnje i prodaje vrijedn. papira	2.003.740	1.686.651
Prihodi od savjetovanja o strukturi kapitala	616.000	616.000
Prihodi od invest. istraživanja i finan. analiza	99.900	161.750
Prihodi od upravljanja portfeljem	265.266	203.026
Ostali prihodi od pomoćnih usluga	9.350	130.680
Ostali prihodi od klijenata za inv. usluge	122.240	12.700
Prihodi od odobravanja zajma ulagatelju	21.551	48.168
Prihodi od usluga prodaje fin.ins. bez obveze otkupa	744.264	340.066
<b>Ukupno</b>	<b><u>3.882.312</u></b>	<b><u>3.199.041</u></b>

#### BILJEŠKA 11 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Troškovi usluga uređenog tržišta	414.245	421.329
Usluge klirinške organizacije	466.417	266.870
Ostali troškovi (MTP, Hanfa)	225.449	228.080
Troškovi vezani za invest. usluge	64.275	49.991
Bankovne usluge	114.397	42.367
<b>Ukupno</b>	<b><u>1.284.783</u></b>	<b><u>1.008.637</u></b>

#### BILJEŠKA 12 - PRIHODI OD KAMATA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Prihodi od kamata s osnove financijskih instrumenata (repo ugovori)	172.150	230.343
Prihodi od kamata po zajmovima	139.598	123.306
Ostali prihodi od kamata	3.703	3.207
<b>Ukupno</b>	<b><u>315.451</u></b>	<b><u>356.856</u></b>

#### BILJEŠKA 13 - RASHODI PO KAMATAMA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Rashodi po osnovi kamata	1.856	11.205
<b>Ukupno</b>	<b><u>1.856</u></b>	<b><u>11.205</u></b>

#### BILJEŠKA 14 - TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Nadnice i plaće zaposlenika	647.542	613.705
Troškovi poreza, mirov. i zdrav. osiguranja	446.211	418.507
Ostali trošak zaposlenika	<u>11.220</u>	<u>9.364</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>1.104.973</u></b>	<b><u>1.041.575</u></b>

#### BILJEŠKA 15 - OSTALI RASHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	HRK	HRK
Troškovi usluga	480.365	461.786
Ostali administrativni troškovi	169.410	158.471
Troškovi reprezentacije i propagande	69.465	72.167
Materijalni troškovi	38.561	51.951
Premije osiguranja	21.196	22.326
Članarine te ostala davanja	19.838	18.576
Ostali troškovi	2.731	11.985
Očekivani kreditni gubici	<u>-</u>	<u>190</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>801.566</u></b>	<b><u>797.452</u></b>

Osim usluga revizije financijskih izvještaja, koje je obavio u skladu s važećim zakonima i propisima, u 2022. godini neovisni revizor obavio je i usluge dogovorenih postupaka koji se odnose na provjeravanje primjene mjera propisanih Zakonom o tržištu kapitala i Pravilnikom o organizacijskim zahtjevima za pružanje investicijskih aktivnosti i pomoćnih usluga izdanim od strane HANFA-e te usluge dogovorenih postupaka sukladno Zakonu o tržištu kapitala vezano za izračun adekvatnosti kapitala Društva. Naknada za reviziju je iznosila 23.625 kuna (2021.: 22.500 kuna).

#### BILJEŠKA 16 – POREZ NA DOBIT

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>776.995</b>	<b>474.631</b>
Porez na dobit po stopi od 10% (2021.: 10%)	77.793	47.463
Porezno nepriznati troškovi	1.602	3.114
Neoporezivi prihodi	(665)	-
<b>Porezni rashod</b>	<b><u>77.887</u></b>	<b><u>47.774</u></b>

#### BILJEŠKA 17 - IZVANBILANČNI ZAPISI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Sredstva klijenata	35.376.082	32.569.886
Financijska imovina klijenata - kolaterali repo ugovora	5.821.800	9.937.395
Financijski instrumenti portfolio klijenata	<u>8.749.171</u>	<u>10.032.787</u>
<b>Ukupno izvanbilančni zapisi</b>	<b><u>49.947.053</u></b>	<b><u>52.540.068</u></b>

Portfelj nalogodavca čini novac klijenata u kunama u iznosu od 35.376.082 kuna (31.12.2021.: 32.569.886 kuna) te financijski instrumenti portfolio klijenata u iznosu od 8.749.171 (31.12.2021.: 10.032.787 kuna).

Izvanbilančna stavka u iznosu od 5.821.800 kuna su financijski instrumenti položeni kao kolateral za repo ugovore (31.12.2021.: 9.937.395 kuna).

## BILJEŠKA 18 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Sukladno MRS-u 24. zahtjeva se objava transakcija s povezanim strankama tijekom promatranog razdoblja. Stranke se smatraju povezanim ako jedna stranka ima mogućnost kontrolirati drugu stranku ili obavljati značajan utjecaj nad drugom strankom pri donošenju financijskih i poslovnih odluka.

Uprava smatra da je Društvo neposredno povezana stranka s osnivačima – vlasnicima, članovima Uprave te ključnim rukovodstvom, članovima uže obitelji ključnog rukovodstva te s trgovačkim društvom Agram Invest d.d., sukladno definiciji pojma povezanih stranaka u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih osoba“ (MRS-24“).

### Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključno rukovodstvo uključuje dva 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.

