



Agram **Brokeri**

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2021

Sadržaj

Izvješće poslovodstva za 2021. godinu	3
Izvještaj o odgovornosti Uprave	6
Izvješće neovisnog revizora	8
Izvještaj o finansijskom položaju / Bilanca	14
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	16
Izvještaj o novčanom toku	17
Izvještaj o promjenama u kapitalu	18
Bilješke uz finansijske izvještaje	19
Prilog 1 Finansijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja investicijskih društava	48

Izvješće poslovodstva za 2021. godinu

POSLOVNE I RAZVOJNE AKTIVNOSTI

Opis poslovanja

Agram Brokeri 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 finansijskih 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 Brokeri 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 finansijskih instrumenata,
- izvršavanje naloga za račun klijenta,
- trgovanje za vlastiti račun,
- upravljanje portfeljem,
- investicijsko savjetovanje,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- davanje kredita ili zajma ulagatelju kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više finansijskih 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 finansijska analiza, kao i ostale preporuke koje se odnose na transakcije s finansijskim instrumentima,
- usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje finansijskih 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 finansijske instrumente iz članka 3. stavka 1. točke 24. podtočke a., b. i c. Zakona o tržištu kapitala.

Pregled poslovanja

Društvo je tijekom 2021. godine ostvarilo 474.631 kuna bruto, odnosno 426.857 kuna neto dobiti nakon poreza (2020.: 194.588 kn), što predstavlja povećanje u odnosu na 2020. godinu. Predmetno je pretežito refleksija povećanja Prihoda od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge u odnosu na prethodnu godinu te smanjenja Rashoda 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 dalnjim širenjem virusa, javne institucije Republike Hrvatske uveli su mnogobrojne mjere u svrhu suzbijanja širenja virusa, a koje značajno utječu na gospodarstvo uzrokujući poremećaje u poslovanju i osjetan pad gospodarskih aktivnosti.

Društvo je u primjerenom roku poduzelo potrebne korake kako bi osiguralo kontinuitet poslovanja za sve svoje klijente i partnere kao i zdravlje vlastitih zaposlenika te je poslovanje ostalo u potpunosti operativno za vrijeme trajanja epidemije COVID-19.

Kada je riječ o kretanju gospodarske aktivnosti na području Republike Hrvatske, ukupni pad BDP-a iznosio je u 2020. godini 8,0%, što je najviše zabilježeno godišnje smanjenje otkad postoji usporediva serija za Hrvatsku.

Tekuća gospodarska kretanja pozitivno su iznenađenje krajem 2020. i 2021. godine. Prva procjena pokazuje da je BDP u 2021. godini bio realno veći za 10,4% u odnosu na 2020. godinu.

Za razliku od izrazito turbulentne 2020. godine, proteklu godinu obilježila je stabilizacija i porast vrijednosti indeksa na većini tržišta kapitala. Pozitivni trendovi nisu zaobišli niti domaće tržište kapitala, pa je porast vrijednosti dioničkih indeksa obilježila trgovanje na Zagrebačkoj burzi. Na godišnjoj razini, vrijednost CROBEX indeksa povećala se za 19,55% u odnosu na kraj prethodne godine, dok se vrijednost i CROBEXtr indeksa povećala za 22,13%.

Uprava Društva ne očekuje značajan utjecaj gospodarskih kretanja na buduću likvidnost i solventnost dok će finansijski 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, mjerjenje/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 sveobuhvatnoj dobiti

Ukupni poslovni prihodi Društva iznose 3,58 milijuna kuna, od čega je prihod od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge 3,20 milijuna kuna, prihod od kamata 357 tisuća kuna, te ostali prihodi u visini od 24 tisuće kuna.

Ukupni rashodi iznose 3,10 milijuna kuna, od čega se 1,01 milijuna kuna odnosi na rashode od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge, 11 tisuća kuna na rashode od kamata, 246 tisuća kuna na amortizaciju, 1,04 milijuna kuna na troškove zaposlenika te 796 tisuća kuna na ostale rashode.

Izvještaj o finansijskom položaju

Ukupna aktiva Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 8,34 milijuna kuna. Kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 8,01 milijuna 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“).

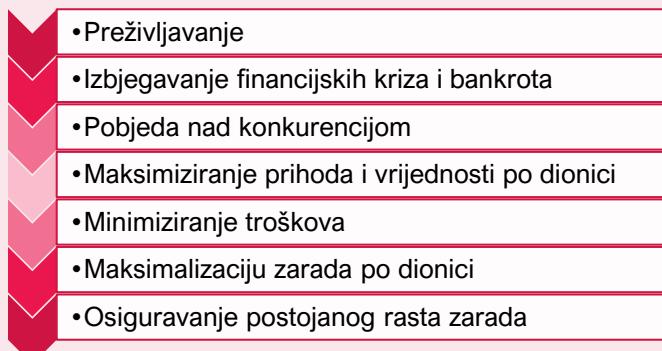
PLAN RAZVOJA I STRATEGIJA DRUŠTVA

U 2021. 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.

Naša strateška orijentacija prema internetu kao promocijskom mediju omogućila nam je da iskoristimo potencijale nisko penetriranog medija promatrano s aspekta troškova. Upravo to nam omogućuje akvizicije novih klijenata uz minimalne troškove. Tijekom 2021. godine smo nastavili koristiti ranije implementirane gotovo sve raspoložive tehnike online marketinga što je rezultiralo značajnim rastom broja klijenata na preko 14.000 te i dalje nastavljamo s online promocijom, a naša baza klijenata i dalje raste značajnim stopama.

Osnovni cilj je unaprjeđivati i usavršavati osnovnu djelatnost Društva s ciljem zadržavanja pozicije u vrhu konkurenциje 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.

Kao primarne ciljeve poslovnog projekta moguće je istaknuti:



Dijagram: Primarni ciljevi poslovnog projekta



Planirane aktivnosti Uprave moguće je podijeliti na:

- tehničke, i
- tržišne.

Prioritet u tehničkom smislu je kontinuirano razvijanje novih i doradivanje 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 tržista 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 2021. godine nije imalo značajnijih aktivnosti na području istraživanja i razvoja.

Tijekom 2021. godine Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice u trezor.

Tijekom 2021. godine Društvo nije isplatilo dividendu.

Ivica Putica, predsjednik Uprave

Marko Stašić, član Uprave



Zagreb, 28. travnja 2022.