Društvo smatra da je povezana osoba sa svojim osnivačima i vlasnicima, s ključnim članovima Uprave te užitim članovima njihove obitelji, a sve u skladu s definicijom povezane osobe kao što je to opisano u Međunarodnom računovodstvenom standard 24 “Objavljivanje povezanih stranaka” (“MRS 24”).

Tijekom 2022. godine članovima Nadzornog odbora isplaćivana je naknada u iznosu 2.000 kuna neto mjesečno (2021.: 2.000 kuna neto mjesečno).

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31. prosinca 2022. godine ukupno 515.721 kuna (2021.: 477.277 kuna).

Tijekom 2022. godine Društvo nije isplatilo dividendu.

### Pregled transakcija i otvorenih stavaka s društvom Agram invest d.d.

#### Otvorene stavke iz odnosa s povezanim strankama

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Potraživanja temeljem REPO poslova s povezanim strankama	3.950.000	3.950.000
Primljeni kolaterali temeljem REPO poslova s povezanim strankama	6.346.200	9.937.395

REPO transakcije s povezanim strankama kratkoročni su plasmani i dospijevaju unutar 3 mjeseca, a ugovoreni su po uobičajenim komercijalnim uvjetima.

#### Transakcije s povezanim strankama

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Prihodi od naknada i provizije	97.120	113.269
Prihodi od kamata	172.150	230.343
Prihodi od odobravanja kredita ili zajma ulagatelju za zaključenje transakcije	-	-

## BILJEŠKA 19 – SUDSKI SPOROVI

Društvo nema značajnijih sudskih sporova.

## BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA

U nastavku se iznose detaljniji opisi rizika kojima je Društvo izloženo kao i metode kojima se Uprava koristi kako bi upravljala rizicima. Najznačajnije vrste rizika kojima bi Društvo moglo biti izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

### Rizik likvidnosti i upravljanje izvorima sredstava

Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti. Kratkotrajna imovina Društva na datum izvještavanja je veća od kratkoročnih obveza Društva te prema procjeni Uprave ne postoji rizik da će Društvo biti u nemogućnosti podmirivati svoje kratkoročne obveze.

U idućoj tablici se prikazuje analiza imovine i obveza prema preostalom razdoblju dospijeća od datuma izvještavanja:

<u>2022. godina</u>	<u>do 3 mjeseca</u>	<u>od 3 do 12 mjeseci</u>	<u>Više od 1 godine</u>	<u>UKUPNO</u>
Novac na računu i blagajni	1.630.003	-	-	1.630.003
Potr.s osnove obav.inv.usl.	184.405	-	-	184.405
Zajmovi i potraživanja	50.000	5.447.500	-	5.497.500
Financijska imovina kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Plaćeni troš.buduć.razd.	-	51.429	-	51.429
Ostala potraživanja	564.211	-	631.000	1.195.211
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.428.619</b>	<b>5.498.929</b>	<b>631.000</b>	<b>8.558.548</b>
Obveze	(282.457)	(77.793)	(98.046)	(458.296)
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>2.146.162</b>	<b>5.421.136</b>	<b>532.954</b>	<b>8.100.252</b>
<u>2021. godina</u>	<u>do 3 mjeseca</u>	<u>od 3 do 12 mjeseci</u>	<u>Više od 1 godine</u>	<u>UKUPNO</u>
Novac na računu i blagajni	797.736	-	-	797.736
Potr.s osnove obav.inv.usl.	161.937	-	-	161.937
Zajmovi i potraživanja	4.039.390	2.199.923	-	6.239.312
Financijska imovina kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Plaćeni troš.buduć.razd.	-	92.033	-	92.033
Ostala potraživanja	208.654	-	382.069	590.722
<b>Ukupno imovina</b>	<b>5.207.717</b>	<b>2.291.955</b>	<b>382.069</b>	<b>7.881.741</b>
Obveze	(254.875)	(47.774)	(31.684)	(334.333)
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>4.952.842</b>	<b>2.244.181</b>	<b>350.385</b>	<b>7.547.408</b>

Rizik likvidnosti prema podacima iz tablice sačinjene na datum izvještavanja je nizak te ne traži posebna obrazloženja.

Društvo svoje poslovanje u pogledu rizika likvidnosti vodi sukladno zakonskim odredbama (Pravilnik o upravljanju rizicima, adekvatnosti kapitala i likvidnosti investicijskih društava) i internim politikama koje reguliraju likvidnosti, te usklađivanjem ročnosti imovine i obveza.

## BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA – nastavak

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

Društvo upravlja rizikom likvidnosti praćenjem predviđenih i stvarnih novčanih tijekova koje generiraju financijska imovina i financijske obveze Društva. Tablica u nastavku prikazuje analizu očekivanih priljeva novčanih sredstava koje generira financijska imovina Društva do dospijea te očekivanih odljeva novčanih sredstava koje generiraju financijske obveze Društva do dospijea.

<u>2022. godina (glavnica)</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Potraživanja po repo ugovorima	-	3.950.000	-	3.950.000
Potraživanja za dane kredite i zajmove	250.000	1.297.500	-	1.547.500
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja</b>	<b>250.000</b>	<b>5.247.500</b>	<b>-</b>	<b>5.497.500</b>
Obveze	-	-	-	-
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>250.000</b>	<b>5.247.500</b>	<b>-</b>	<b>5.497.500</b>

<u>2022. godina (kamate)</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Potraživanja po repo ugovorima	-	47.894	-	47.894
Potraživanja za dane kredite i zajmove	2.641	40.684	-	43.324
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja</b>	<b>2.641</b>	<b>88.578</b>	<b>-</b>	<b>91.218</b>
Obveze	-	-	-	-
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>2.641</b>	<b>88.578</b>	<b>-</b>	<b>91.218</b>

<u>2021. godina (glavnica)</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Potraživanja po repo ugovorima	3.950.000	-	-	3.950.000
Potraživanja za dane kredite i zajmove	89.390	2.199.923	-	2.289.312
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja</b>	<b>4.039.390</b>	<b>2.199.923</b>	<b>-</b>	<b>6.239.312</b>
Obveze	-	-	-	-
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>4.039.390</b>	<b>2.199.923</b>	<b>-</b>	<b>6.239.312</b>

<u>2021. godina (kamate)</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Potraživanja po repo ugovorima	44.438	-	-	44.438
Potraživanja za dane kredite i zajmove	45.293	26.343	-	71.637
<b>Ukupno zajmovi i potraživanja</b>	<b>89.731</b>	<b>26.683</b>	<b>-</b>	<b>116.074</b>
Obveze	-	-	-	-
<b>NETO POZICIJA</b>	<b>89.731</b>	<b>26.683</b>	<b>-</b>	<b>116.074</b>

## BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA – nastavak

### Rizik promjene tečaja

Rizik promjene tečaja je rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjene deviznih tečajeva. Društvo može ulagati imovinu te obavljati transakcije denominirane u valutama koje nisu funkcionalna valuta. Radi naprijed navedenog Društvo bi moglo biti izloženo riziku da se relativan odnos funkcionalne valute i drugih valuta može promijeniti što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti.

Ukupna izloženost Društva prema promjenama tečaja stranih valuta na datum izvještavanja je sljedeća:

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
<b>Imovina</b>		
Kuna	9.163.460	8.340.293
Euro	300	302
<b>Ukupno imovina</b>	<b><u>9.163.760</u></b>	<b><u>8.340.595</u></b>
<b>Kapital i rezerve</b>		
Kuna	8.705.464	8.006.262
Euro	-	-
<b>Ukupno kapital i rezerve</b>	<b><u>8.705.464</u></b>	<b><u>8.006.262</u></b>
<b>Neto - Kuna</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Neto - Eur</b>	<b><u>300</u></b>	<b><u>302</u></b>

Neto izloženost pozicija na dan izvještavanja 31. prosinca 2022. godine manja je od 2% kapitala Društva. Društvo nije u obvezi izvršenja kapitalnog zahtjeva za valutni rizik.

### Rizik promjene cijene

Društvo na izvještajni datum nije izloženo rizicima promjene cijene dionica, tj. njenih ulaganja u vlasničke instrumente.

## BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA – nastavak

### Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost imovine Društva promijeniti uslijed promjene kamatnih stopa. Društvo nije koristilo derivatne instrumente za zaštitu od izloženosti kamatnom riziku. Jedan dio imovine u aktivi Društva je kamatonosna imovina, u koju ulaze novčana sredstva kod banaka te odobreni zajmovi po repo ugovorima. U pasivi izvještaja o financijskom položaju Društva, na financijske obveze Društva ne obračunava se kamata. U tablici u nastavku prikazana je izloženost Društva kamatnom riziku.

31.12.2022.	Beskam.	do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Novac na računu i blagajni	-	1.630.003	-	-	1.630.003
Potr.s osnove obav.inv.usl.	184.405	-	-	-	184.405
Zajmovi i potraživanja	-	250.000	5.247.478	-	5.497.478
Ostala imovina	605.234	-	-	-	605.234
Plaćeni troš.buduć.razd.	51.429	-	-	-	51.429
Ostala potraživanja	1.195.211	-	-	-	1.195.211
<b>Ukupno imovina</b>	<b>2.036.279</b>	<b>1.880.003</b>	<b>5.247.478</b>	<b>-</b>	<b>9.163.760</b>
<b>Obveze, kapital, rezerve</b>	<b>(9.163.760)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.163.760)</b>
<b>Neusklađenost kamatnog rizika</b>	<b>(7.127.481)</b>	<b>1.880.003</b>	<b>5.247.478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31.12.2021.	Beskam.	do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Novac na računu i blagajni	-	797.736	-	-	797.736
Potr.s osnove obav.inv.usl.	161.937	-	-	-	161.937
Zajmovi i potraživanja	-	4.039.390	2.199.923	-	6.239.312
Ostala imovina	458.854	-	-	-	458.854
Plaćeni troš.buduć.razd.	92.033	-	-	-	92.033
Ostala potraživanja	590.722	-	-	-	590.722
<b>Ukupno imovina</b>	<b>1.303.546</b>	<b>4.837.126</b>	<b>2.199.923</b>	<b>-</b>	<b>8.340.595</b>
<b>Obveze, kapital, rezerve</b>	<b>(7.908.486)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7.908.486)</b>
<b>Neusklađenost kamatnog rizika</b>	<b>(6.954.626)</b>	<b>5.907.624</b>	<b>1.047.002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Kreditni rizik

Maksimalna izloženost kreditnom riziku:

		31.12.2022.	31.12.2021.
	Bilješka	HRK	HRK
Zajmovi i potraživanja	6	5.497.478	6.239.313
Novac i novčani ekvivalenti	4	1.630.003	797.736
Potraživanja za naknade	5	184.405	161.937
Ostala potraživanja	8	1.195.211	590.722
<b>Ukupno</b>		<b>8.507.097</b>	<b>7.789.708</b>

## BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA – nastavak

### Procjena fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnom, odnosno najpovoljnijem tržištu pod postojećim tržišnim uvjetima, neovisno o tome da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja.