Izvještaj o odgovornosti Uprave

ODGOVORNOST UPRAVE

Temeljem hrvatskog Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20) Uprava je dužna osigurati da finansijski izvještaji za svaku finansijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI), tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog 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 prihvata načelo trajnosti poslovanja pri izradi finansijskih izvještaja.

Pri izradi finansijskih 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 finansijskim izvještajima, te
- za pripremanje finansijskih izvještaja po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno prepostaviti 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 finansijski položaj Društva, kao i usklađenost finansijskih 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 poslovodstva sukladno članku 21. Zakona o računovodstvu.

Potpisano u ime Društva:

Ivica Putica, predsjednik Uprave

Marko Stašić, član Uprave



Zagreb, 28. travnja 2022.

K/P	Oznaka ↑	Zadnja	Promj.
K P	7SLO	118,90	0,08%
K P	ADRS2	410,00	1,49%
K P	ATGR	1.550,00	
K P	ATPL	191,00	-1,04%
K P	CKML	7.200,00	
K P	DLKV	6,74	-3,44%
K P	ERNT	1.600,00	
K P	HT	192,50	
K P	HZVG	8,00	3,23%
K P	IGH	138,00	
K P	KODT	1.570,00	
K P	KOEI	690,00	1,47%
K P	KOTR2	830,00	
K P	QPTF	8,00	14,29%
K P	RIVP	6,48	0,31%
K P	SAPV	810,00	-0,61%
K P	SPZP	550,00	
K P	TIPR	29,00	0,69%
K P	ZAVP	580,00	2,65%
K P	ZBZP	21,40	0,94%
--- --- --- ---			

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

Pregled ponude HT Kupi Prodaj Pregled nalog Izvršenja Promet

PONUDE NA KUPNJU

Kum. vrijed.	Kum. kol.	Vrijednost	Količina	Cijena
121.852,50	633	121.852,50	633	192,50
431.932,50	2.248	310.080,00	1.615	192,00
519.601,50	2.707	87.669,00	459	191,00
652.380,00	3.404	132.778,50	697	190,50
768.280,00	4.014	115.900,00	610	190,00
770.926,00	4.028	2.646,00	14	189,00
801.594,00	4.192	30.668,00	164	187,00
988.094,00	5.192	186.500,00	1.000	186,50

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima Društva AGRAM Brokeri d.d., Zagreb

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva AGRAM Brokeri d.d., Zagreb, ("Društvo") za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. koji obuhvaćaju Izvještaj o financijskom položaju (Bilancu) na 31. prosinca 2021., Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu, kao i pripadajuće Bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji *istinito i fer prikazuju* financijski položaj Društva na 31. prosinca 2021. godine, njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije („MSFI“).

Osnova za Mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima ("MRevS-i"). Naše odgovornosti prema tim standardima su podrobne opisane u našem Izvješću neovisnog revizora u *odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe ("IESBA Kodeks") i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja jesu ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti u našoj reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

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

Prihodi od provizija za kupnje i prodaje vrijednosnih papira

Društvo je u finansijskoj godini ostvarilo prihode od provizija za kupnje i prodaje vrijednosnih papira u iznosu od 1.686.651 kunu (2020.godine u iznosu od 2.023.963 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 finansijskim izvještajima

Vidjeti bilješku 10. u pripadajućim godišnjim finansijskim 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 uvjerili u točnost obračunavanja prihoda i transakcija prihoda na način da smo na uzorku potvrđili 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 Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje finansijske izvještaje i naše Izvješće neovisnog revizora o njima.

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

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

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje Izvješća poslovodstva Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva, te smo u obvezi izraziti mišljenje o usklađenosti Izvješća poslovodstva Društva kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva s godišnjim finansijskim izvještajima Društva. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u Izvješću poslovodstva Društva za 2021. godinu koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2021. godinu usklađene su s informacijama iznijetim u godišnjim finansijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 13 do 47 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću (nastavak)

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

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću poslovodstva Društva za 2021. godinu koji je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva za 2021. godinu.

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

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava Društva odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih finansijskih izvještaja, Uprava Društva je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavlјivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

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

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja

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

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

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorene, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazeњe internih kontrola.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih finansijskih izvještaja (nastavak)

- 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 primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Društva.

zaključujemo o primjerenošći korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem Izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

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

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

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 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 finansijskih 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 o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 31. kolovoza 2021. godine imenovala nas je Skupština Društva da obavimo reviziju godišnjih finansijskih izvještaja za 2021. godinu.

Na datum ovog Izvješća neovisnog revizora neprekinuto smo angažirani za obavljanje zakonske revizije godišnjih finansijskih izvještaja Društva od 2018. godine što ukupno čini četiri godine angažmana.

U reviziji godišnjih finansijskih izvještaja Društva za 2021. godinu odredili smo značajnost za finansijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 160 tisuća kuna koja predstavlja približno 2% od kapitala Društva na dan 31. prosinca 2021. 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 finansijskih izvještaja Društva za 2021. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom finansijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za finansijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje godišnjih finansijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. u propisanom obliku temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja (NN 95/16, 144/20), te u skladu s ostalim propisima koji uređuju poslovanje Društva ("Standardni godišnji finansijski izvještaji"). Finansijske informacije iznijete u standardnim godišnjim finansijskim izvještajima Društva u skladu su sa informacijama iznijetim u godišnjim finansijskim izvještajima Društva prikazаниh na stranicama 13 do 47 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja investicijskih društava (NN 83/18) izdanog od Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga dana 12. rujna 2018. godine, Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama od 48 do 54 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala te izvještaja o novčanom toku za 2021. godinu. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama od 13 do 47 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 28. travnja 2022. godine

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



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

3

Ivan Čajko, ovlašteni revizor i
član Uprave

FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

za godinu koja je završila
31. prosinca 2021. godine

AGRAM BROKERI D.D.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCA
 Na dan 31. prosinca 2021. (u kunama)

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
Imovina		HRK	HRK
<i>Dugotrajna imovina</i>			
Dugotrajna nematerijalna imovina	3	439.326	452.212
Oprema	3	19.528	13.988
Ukupna dugotrajna imovina		458.854	466.200
<i>Kratkotrajna imovina</i>			
Novac i novčani ekvivalenti	4	797.736	307.624
Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	5	161.937	44.254
Zajmovi i potraživanja	6	6.239.312	6.647.002
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	7	92.033	81.228
Ostala potraživanja	8	590.723	362.178
Ukupna kratkotrajna imovina		7.881.741	7.442.286
Ukupna imovina		8.340.595	7.908.486
Ostale izvanbilančne stavke		9.937.395	11.526.714
Portfelj nalogodavaca		42.602.673	43.047.045
Izvanbilančne stavke	17	52.540.068	54.573.759