Fer vrijednost financijskog instrumenta se obično može pouzdano odrediti unutar razumnog raspona procjena. Za određene druge financijske instrumente, uključujući potraživanja za nenamirene prodane vrijednosnice, obveze za nenamirene kupljene vrijednosnice, obveze prema dobavljačima i obračunate troškove, knjigovodstvena vrijednost približno je jednaka fer vrijednosti zbog neposrednog ili kratkoročnog dospijea ovih financijskih instrumenata. Društvo smatra da je knjigovodstvena vrijednost ostale financijske imovine i financijskih obveza na datum izvještavanja približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Glavne metode i pretpostavke za procjenu fer vrijednosti financijskih instrumenata su opisane u Bilješci 2: Značajne računovodstvene politike

Društvo klasificira kotirane vlasničke udjele kao financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te kao financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Društvo vlasničke udjele vrednuje po njihovim zaključnim tržišnim cijenama na datum izvještavanja. Ukoliko na dan izvještavanja zaključna tržišna cijena nije dostupna, fer vrijednost se temelji na zadnjoj dostupnoj cijeni trgovanja na organiziranim tržištima. Vlasničke vrijednosnice koje ne kotiraju na tržištu ili za koje ne postoji aktivno tržište, Društvo vrednuje temeljem internih modela vrednovanja, uglavnom koristeći metodu diskontiranog novčanog toka ili metodu usporedne grupe. Alternativne procjene vrijednosti po prirodi su subjektivne, uključuju značajnu razinu neizvjesnosti i pitanja koja ovise o prosudbi te se, stoga, ne mogu utvrditi s potpunom pouzdanošću.

U sljedećoj tablici je prikazana procjena fer vrijednosti za financijsku imovinu te za financijske obveze:

Financijska imovina i financijske obveze	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-

## BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA – nastavak

### Hijerarhija mjerenja fer vrijednosti

Međunarodni standardi financijskog izvještavanja 7 Financijski instrumenti: *Objavljivanje* ("MSFI 7") zahtjeva određivanje hijerarhije fer vrijednosti financijskih instrumenata na tri razine i objavu podataka o financijskim instrumentima koji se u financijskim izvještajima mjere po fer vrijednosti. Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja reflektira značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

*Razina 1:* Fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na njihovim kotiranim tržišnim cijenama dostupnim na aktivnom tržištu.

*Razina 2:* Fer vrijednost financijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene na temelju mjerljivih inputa. Ova kategorija uključuje usporedbu fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova, ili bilo koju drugu tehniku procjene koja omogućava pouzdanu procjenu cijena dobivenih u stvarnim tržišnim transakcijama.

*Razina 3:* Fer vrijednost financijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene koje se ne temelje na mjerljivim inputima. Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine nije bilo financijskih obveza koje su se vodile po fer vrijednosti te nije bilo reklasifikacija između razina u odnosu na prethodnu godinu.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.				
Dionice u kotacijama domaćih burzi	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.				
Dionice u kotacijama domaćih burzi	-	-	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Knjigovodstvena vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, potraživanja za usluge i zajmova s fiksnom kamatom, obveza prema dobavljačima te za poreze približne su njihovoj fer vrijednosti zbog kratkoročnih dospjeća.

## BILJEŠKA 21 – KAPITAL DRUŠTVA

Kapital Društva čini osnovni kapital, dopunski kapital I i dopunski kapital II umanjen za odbitne stavke.

Osnovni kapital	<u>31.12.2022.</u>	<u>31.12.2021.</u>
Uplaćeni kapital	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve	300.000	300.000
Zadržana dobit	1.706.262	1.279.405
Ostala nematerijalna imovina	(580.164)	(439.326)
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<b><u>7.426.098</u></b>	<b><u>7.140.079</u></b>
Posebne rezerve dugotrajne financijske imovine	-	-
Dopunski kapital I	-	-
Dopunski kapital II	-	-
<b>Kapital</b>	<b><u>7.426.098</u></b>	<b><u>7.140.079</u></b>

### Upravljanje kapitalom

Osnovni cilj Društva u upravljanju kapitalom jest usklađenost sa zakonskim zahtjevom održavanja najnižeg iznosa temeljnog kapitala koji sukladno Zakonu o tržištu kapitala iznosi najmanje 6.000.000 kuna za djelatnosti za koje je Društvo registrirano. Društvo kod upravljanja kapitalom nastoji očuvati sposobnost da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja.

Prema odredbama Zakona o tržištu kapitala, kapital Društva umanjen je za odbitne stavke.

Uplaćene redovne dionice Društva od 6.000.000 kuna, čine upisani temeljni kapital Društva. Društvo nije imalo Dopunskog kapitala I i II. Na dan 31. prosinca 2022. godine kapital Društva za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala je iznosio 7.426.098 kuna.

Izvešće o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2022. izrađeno je u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i podzakonskim aktima.

## BILJEŠKA 21.1 - ADEKVATNOST KAPITALA

Stavka	Iznos 2022.
<b>Kapital</b>	<b>7.426.098</b>
Osnovni kapital	7.426.098
Dopunski kapital i	-
<b>Kapitalni zahtjev</b>	<b>5.650.875</b>
<i>Zahtjev za trajni minimalni kapital</i>	5.650.875
<i>Zahtjev za fiksne opće troškove</i>	511.061
<i>Ukupni zahtjev za faktor K</i>	221.911
Stopa redovnog kapitala	131,42%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	4.263.450
Stopa osnovnog kapitala	131,42%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	3.189.784
Stopa ukupnog kapitala	131,42%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	1.777.065

Izvešće o adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2022. godine izrađeno je u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i pripadajućim podzakonskim aktima.

## BILJEŠKA 22 - KAPITALNI ZAHTJEVI

### BILJEŠKA 22.1 - IZRAČUN ZAHTJEVA ZA TRAJNI MINIMALNI KAPITAL

Inicijalni kapital investicijskog društva koje ima odobrenje za pružanje investicijskih usluga ili obavljanje investicijskih aktivnosti navedenih u točki 9. odjeljka A Priloga I. Direktivi 2014/65/EU, ako se investicijsko društvo bavi trgovanjem za vlastiti račun ili za to ima odobrenje, iznosi 750.000 EUR.

Na dan 31. prosinca 2022. godine, prema srednjem tečaju EUR/HRK Hrvatske narodne banke, trajni minimalni kapital Društva trebao je iznositi minimalno 5.650.875 kuna.

### BILJEŠKA 22.2 - IZRAČUN ZAHTJEVA ZA FIKSNE OPĆE TROŠKOVE

Kapitalni zahtjev Društva za fiksne opće troškove izračunava se primjenom 25% godišnjih fiksnih općih troškova iz prethodne godine nakon raspodjele dobiti.

<b>Zahtjev za fiksne opće troškove</b>	511.061
Godišnji fiksni opći troškovi iz prethodne godine nakon raspodjele dobiti	2.044.244
<b>Ukupni rashodi iz prethodne godine nakon raspodjele dobiti</b>	<b>3.152.606</b>
Od čega: fiksni rashodi koje u ime investicijskih društava snose treće strane	
(-) Ukupni odbici	1.108.362
(-) Bonusi i ostali primici za osoblje	
(-) Udjeli zaposlenika, direktora i partnera u neto dobiti	
(-) Druge diskrecijske isplate dobiti i varijabilni primici	
(-) Obveza za dijeljene provizije i naknade	
(-) Naknade za brokerske usluge i druge naknade koje klijenti plaćaju središnjim drugim ugovornim stranama	1.008.637
(-) Naknade vezanim zastupnicima	
(-) Kamate koje se klijentima, na temelju odluke društva, isplaćuju na njihova novčana sredstva	
(-) Jednokratni rashodi od neuobičajenih aktivnosti	
(-) Porezni rashodi	47.774
(-) Gubici od trgovanja financijskim instrumentima za vlastiti račun	
(-) Ugovorni sporazumi o prijenosu dobiti i gubitka	
(-) Rashodi za sirovine	51.951
(-) Uplate u fond za opće bankovne rizike	
(-) Rashodi povezani sa stawkama koje su već odbijene od regulatornog kapitala	

### BILJEŠKA 22.3 - IZRAČUN UKUPNOG ZAHTJEVA ZA FAKTOR K

Zahtjev za faktor K jednak je najmanje zbroju sljedećeg:

- (a) faktora K za rizik za klijenta (RtC);
- (b) faktora K za rizik za tržište (RtM);
- (c) faktora K za rizik za društvo (RtF).

	Iznos	Zahtjev za faktor
<b>UKUPNI ZAHTJEV ZA FAKTOR K</b>		221.911
<b>Rizik za klijenta</b>		187.662
Imovina pod upravljanjem	7.034.740	1.407
Novčana sredstva klijenta koja se drže - na odvojenim računima	0	0
Novčana sredstva klijenta koja se drže - na neodvojenim računima	36.711.663	183.558
Imovina koja se pohranjuje i administrira	3.458.474	1.383
Obradeni nalozi klijenta - novčane transakcije	1.313.619	1.314
Obradeni nalozi klijenta - trgovanje izvedenicama	0	0
<b>Rizik za tržište</b>		32.500
Zahtjev za faktor K-NPR		0
Pružena marža poravnanja	25.000	32.500
<b>Rizik za društvo</b>		1.749
Nastanak statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane		0
Dnevni promet trgovanja - novčane transakcije	1.749.081	1.749
Dnevni promet trgovanja - trgovanje izvedenicama	0	0
Zahtjev za faktor K-CON		0

### BILJEŠKA 22.4 - IZVJEŠTAVANJE O IZLOŽENOSTI

Prema Zakonu o tržištu kapitala izloženost Društva prema osobi ili grupi povezanih osoba proizlazi iz stavke imovine i/ili izvanbilančnih stavki prema toj osobi ili grupi povezanih osoba.

Ograničenje za investicijsko društvo u pogledu koncentracijskog rizika vrijednosti izloženosti u pogledu pojedinačnog klijenta ili grupe povezanih klijenata iznosi 25% njegova regulatornog kapitala.

Ako je taj pojedinačni klijent kreditna institucija ili investicijsko društvo ili ako grupa povezanih klijenata uključuje jednu ili više kreditnih institucija ili investicijskih društava, ograničenje u pogledu koncentracijskog rizika jest 25% regulatornog kapitala investicijskog društva ili 150 milijuna EUR, ovisno o tome koji je iznos veći, pod uvjetom da za zbroj vrijednosti izloženosti u pogledu svih povezanih klijenata koji nisu kreditne institucije ili investicijska društva, ograničenje u pogledu koncentracijskog rizika ne prelazi 25 % regulatornog kapitala investicijskog društva.