AGRAM BROKERI D.D.
 IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU / BILANCA (nastavak)
 Na dan 31. prosinca 2021. (u kunama)

	Bilješka	31.12.2021.	31.12.2020.
		HRK	HRK
Vlasnička glavnica i obveze			
<i>Kapital i pričuve</i>			
Temeljni kapital	9	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve		300.000	300.000
Zadržana dobit		1.279.405	1.084.817
Dobit tekuće godine		426.857	194.588
Ukupno kapital		8.006.262	7.579.405
<i>Kratkoročne obveze</i>			
Obveze prema dobavljačima		128.971	120.308
Obveze prema zaposlenicima		52.806	52.806
Obveze za poreze i doprinose		73.098	76.390
Obveze za porez na dobit		47.774	27.769
Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove		31.684	51.808
Ukupno obveze		334.333	329.081
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		8.340.595	7.908.486
Ostale izvanbilančne stavke		9.937.395	11.526.714
Portfelj nalogodavaca		42.602.673	43.047.045
Izvanbilančni zapisi	17	52.540.068	54.573.759

AGRAM BROKERI D.D.
 IZVJEŠTAJ O SVEOBUVATNOJ DOBITI
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (u kunama)

	bilješke	2021.	2020.
Prihodi od provizija i naknada	10	3.199.041	3.097.629
Rashodi od provizija i naknada	11	<u>(1.008.637)</u>	<u>(1.108.889)</u>
Neto prihodi od provizija i naknada		<u>2.190.404</u>	<u>1.988.740</u>
Neto realizirani dobici/gubici finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		-	(750)
Prihodi od kamata	12	356.856	360.577
Rashodi od kamata	13	<u>(11.205)</u>	<u>(1.646)</u>
Neto prihodi od kamata		<u>345.651</u>	<u>358.931</u>
Pozitivne tečajne razlike		-	365
Negativne tečajne razlike		(3)	(24)
Neto tečajne razlike		<u>(3)</u>	<u>341</u>
Ostali prihodi		23.566	26.639
Ukupno ostali prihodi		<u>23.566</u>	<u>26.639</u>
Amortizacija nematerijalne imovine i opreme	3	(245.960)	(285.561)
Troškovi zaposlenika	14	<u>(1.041.575)</u>	<u>(1.047.084)</u>
Ostali rashodi	15	<u>(797.452)</u>	<u>(818.899)</u>
Ukupno ostali rashodi		<u>(2.084.987)</u>	<u>(2.151.544)</u>
Ukupni prihodi		<u>3.579.463</u>	<u>3.485.210</u>
Ukupni rashodi		<u>(3.104.832)</u>	<u>(3.262.853)</u>
Dobit ili gubitak prije oporezivanja		<u>474.631</u>	<u>222.357</u>
Porez na dobit	16	<u>(47.774)</u>	<u>(27.769)</u>
Dobit ili gubitak godine		<u>426.857</u>	<u>194.588</u>

	2021.	2020.
Novčani tijek od poslovnih aktivnosti		
Dobit ili gubitak prije oporezivanja	474.631	222.357
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	245.960	285.561
Prihodi od kamata	(353.651)	(356.693)
Rashodi od kamata	326.015	371.617
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove obavljenih investicijskih usluga	(108.808)	54.401
Povećanje/smanjenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	103.500
Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	407.690	233.881
Primici od dividendi	-	-
Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	(204.928)	8.464
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	8.663	28.700
Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	-	7.122
Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	(3.293)	13.884
Plaćen porez na dobit	(43.430)	(107.907)
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	748.849	864.888
Novčani tijek od investicijskih aktivnosti		
Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu imovinu	(20.852)	(10.260)
Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	(217.761)	(199.354)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(238.613)	(209.614)
Novčani tijek od finansijskih aktivnosti		
Isplata dividendi ili udjela u dobiti	-	(2.035.200)
(Povećanje)/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	(20.124)	(19.624)
Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti	(20.124)	(2.054.824)
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenta	490.112	(1.399.550)
Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	307.624	1.707.174
Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum	797.736	307.624

AGRAM BROKERI D.D.
 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (u kunama)

	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Revalorizacijske rezerve finansijske imovine raspoložive za prodaju	Zadržana dobit	Dobit tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 31.12.2019. godine	6.000.000	300.000	-	2.293.193	826.824	9.420.017
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	194.588	194.588
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	194.588	194.588
Raspored dobiti 2019. godine	-	-	-	826.824	(826.824)	-
Ispłata dividende	-	-	-	(2.035.200)	-	(2.035.200)
Stanje 31.12.2020. godine	6.000.000	300.000	-	1.084.817	194.588	7.579.405
Dobit tekuće godine	-	-	-	-	426.857	426.857
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	426.857	426.857
Raspored dobiti 2020. godine	-	-	-	194.588	(194.588)	-
Stanje 31.12.2021. godine	6.000.000	300.000	-	1.279.405	426.857	8.006.262

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 društвima,
Usluge deviznog posredovanja ako su vezane uz pružanje investicijskih usluga,
Investicijsko istraživanje i finansijska 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
Renata Grgić Tolj, prestala biti član i predsjednik Nadzornog odbora s danom 23. srpnja 2021. 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 finansijskih usluga (HANFA).

a) Izjava o sukladnosti

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

b) Osnova sastavljanja

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

c) Korištenje prosudbi i procjena

Priprema finansijskih 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 finansijskih izvještaja, a čiji rezultat čini osnovu za prosudživanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrđiva 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 finansijske izvještaje kao i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini objavljene su u Bilješci 2: Značajne računovodstvene politike.

d) Izvještajna valuta

Finansijski izvještaji Društva pripremljeni su u kunama, koja je ujedno i funkcionalna valuta. Tečaj kune u odnosu na euro na dan 31. prosinca 2021. bio je 7,517174 (31. prosinca 2020.: 7, 536898).

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 finansijskih 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:

- COVID-19 - Koncesije nakon 30. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 16) - produženo razdoblje primjene izuzeća do 30. lipnja 2022. Godine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021.);
- Reforma referentne kamatne stope - faza 2 uvodi izmjene i dopune MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-a 7, MSFI-a 4 i MSFI-a 16 i nije obvezno do godišnjih razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine.

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

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

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

- Godišnja poboljšanja MSFI iz ciklusa 2018.-2020 - na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina (izmjena – Štetni ugovori – trošak izvršenja ugovora): Izmjene definiraju koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu štetnosti ugovora (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (izmjena - Prihodi prije namjeravane uporabe): Izmjenom se zabranjuje smanjenje troškova nabave za ostvarene primitke prodanih učinaka proizvedenih pri dovodenju postrojenja i opreme u radno stanje za namjeravanu uporabu. Umjesto dosadašnje prakse, subjekt će priznati i prihode i rashode ostvarenih probnim radom kroz račun dobiti ili gubitka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.);
- MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);

BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji
MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija dana **28. travnja 2022.** još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- MSFI 17 - Ugovori o osiguranju
- MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja (izmjena - Klasifikacija obveza na kratkoročne i dugoročne)
- MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja i MSFI Izjava o praksi 2 (izmjena - Objavljivanje računovodstvenih politika)
- MRS 8 Računovodstvene politike, Promjene računovodstvenih procjena i pogreške (izmjena - Definicija računovodstvenih procjena)
- MRS 12 Porez na dobit (izmjena - Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obvezu koje proizlaze iz jedne transakcije)

Gore navedene izmjene su na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Društvo očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda.

Oprema

Oprema koja se koristi za administrativne svrhe iskazana je u izvještaju o finansijskom 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 pravocrtnе 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.

Stopi 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 2021. godini nije bilo promjene korisnog vijeka trajanja niti jedne kategorije opreme.

BILJEŠKA 2 - ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

Nematerijalna imovina

Odbojeno 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 2021. 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 nederativativna 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 objektivan 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, prvično 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 ekonomski 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 dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Neto dobici 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 dobici i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak uključuju nerealizirane i realizirane iznose. Dobici 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 dobici 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 dobici i gubici kod prodaje ili namire monetarne imovine ili obveza te nerealizirani dobici 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 dosta 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 izvjesnosti procjena

Korisni vijek uporabe opreme

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

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 uredaji	Ukupno materijalna imovina
<u>Trošak nabave</u>						
Stanje 31. prosinca 2019.	2.894.367	488.000	43.207	3.425.574	351.891	351.891
Povećanja	193.018	-	6.335	199.353	10.259	10.259
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	3.842.688	383.002	383.002
<u>Akumulirana amortizacija</u>						
Stanje 31. prosinca 2019.	2.421.168	488.000	41.149	2.950.317	284.999	284.999
Amortizacija za 2020. godinu	217.817	-	4.581	222.398	63.163	63.163
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.	2.864.664	488.000	50.698	3.403.362	363.474	363.474
Neto knjigovodstvena vrijednost						
31. prosinca 2020.	448.400	-	3.812	452.212	13.988	13.988
31. prosinca 2021.	437.016	-	2.310	439.326	19.528	19.528

BILJEŠKA 4 - NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Računi u bankama		
- denominirano u kunama	763.231	273.181
- denominirano u eurima	302	239
Novac u blagajni	<u>34.203</u>	<u>34.203</u>
Ukupno	<u>797.736</u>	<u>307.624</u>

Na dan 31. prosinca 2021. godine Društvo drži novčana sredstva na širo 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>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Potraž. za nakn. od upravlј. portfeljem	139.489	28.640
Potraž. za nakn. i provizija od klijenata	17.748	7.814
Ostala potraživanja od klijenata za investicijske usluge	<u>9.139</u>	<u>11.139</u>
Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja od klijenata za investicijske usluge	(4.439)	(3.339)
Ukupno	<u>161.937</u>	<u>44.254</u>

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

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Početno stanje	3.339	1.050
Naplaćeno	-	-
Novi ispravci	1.100	2.289
Završno stanje	4.439	3.339

BILJEŠKA 6 - ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Potraživanja po repo ugovorima	3.950.000	5.600.000
Potraživanja za dane kredite i zajmove	2.290.000	1.047.500
Očekivani kreditni gubici	(688)	(498)
Ukupno	<u>6.239.312</u>	<u>6.647.002</u>

BILJEŠKA 6 - ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA (nastavak)

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

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Početno stanje	498	1.267
Povećanje očekivanih kreditnih gubitaka	190	-
Smanjenje očekivanih kreditnih gubitaka	-	(769)
Završno stanje	688	498

Potraživanja po repo ugovorima odnose se na Agram invest d.d. u iznosu od 3.950.000 kuna (31. prosinca 2020.: 5.600.000 kuna). Repo ugovori osigurani su kolateralima čija vrijednost na 31. prosinca 2021. iznosi 9.937.395 kuna (31. prosinca 2020.: 11.526.714 kuna).

BILJEŠKA 7 - PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja	92.033	81.228
Ukupno	92.033	81.228

BILJEŠKA 8 - OSTALA POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Jamstva, predujmovi	382.069	177.903
Potraž.po osnovi pomoć.usluga	178.500	187.375
Potraž.po kamati, i sl.	41.176	13.542
Potraživanja s osnove kupoprodaje fin. instrumenata	6.353	734
Ostala potraživanja	-	-
Ispravak vrijednosti potraživanja po osnovi pomoć. usluga	(17.375)	(17.375)
Ukupno	590.723	362.178

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

	<u>31.12.2021.</u> HRK	<u>31.12.2020.</u> HRK
Početno stanje	17.375	17.375
Naplaćeno	-	-
Novi ispravci	-	-
Završno stanje	17.375	17.375

BILJEŠKA 9 - KAPITAL

Upisani i uplaćeni temeljni kapital na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 6.000.000 kuna (20. 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 2020. godine bili su:

Vlasnik	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Temeljni kapital	%	Temeljni kapital	%
Renata Grgić Tolj	744.000	12,40%	744.000	12,40%
Emil Mihalina	594.000	9,90%	594.000	9,90%
Ankica Čeko	594.000	9,90%	594.000	9,90%
Davor Martinović	594.000	9,90%	594.000	9,90%
Ante Kordić	594.000	9,90%	594.000	9,90%
Agram banka d.d.	594.000	9,90%	594.000	9,90%
Grgo Dodig	594.000	9,90%	594.000	9,90%
Nino Pavić	480.000	8,00%	480.000	8,00%
Ante Gašparović	360.000	6,00%	360.000	6,00%
Svetlana Jurjević	300.000	5,00%	300.000	5,00%
Tihomir Antunović	240.000	4,00%	240.000	4,00%
Strukturiranja d.o.o.	132.000	2,20%	-	-
Agram banka d.d. – skrb. rač.	116.500	1,94%	180.000	3,00%
Ivan Krivičić	63.500	1,06%	-	-
Nikolina Mihalina	-	-	132.000	2,20%
Ukupno	6.000.000	100,00%	6.000.000	100,00%