Ako je iznos od 150 milijuna EUR veći od 25% regulatornog kapitala investicijskog društva, ograničenje u pogledu koncentracijskog rizika ne prelazi 100% regulatornog kapitala investicijskog društva.

Na datum 31.12.2022. Društvo nema velikih izloženosti.

## **BILJEŠKA 22.5 - POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA**

Iznos kapitala u odnosu na kapitalne zahtjeve

Prema Zakonu o tržištu kapitala, kapital Društva mora biti veći ili jednak najvećem iznosu jednom od sljedećih zahtjeva:

- ZAHTJEV ZA TRAJNI MINIMALNI KAPITAL,
- ZAHTJEV ZA FIKSNE OPĆE TROŠKOVE,
- ZAHTJEV ZA FAKTOR K.

Na dan 31. prosinca 2022. godine kapitalni zahtjev za trajni minimalni kapital iznosi 5.650.875 kuna, kapitalni zahtjev za fiksne opće troškove iznosi 511.061 kuna, a kapitalni zahtjev za faktor K iznosi 221.911 kuna. Ukupni kapitalni zahtjev iznosi 5.650.875 kuna.

Kapital Društva za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 7.426.098 kuna pa proizlazi da stopa ukupnog kapitala Društva iznosi 131,42% i iznad je zakonom propisane.

## **BILJEŠKA 23. - 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 Republici Hrvatskoj. 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.

Osim toga, nakon datuma Bilance nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2022. godinu koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

**Prilog 1 - Financijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava**

Osnovni financijski izvještaji koji su pripremljeni u skladu s formom koja je propisana Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja investicijskih društava

1. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
2. Izvještaj o financijskom položaju
3. Izvještaj o promjenama kapitala
4. Izvještaj o novčanim tokovima

<b>Obrazac: OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu</b>	
<b>NAZIV INVESTICIJKOG DRUŠTVA</b>	AGRAM BROKERI d.d.
Identifikacijski broj kod Agencije	5555
MBS	80652030
OIB	14665174376
Izveštajno razdoblje	01.01.2022.-31.12.2022.
Pojedinačni ili konsolidirani izvještaj	Pojedinačni
Subjekti konsolidacije	
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 74
Telefon i fax	01/ 554 5556; 01/ 554 5560
E-mail adresa	<a href="mailto:info@agram-brokeri.hr">info@agram-brokeri.hr</a>
Web stranica	<a href="http://www.agram-brokeri.hr">www.agram-brokeri.hr</a>
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	08.04.2008.
Ime, prezime predsjednika i članova Uprave	Ivica Putica-pred.Uprave, Marko Stašić-član
Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog	Hrvoje Pelcl, Branko Malenica, Emil Mihalina
Broj zaposlenih	6
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	M. Jurjević, M.Stašić, J.Batinović
Iznos temeljnog kapitala u kunama	6.000.000
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	Renata Grgić Tolj, Augusta Cesarca 10, Zagreb, 12,40%, Emil Mihalina, Nike Grškovića 3, Zagreb, 9,90%, Agram banka d.d., Ulica grada Vukovara 74, Zagreb, 9,90%, Ankica Čeko, Marka Marulića 5/3, Makarska 9,90%, Davor Martinović, Kralja Tomislava 11D, Mostar, 9,90%
Naziv revizorske kuće koja je revidirala zadnji godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	BDO Croatia d.o.o.
Poslovna banka investicijskog društva	Agram banka d.d.
Broj računa	HR5224810001111000311
<b>Napomena:</b>	
Izveštavanje Investicijskih društava temeljem članka 115. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08,	
<b>Svi iznosi upisuju se kao cjelobrojni (bez decimalnih mjesta)</b>	
Izveštajna razdoblja:	tromjesečno, šestomjesečno, devetomjesečno i godišnje
<b>Izveštaj sačinjavaju obrasci:</b>	
1. OP-ID-1_ Opći podaci o investicijskom društvu	podaci na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
2. A-ID-2_ Aktiva	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
3. P-ID-3_ Pasiva	stanja na dan sastavljanja izvještaja: 31.03, 30.06, 30.09, 31.12
4. SD-ID-4 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5a. NT-ID-5a_ Izvještaj o novčanim tokovima_ direktna metoda	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
5b. NT-ID-5b_ Izvještaj o novčanim tokovima_ indirektna metoda	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
6. PK-ID-6 Izvještaj o promjenama kapitala	1.1.-31.3., 1.1.-30.6., 1.1.-30.9. i 1.1.-31.12.
7. B-ID-7 Bilješke	