BILJEŠKA 10 - PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	2021.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi od provizije za kupnje i prodaje vrijedn. papira	1.686.651	2.023.963
Prihodi od savjetovanja o strukturi kapitala	616.000	720.900
Prihodi od invest. istraživanja i finan. analiza	161.750	170.600
Prihodi od upravljanja portfeljem	203.026	108.375
Ostali prihodi od pomoćnih usluga	130.680	41.000
Ostali prihodi od klijenata za inv. usluge	12.700	18.400
Prihodi od odobravanja zajma ulagatelju	48.168	14.392
Prihodi od usluga prodaje fin.ins. bez obveze otkupa	<u>340.066</u>	-
Ukupno	<u>3.199.041</u>	<u>3.097.629</u>

BILJEŠKA 11 - RASHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	2021.	2020.
	HRK	HRK
Troškovi usluga uređenog tržišta	421.329	472.070
Usluge klirinške organizacije	266.870	326.488
Ostali troškovi (MTP, Hanfa)	228.080	199.801
Troškovi vezani za invest. usluge	49.991	66.898
Bankovne usluge	<u>42.367</u>	<u>43.632</u>
Ukupno	<u>1.008.637</u>	<u>1.108.889</u>

BILJEŠKA 12 - PRIHODI OD KAMATA

	2021.	2020.
	HRK	HRK
Prihodi od kamata s osnove finansijskih instrumenata (repo ugovori)	230.343	319.400
Prihodi od kamata po zajmovima	123.306	37.294
Ostali prihodi od kamata	<u>3.207</u>	<u>3.883</u>
Ukupno	<u>356.856</u>	<u>360.577</u>

BILJEŠKA 13 - RASHODI PO KAMATAMA

	2021.	2020.
	HRK	HRK
Rashodi po osnovi kamata	<u>11.205</u>	<u>1.646</u>
Ukupno	<u>11.205</u>	<u>1.646</u>

BILJEŠKA 14 - TROŠKOVI ZAPOSLENIKA

	<u>2021.</u> HRK	<u>2020.</u> HRK
Nadnice i plaće zaposlenika	613.705	596.196
Troškovi poreza, mirov. i zdrav. osiguranja	418.507	441.968
Ostali trošak zaposlenika	<u>9.364</u>	<u>8.920</u>
Ukupno	<u>1.041.575</u>	<u>1.047.084</u>

BILJEŠKA 15 - OSTALI RASHODI

	<u>2021.</u> HRK	<u>2020.</u> HRK
Troškovi usluga	461.786	516.969
Ostali administrativni troškovi	158.471	155.093
Troškovi reprezentacije i propagande	72.167	55.819
Materijalni troškovi	51.951	39.953
Premije osiguranja	22.326	22.932
Članarine te ostala davanja	18.576	20.486
Ostali troškovi	11.985	8.417
Očekivani kreditni gubici	<u>190</u>	<u>(769)</u>
Ukupno	<u>797.452</u>	<u>818.899</u>

Osim usluga revizije finansijskih izvještaja, koje je obavio u skladu s važećim zakonima i propisima, u 2021. 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 22.500 kuna (2020.: 22.500 kuna).

BILJEŠKA 16 - POREZ NA DOBIT

	2021.	2020.
Dobit prije oporezivanja	474.631	222.357
Porez na dobit po stopi od 10% (2020.: 12%)	47.463	26.683
Porezno nepriznati troškovi	3.114	9.817
Neoporezivi prihodi	-	(769)
Porezni rashod	47.774	27.769

BILJEŠKA 17 - IZVANBILANČNI ZAPISI

	2021.	2020.
Sredstva klijenata	32.569.886	37.842.142
Financijska imovina klijenata – kolaterali repo ugovora	9.937.395	11.526.714
Financijski instrumenti portfolio klijenata	10.032.787	5.204.903
Ukupno izvanbilančni zapisi	52.540.068	54.573.759

Portfelj nalogodavca čini novac klijenata u kunama u iznosu od 32.569.886 kuna (31.12.2020.: 37.842.142 kuna) te financijski instrumenti portfolio klijenata u iznosu od 10.032.787 (31.12.2020.: 5.204.903 kuna).

Izvanbilančna stavka u iznosu od 9.937.395 kuna su financijski instrumenti položeni kao kolateral za repo ugovore (31.12.2020.: 11.526.714 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 finansijskih 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 užim članovima njihove obitelji, a sve u skladu s definicijom povezane osobe kao što je to opisano u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24").

Tijekom 2021. godine članovima Nadzornog odbora isplaćivana je naknada u iznosu 2.000 kuna neto mjesечно (2020.: 2.000 kuna neto mjesечно).

Isplate Upravi iznosile su na datum izvještavanja 31. prosinca 2021. godine ukupno 477.277 kuna (2020.: 483.757 kuna).

Tijekom 2021. godine Društvo nije isplatilo dividendu.

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

Otvorene stavke iz odnosa s povezanim strankama

	2021.	2020.
Potraživanja temeljem REPO poslova s povezanim strankama	3.950.000	5.600.000
Primljeni kolaterali temeljem REPO poslova s povezanim strankama	9.937.395	11.526.714

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

Transakcije s povezanim strankama

	2021.	2020.
Prihodi od naknada i provizije	113.269	108.177
Prihodi od kamata	230.343	319.400
Prihodi od odobravanja kredita ili zajma ulagatelju za zaključenje transakcije	-	-

BILJEŠKA 19 – SUDSKI SPOROVI

Društvo nema značajnijih sudskih sporova.

BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM 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>2021. godina</u>	do 3 mjeseca	od 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
Financijska imovina kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Plaćeni troš.buduć.razd.	-	92.033	-	92.033
Ostala potraživanja	208.654	-	382.069	590.722
Ukupno imovina	5.207.717	2.291.955	382.069	7.881.741
Obveze	(254.875)	(47.774)	(31.684)	(334.333)
NETO POZICIJA	4.952.842	2.244.181	350.385	7.547.408
<u>2020. godina</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Novac na računu i blagajni	307.624	-	-	307.624
Potr.s osnove obav.inv.usl.	44.254	-	-	44.254
Zajmovi i potraživanja	5.600.000	1.047.002	-	6.647.002
Financijska imovina kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-
Plaćeni troš.buduć.razd.	-	81.228	-	81.228
Ostala potraživanja	184.276	-	177.903	362.178
Ukupno imovina	6.136.153	1.128.230	177.903	7.442.286
Obveze	(249.504)	(27.769)	(51.808)	(329.081)
NETO POZICIJA	5.886.649	1.100.461	126.095	7.113.205

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 uskladišnjem 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 dospijeća te očekivanih odljeva novčanih sredstava koje generiraju financijske obveze Društva do dospijeća.

<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
Ukupno zajmovi i potraživanja	4.039.390	2.199.923	-	6.239.312
Obveze	-	-	-	-
NETO POZICIJA	4.039.390	2.199.923	-	6.239.312
<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
Ukupno zajmovi i potraživanja	89.731	26.683	-	116.074
Obveze	-	-	-	-
NETO POZICIJA	89.731	26.683	-	116.074
<u>2020. godina (glavnica)</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Potraživanja po repo ugovorima	5.600.000	-	-	5.600.000
Potraživanja za dane kredite i zajmove	-	1.047.002	-	1.047.002
Ukupno zajmovi i potraživanja	5.600.000	1.047.002	-	6.647.002
Obveze	-	-	-	-
NETO POZICIJA	5.600.000	1.047.002	-	6.647.002
<u>2020. godina (kamate)</u>	do 3 mjeseca	od 3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Potraživanja po repo ugovorima	21.000	-	-	21.000
Potraživanja za dane kredite i zajmove	21.098	26.683	-	47.782
Ukupno zajmovi i potraživanja	42.098	26.683	-	68.782
Obveze	-	-	-	-
NETO POZICIJA	42.098	26.683	-	68.782

BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA - nastavak

Rizik promjene tečaja

Rizik promjene tečaja je rizik da će se vrijednost finansijskih 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>2021.</u>	<u>2020.</u>
Imovina		
Kuna	8.340.293	7.908.247
Euro	<u>302</u>	<u>239</u>
Ukupno imovina	<u>8.340.595</u>	<u>7.908.486</u>
Kapital i rezerve		
Kuna	8.006.262	7.579.405
Euro	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno kapital i rezerve	<u>8.006.262</u>	<u>7.579.405</u>
Neto - Kuna	<u>-</u>	<u>-</u>
Neto - Eur	<u>302</u>	<u>239</u>

Neto izloženost pozicija na dan izvještavanja 31. prosinca 2021. 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 finansijskom položaju Društva, na finansijske obveze Društva ne obračunava se kamata. U tablici u nastavku prikazana je izloženost Društva kamatnom riziku.

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
Ukupno imovina	1.303.546	4.837.126	2.199.923	-	8.340.595
Obveze, kapital, rezerve	(7.908.486)	-	-	-	(7.908.486)
Neusklađenost kamatnog rizika	(6.954.626)	5.907.624	1.047.002	-	-

31.12.2020.	Beskam.	do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	Više od 1 godine	UKUPNO
Novac na računu i blagajni	-	307.624	-	-	307.624
Potr.s osnove obav.inv.usl.	44.254	-	-	-	44.254
Zajmovi i potraživanja	-	5.600.000	1.047.002	-	6.647.002
Ostala imovina	466.200	-	-	-	466.200
Plaćeni troš.buduć.razd.	81.228	-	-	-	81.228
Ostala potraživanja	362.178	-	-	-	362.178
Ukupno imovina	953.860	5.907.624	1.047.002	-	7.908.486
Obveze, kapital, rezerve	(8.340.595)	-	-	-	(8.340.595)
Neusklađenost kamatnog rizika	(7.037.049)	4.837.126	2.199.923	-	-

Kreditni rizik

Maksimalna izloženost kreditnom riziku:

	Bljješka	31.12.2021.	31.12.2020.
		HRK	HRK
Zajmovi i potraživanja	6	6.239.313	6.647.002
Novac i novčani ekvivalenti	4	797.736	307.624
Potraživanja za naknade	5	161.937	44.254
Ostala potraživanja	8	590.722	362.178
Ukupno		7.789.708	7.361.058

BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA - nastavak

Procjena fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila postignuta na datum mjerjenja prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji na glavnem, 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 nemamirene prodane vrijednosnice, obveze za nemamirene kupljene vrijednosnice, obveze prema dobavljačima i obračunate troškove, knjigovodstvena vrijednost približno je jednaka fer vrijednosti zbog neposrednog ili kratkoročnog dospijeća 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 prepostavke 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 2021.	31. prosinca 2020.				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-

BILJEŠKA 20 - UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA - nastavak

Hijerarhija mjerena fer vrijednosti

Međunarodni standardi finansijskog izještavanja 7 Finansijski instrumenti: *Objavljanje* ("MSFI 7") zahtjeva određivanje hijerarhije fer vrijednosti finansijskih instrumenata na tri razine i objavu podataka o finansijskim instrumentima koji se u finansijskim izještajima mijere po fer vrijednosti. Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerena fer vrijednosti koja reflektira značajnost inputa korištenih prilikom mjerena fer vrijednosti:

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

Razina 2: Fer vrijednost finansijskih 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 finansijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene koje se ne temelje na mjerljivim inputima. Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine nije bilo finansijskih obveza koje su se vodile po fer vrijednosti te nije bilo reklassifikacija između razina u odnosu na prethodnu godinu.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2021.	-	-	-	-
Dionice u kotacijama domaćih burzi				
Ukupno	-	-	-	-

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2020.	-	-	-	-
Dionice u kotacijama domaćih burzi				
Ukupno	-	-	-	-

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

BILJEŠKA 21 – KAPITAL DRUŠTVA

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

Osnovni kapital

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Uplaćeni kapital	6.000.000	6.000.000
Zakonske rezerve	300.000	300.000
Zadržana dobit	1.279.405	1.084.817
Ostala nematerijalna imovina	(439.326)	(452.212)
Ukupno osnovni kapital	7.140.079	6.932.605
Posebne rezerve dugotrajne financijske imovine	-	-
Dopunski kapital I	-	-
Dopunski kapital II	-	-
Kapital	7.140.079	6.932.605

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 2021. godine kapital Društva za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala je iznosio 7.140.079 kuna.

Izvješće o adekvatnosti kapitala na dan 31.12.2021. izrađeno je u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala i podzakonskim aktima.