Obrazac: A-ID-2 Aktiva					
IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2022.					
AKTIVA					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
<b>1</b>		<b>Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja</b> ( $\Sigma$ AOP2 do AOP8)	1	<b>458.854</b>	<b>605.234</b>
a)	000 +..+ 005	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	439.326	580.164
b)	010 +..+ 014	Dugotrajna materijalna imovina	3	19.528	25.070
c)	03	Ulaganja u zajedničke pothvate	4	0	0
d)	04	Ulaganja u pridružena društva	5	0	0
e)	05	Ulaganja u ovisna društva	6	0	0
f)	061	Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	7	0	0
g)	ostalo iz skupine 0	Ostala imovina	8	0	0
<b>2</b>		<b>Novčana sredstva i potraživanja</b> ( $\Sigma$ AOP10 do AOP15)	9	<b>7.881.741</b>	<b>8.558.526</b>
a)	100 +..+ 102	Novčana sredstva	10	797.736	1.630.003
b)	120 +..+ 127	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	11	161.937	184.405
c)	150+..+153	Zajmovi i potraživanja	12	6.239.312	5.497.478
d)	17	Odgođena porezna imovina	13	0	0
e)	190	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	92.033	51.429
f)	ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	590.723	1.195.211
<b>3</b>		<b>Financijska imovina</b> ( $\Sigma$ AOP17 do AOP19)	16	<b>0</b>	<b>0</b>
a)	300 + ..+ 332	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	17	0	0
b)	400 +..+ 421	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	18	0	0
c)	500+..+532	Financijska imovina po amortiziranom trošku	19	0	0
<b>4</b>		<b>UKUPNO AKTIVA</b> (AOP1+AOP9+AOP16)	20	<b>8.340.595</b>	<b>9.163.760</b>
		<b>Izvanbilančni zapisi</b> (AOP22+AO27)	21	<b>52.540.068</b>	<b>49.947.053</b>
		Novčana sredstva nalogodavaca	22	32.328.650	33.826.710
		Novčana sredstava pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	23	241.236	1.549.372
		Financijski instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	24	10.032.787	8.749.171
		Repo kolaterali - aktivni račun	25	9.937.395	5.821.800
		Nominalna vrijednost izvedenica	26	0	0
		Ostali izvanbilančani aktivni računi	27	<b>0</b>	<b>0</b>

Obrazac: P-ID-3 Pasiva					
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2022.					
PASIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	A O P	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
<b>1</b>		<b>Kapital i rezerve</b> (AOP25- AOP26+AOP27+AOP28+AOP29-AOP30+ AOP31+AOP32+AOP33)	24	<b>8.006.262</b>	<b>8.705.464</b>
a)	90	Temeljni (upisani) kapital	25	6.000.000	6.000.000
b)	91	Vlastite dionice	26	0	0
c)	92	Rezerve iz dobiti	27	300.000	300.000
d)	93	Kapitalne rezerve	28	0	0
e)	940	Zadržana dobit	29	1.279.405	1.706.262
f)	941	Preneseni gubitak	30	0	0
g)	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	31	426.857	699.202
h)	96	Revalorizacijske rezerve	32	0	0
		Dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine		0	0
		Rezerve fer vrijednosti		0	0
i)		Nekontrolirajući interes	33	0	0
		Hibridni i podređeni instrumenti	34	0	0
<b>2</b>		<b>Obveze</b> (Σ AOP35 do AOP44)	35	<b>334.333</b>	<b>458.296</b>
a)	200 +..+ 204	Obveze za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	36	0	0
b)	210 +..+ 214	Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	37	31.684	98.046
c)	220 +..+ 224	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	38	0	0
d)	240 +..+ 241	Obveze prema dobavljačima	39	128.971	130.230
e)	250+..+252	Obveze prema zaposlenicima	40	52.806	57.590
f)	260+..+264	Obveze za poreze i doprinose	41	120.872	172.430
g)	266	Odgodena porezna obveza	42	0	0
h)	27	Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg razdoblja	43	0	0
i)	28	Rezerviranja	44	0	0
j)	ostalo iz skupine 2	Ostale obveze	45	0	0
<b>3</b>		<b>UKUPNO PASIVA (AOP24+AOP35)</b>	46	<b>8.340.595</b>	<b>9.163.760</b>
		<b>Izvanbilančni zapisi (AOP48+AOP53)</b>	47	<b>52.540.068</b>	<b>49.947.053</b>
		Novčana sredstva nalogodavaca	48	32.328.650	33.826.710
		Novčana sredstava pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	49	241.236	1.549.372
		Financijski instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	50	10.032.787	8.749.171
		Repo kolaterali - aktivni račun	51	9.937.395	5.821.800
		Nominalna vrijednost izvedenica	52	0	0
		Ostali izvanbilančani aktivni računi	53	0	0