BILJEŠKA 21.1 - ADEKVATNOST KAPITALA

Stavka	Iznos 2021.
Kapital	7.140.079
Osnovni kapital	7.140.079
Dopunski kapital i	-
Kapitalni zahtjev	5.637.881
<i>Zahtjev za trajni minimalni kapital</i>	5.637.881
<i>Zahtjev za fiksne opće troškove</i>	528.503
<i>Ukupni zahtjev za faktor K</i>	171.959
Stopa redovnog kapitala	126,64%
Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	1.502.199
Stopa osnovnog kapitala	126,64%
Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	1.502.199
Stopa ukupnog kapitala	126,64%
Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	1.502.199

Izvješće o adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2021. 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 2021. godine, prema srednjem tečaju EUR/HRK Hrvatske narodne banke, trajni minimalni kapital Društva trebao je iznositi minimalno 5.637.881 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.

Zahtjev za fiksne opće troškove	528.503
Godišnji fiksni opći troškovi iz prethodne godine nakon raspodjele dobiti	2.114.011
Ukupni rashodi iz prethodne godine nakon raspodjele dobiti	3.290.622
Od čega: fiksni rashodi koje u ime investicijskih društava snose treće strane	
(-) Ukupni odbici	1.176.611
(-) 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	1.108.889
(-) Naknade vezanim zastupnicima	
(-) Kamate koje se klijentima, na temelju odluke društva, isplaćuju na njihova novčana sredstva	
(-) Jednokratni rashodi od neuobičajenih aktivnosti	
(-) Porezni rashodi	27.769
(-) Gubici od trgovanja finansijskim instrumentima za vlastiti račun	
(-) Ugovorni sporazumi o prijenosu dobiti i gubitka	
(-) Rashodi za sirovine	39.953
(-) Uplate u fond za opće bankovne rizike	
(-) Rashodi povezani sa statkama 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).

UKUPNI ZAHTJEV ZA FAKTOR K	Iznos	Zahtjev za faktor
Rizik za klijenta		
Imovina pod upravljanjem	6.093.245	1.219
Novčana sredstva klijenta koja se drže - na odvojenim računima	0	0
Novčana sredstva klijenta koja se drže - na neodvojenim računima	26.640.497	133.202
Imovina koja se pohranjuje i administrira	2.923.491	1.169
Obrađeni nalozi klijenta - novčane transakcije	1.944.822	1.945
Obrađeni nalozi klijenta - trgovanje izvedenicama	0	0
Rizik za tržište		32.500
Zahtjev za faktor K-NPR		0
Pružena marža poravnjanja	25.000	32.500
Rizik za društvo		1.924
Nastanak statusa neispunjavanja obveza druge ugovorne strane		0
Dnevni promet trgovanja - novčane transakcije	1.923.916	1.924
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 31.12.2021. 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 2021. godine kapitalni zahtjev za trajni minimalni kapital iznosi 5.637.881 kuna, kapitalni zahtjev za fiksne opće troškove iznosi 528.503 kuna, a kapitalni zahtjev za faktor K iznosi 171.959 kuna. Ukupni kapitalni zahtjev iznosi 5.637.881 kuna.

Kapital Društva za potrebe izračuna adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 7.140.079 kuna pa proizlazi da stopa ukupnog kapitala Društva iznosi 126,64% i iznad je zakonom propisane.

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

Obrazac: OP-ID-1 Opći podaci o investicijskom društvu	
NAZIV INVESTICIJSKOG DRUŠTVA	AGRAM BROKERI d.d.
Identifikacijski broj kod Agencije	5555
MBS	80652030
OIB	14665174376
Izvještajno razdoblje	01.01.2021.-31.12.2021.
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	info@agram-brokeri.hr
Web stranica	www.agram-brokeri.hr
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 odbora	Hrvoje Pelcl, Branko Malenica, Emil Mihalina
Broj zaposlenih	6
Ime i prezime ovlaštenih brokera i investicijskih savjetnika	M. Jurjević, M.Stašić, M.Dabić
Iznos temeljnog kapitala u kunama	6.000.000
Pet najvećih dioničara/udjelnika (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 finansijski izvještaj i godišnje izvješće	BDO Croatia d.o.o.
Poslovna banka investicijskog društva	Agram banka d.d.
Broj računa	HR5224810001111000311
Napomena:	
Izvještavanje Investicijskih društava temeljem članka 115. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08, 146/08, 74/09)	
Svi iznosi upisuju se kao cijelobrojni (bez decimalnih mjesta)	
Izvještajna razdoblja:	tromjesečno, šestomjesečno, devetomjesečno i godišnje
Izvještaj sačinjavaju obrasci:	
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 FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2021.					
AKTIVA					u kunama
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1		Nematerijalna, materijalna imovina i dugotrajna ulaganja (\sumAOP2 do AOP8)	1	466.200	458.854
a)	000 +..+ 005	Dugotrajna nematerijalna imovina	2	452.212	439.326
b)	010 +..+ 014	Dugotrajna materijalna imovina	3	13.988	19.528
c)	03	Ulaganja u zajedničke potvhvate	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
2		Novčana sredstva i potraživanja (\sumAOP10 do AOP15)	9	7.442.286	7.881.741
a)	100 +..+ 102	Novčana sredstva	10	307.624	797.736
b)	120 +..+ 127	Potraživanja s osnove obavljenih investicijskih	11	44.254	161.937
c)	150+..+153	Zajmovi i potraživanja	12	6.647.002	6.239.312
d)	17	Odgodena porezna imovina	13	0	0
e)	190	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	14	81.228	92.033
f)	ostalo iz skupine 1	Ostala potraživanja	15	362.178	590.723
3		Finansijska imovina (\sumAOP17 do AOP19)	16	0	0
a)	300 + ..+ 332	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	17	0	0
b)	400 +..+ 421	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	18	0	0
c)	500+..+532	Finansijska imovina po amortiziranom trošku	19	0	0
4		UKUPNO AKTIVA (AOP1+AOP9+AOP16)	20	7.908.486	8.340.595
		Izvanbilančni zapisi (AOP22+A027)	21	54.573.759	52.540.068
		Novčana sredstva nalogodavaca	22	35.434.194	32.328.650
		Novčana sredstava pod upravljanjem portfeljen	23	2.407.948	241.236
		Finansijski instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	24	5.204.903	10.032.787
		Repo kolaterali - aktivni račun	25	11.526.714	9.937.395
		Nominalna vrijednost izvedenica	26	0	0
		Ostali izvanbilančani aktivni računi	27	0	0