<b>Obrazac: SD-ID-4 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti</b> <b>IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022.</b>					
					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
	700+...+717	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	52	3.199.041	3.882.312
	661+...+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	53	1.008.637	1.284.783
<b>1</b>		<b>Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP52-AOP53)</b>	<b>54</b>	<b>2.190.404</b>	<b>2.597.529</b>
	770	Realizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	55	0	0
	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56	0	0
<b>2</b>		<b>Neto realizirani dobiti/gubici (AOP55-AOP56)</b>	<b>57</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	760	Nerealizirani dobiti financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	58	0	0
	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59	0	0
<b>3</b>		<b>Neto nerealizirani dobiti/gubici (AOP58-AOP59)</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	771	Realizirani dobiti financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	61	0	0
	631	Realizirani gubici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	62	0	0
<b>4</b>		<b>Neto realizirani dobiti/gubici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD (AOP61-AOP62)</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	622	<b>Neto očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku</b>	<b>64</b>	<b>190</b>	<b>-665</b>
<b>6</b>	634	<b>Ostala neto rezerviranja i vrijednosna usklađenja</b>	<b>65</b>	<b>1.100</b>	<b>0</b>
	72	Prihodi od kamata	66	356.856	315.451
	65	Rashodi od kamata	67	11.205	1.856
<b>7</b>		<b>Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP66-AOP67)</b>	<b>68</b>	<b>345.651</b>	<b>313.595</b>
	75	Pozitivne tečajne razlike	69	0	45
	64	Negativne tečajne razlike	70	3	0
<b>8</b>		<b>Neto tečajne razlike (AOP69-AOP70)</b>	<b>71</b>	<b>-3</b>	<b>45</b>
	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	72	0	0
	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	73	23.566	30.415
<b>9</b>		<b>Ukupno ostali prihodi (AOP72+AOP73)</b>	<b>74</b>	<b>23.566</b>	<b>30.415</b>
	610	Amortizacija	75	245.960	258.715
	600	Troškovi zaposlenika	76	1.041.575	1.104.973
	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	77	796.162	801.566
<b>10</b>		<b>Ukupno ostali rashodi (AOP75+AOP76+AOP77)</b>	<b>78</b>	<b>2.083.697</b>	<b>2.165.254</b>
<b>11</b>		<b>Ukupni prihodi</b>	<b>79</b>	<b>3.579.463</b>	<b>4.228.223</b>
<b>12</b>		<b>Ukupni rashodi</b>	<b>80</b>	<b>3.104.832</b>	<b>3.451.228</b>
	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP79-AOP80)	81	474.631	776.995
	81	Porez na dobit	82	47.774	77.793
<b>13</b>		<b>Dobit ili gubitak</b>	<b>83</b>	<b>426.857</b>	<b>699.202</b>
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	84	0	0
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	85	0	0
<b>14</b>		<b>Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP87 do AOP92)</b>	<b>86</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a)		Promjene revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	87	0	0
b)		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	88	0	0
c)		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	89	0	0
d)		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	90	0	0
e)		Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	91	0	0
f)		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	92	0	0
<b>15</b>		<b>Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP83+AOP86)</b>	<b>93</b>	<b>426.857</b>	<b>699.202</b>
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	94	0	0
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	95	0	0
<b>16</b>		<b>Reklasifikacijske usklade</b>	<b>96</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Napomena: Stavke pod brojem 13.a., 13.b., 15.a. i 15.b. popunjavaju obveznici izrade konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

<b>Obrazac: NT-ID-5b Izvještaj o novčanim tokovima indirektna metoda</b> <b>IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 31.12.2022.</b>				<i>u kunama</i>
	Opis pozicije	AO P	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
<b>1</b>	<b>Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti</b>	139	<b>748.849</b>	<b>1.171.000</b>
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	140	474.631	776.995
	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	141	245.960	258.715
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	142	0	0
	Rezerviranja	143	0	0
	Prihodi od kamata	144	-353.651	-313.543
	Rashodi od kamata	145	326.015	282.763
	Umanjenje imovine	146	0	0
	Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	147	-108.808	-344.918
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	148	0	0
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	149	0	0
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	150	0	0
	Povećanje/smanjenje financijske imovine po amortiziranom trošku	151	0	0
	Povećanje/smanjenje potraživanja iz transakcija iz financiranja vrijednosnih papira	152	407.690	741.835
	Primici od kamata	153	0	0
	Izdaci od kamata	154	0	0
	Primici od dividendi	155	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	156	-204.928	-250.467
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje financijskim instrumentima	157	0	0
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	158	8.663	4.846
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	159	0	4.784
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	160	-3.293	17.952
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	161	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	162	0	0
	Plaćen porez na dobit	163	-43.430	-7.962
<b>2</b>	<b>Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti</b>	164	<b>-238.613</b>	<b>-405.095</b>
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu	165	-20.852	-20.091
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	166	-217.761	-385.004
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna društva	167	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	168	0	0
<b>3</b>	<b>Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti</b>	169	<b>-20.124</b>	<b>66.362</b>
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	170	-20.124	66.362
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim financijskim instrumentima	171	0	0
	Povećanje/smanjenje obveza za izdane podređene instrumente	172	0	0
	Primici od emitiranja dioničkog kapitala i ostale uplate vlasnika investicijskog društva	173	0	0
	Isplata dividendi ili udjela u dobiti	174	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	175	0	0
<b>4</b>	<b>(AOP139+AOP164+AOP169)</b>	176	<b>490.112</b>	<b>832.267</b>
<b>5</b>	<b>Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>	177	<b>307.624</b>	<b>797.736</b>
<b>6</b>	<b>Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP176+AOP177)</b>	178	<b>797.736</b>	<b>1.630.003</b>

Obrazac: PK-ID-6 Izvještaj o promjenama kapitala									
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA									
Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							u kunama	
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve iz dobiti	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve	Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
<b>Stanje 01. siječnja prethodne godine</b>	6.000.000	300.000	0	0	1.279.405	0	0	0	7.579.405
Promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje 01. siječnja prethodne god. (prepravljeno)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	426.857	0	0	0	0	426.857
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno nevlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje na zadnji dan</b>	6.000.000	300.000	0	426.857	1.279.405	0	0	0	8.006.262
<b>Stanje 01. siječnja tekuće godine</b>	6.000.000	300.000	0	0	1.706.262	0	0	0	8.006.262
Promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje 01. siječnja tekuće god. (prepravljeno)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	699.202	0	0	0	0	699.202
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ukupno nevlasničke promjene kapitala</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja</b>	6.000.000	300.000	0	699.202	1.706.262	0	0	0	8.705.464

**Agram brokeri d.d.**  
**Ulica grada Vukovara 74**  
**10000 ZAGREB**  
**HRVATSKA**

**Tel: + 385 1 554 5556**  
**Fax: + 385 1 554 5560**  
**info@agram-brokeri.hr**  
**www.agram-brokeri.hr**

**2022**