Obrazac: P-ID-3 Pasiva					
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU INVESTICIJSKOG DRUŠTVA na dan 31.12.2021.					
PASIVA					<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	31.12. prethodne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1		Kapital i rezerve (AOP25-AOP26+AOP27+AOP28+AOP29-AOP30+ AOP31+AOP32+AOP33)	24	7.579.405	8.006.262
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	1.084.817	1.279.405
f)	941	Preneseni gubitak	30	0	0
g)	95	Dobit ili gubitak tekuće godine	31	194.588	426.857
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
2		Obveze (\sumAOP35 do AOP44)	35	329.081	334.333
a)	200 +..+ 204	Obveze za naknade vezane uz trgovanje finansijskim instrumentima	36	0	0
b)	210 +..+ 214	Obveze za primljene kredite, zajmove i predujmove	37	51.808	31.684
c)	220 +..+ 224	Obveze po izdanim finansijskim instrumentima	38	0	0
d)	240 +..+ 241	Obveze prema dobavljačima	39	120.308	128.971
e)	250+..+252	Obveze prema zaposlenicima	40	52.806	52.806
f)	260+..+264	Obveze za poreze i doprinose	41	104.159	120.872
g)	266	Odgodenja 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 obvezе	45	0	0
3		UKUPNO PASIVA (AOP24+AOP35)	46	7.908.486	8.340.595
		Izvanbilančni zapisi (AOP48+AOP53)	47	54.573.759	52.540.068
		Novčana sredstva nalogodavaca	48	35.434.194	32.328.650
		Novčana sredstava pod upravljanjem portfeljem i s	49	2.407.948	241.236
		Finansijski instrumenti pod upravljanjem portfeljem i skrbništvom	50	5.204.903	10.032.787
		Repo kolaterali - aktivni račun	51	11.526.714	9.937.395
		Nominalna vrijednost izvedenica	52	0	0
		Ostali izvanbilančani aktivni računi	53	0	0
Oznaka	Dodatak bilanci				
I	KAPITAL I REZERVE (AOP50+AOP51)				
a)	Pripisano imateljima kapitala matice	49	0	0	0
b)	Pripisano nekontrolirajućem interesu	50	0	0	0

Obrazac: SD-ID-4 Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti				
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVATNOJ DOBITI za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021.				<i>u kunama</i>
	Broj pozicije	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine
	700+..+717	Prihodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	52	3.097.629
	661+..+666	Rashodi od provizija i naknada za obavljene investicijske usluge	53	1.108.889
1		Neto prihodi/rashodi od provizija i naknada (AOP52-AOP53)	54	1.988.740
	770	Realizirani dobici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	55	0
	630	Realizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	56	750
2		Neto realizirani dobici/gubici (AOP55-AOP56)	57	-750
	760	Nerealizirani dobici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	58	0
	620	Nerealizirani gubici financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	59	0
3		Neto nerealizirani dobici/gubici (AOP58-AOP59)	60	0
	771	Realizirani dobici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	61	0
	631	Realizirani gubici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	62	0
4		Neto realizirani dobitci/gubici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD (AOP61-AOP62)	63	0
5	622	Neto očekivani kreditni gubici financijske imovine po amortiziranom trošku	64	-769
6	634	Ostala neto rezerviranja i vrijednosna uskladenja	65	2.289
	72	Prihodi od kamata	66	360.577
	65	Rashodi od kamata	67	1.646
7		Neto prihodi/rashodi od kamata (AOP66-AOP67)	68	358.931
	75	Pozitivne tečajne razlike	69	365
	64	Negativne tečajne razlike	70	24
8		Neto tečajne razlike (AOP69-AOP70)	71	341
	73	Prihodi od dividendi, udjela u dobiti i ostalih vrijednosnih papira	72	0
	ostalo iz skupine 7	Ostali prihodi	73	26.639
9		Ukupno ostali prihodi (AOP72+AOP73)	74	26.639
	610	Amortizacija	75	285.561
	600	Troškovi zaposlenika	76	1.047.084
	ostalo iz skupine 6	Ostali rashodi	77	817.379
10		Ukupno ostali rashodi (AOP75+AOP76+AOP77)	78	2.150.024
11		Ukupni prihodi	79	3.485.210
12		Ukupni rashodi	80	3.262.853
	80	Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP79-AOP80)	81	222.357
	81	Porez na dobit	82	27.769
13		Dobit ili gubitak	83	194.588
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	84	0
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	85	0
14		Ostala sveobuhvatna dobit (ΣAOP87 do AOP92)	86	0
a)		Promjene revalorizacionih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme, nematerijalne imovine)	87	0
b)		primanja	88	0
c)		Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	89	0
d)		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	90	0
e)		Dobici ili gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja in	91	0
f)		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	92	0
15		Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP83+AOP86)	93	194.588
a)		Pripisano imateljima kapitala matice	94	0
b)		Pripisano nekontrolirajućem interesu	95	0
16		Reklasifikacijske usklade	96	0

Obrazac: NT-ID-5b Izvještaj o novčanim tokovima indirektna metoda				
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA 31.12.2021.			<i>u kunama</i>	
	Opis pozicije	AOP	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	139	864.887	748.849
	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	140	222.357	474.631
	Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	141	285.561	245.960
	Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	142	0	0
	Rezerviranja	143	0	0
	Prihodi od kamata	144	-356.693	-353.651
	Rashodi od kamata	145	371.617	326.015
	Umanjenje imovine	146	0	0
	usluga	147	54.401	-108.808
	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	148	0	0
	Povećanje/smanjenje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	149	103.500	0
	Povećanje/smanjenje finansijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	150	0	0
	Povećanje/smanjenje finansijske imovine po amortiziranim trošku	151	0	0
	Povećanje/smanjenje potraživanja iz transakcija iz financiranja	152	233.881	407.690
	Primici od kamata	153	0	0
	Izdaci od kamata	154	0	0
	Primici od dividendi	155	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	156	8.464	-204.928
	Povećanje/smanjenje obveza za naknade vezane uz trgovanje finansijskim instrumentima	157	0	0
	Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	158	28.700	8.663
	Povećanje/smanjenje obveza prema zaposlenicima	159	7.122	0
	Povećanje/smanjenje obveza za poreze i doprinose	160	13.884	-3.293
	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	161	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	162	0	0
	Plaćen porez na dobit	163	-107.907	-43.430
2	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	164	-209.614	-238.613
	Povećanje/smanjenje ulaganja u materijalnu	165	-10.260	-20.852
	Povećanje/smanjenje ulaganja u nematerijalnu imovinu	166	-199.354	-217.761
	Povećanje/smanjenje ulaganja u zajedničke pothvate, pridružena i ovisna	167	0	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki ulaganja	168	0	0
3	Neto novčani tijek od finansijskih aktivnosti	169	-2.054.824	-20.124
	Povećanje/smanjenje obveza za primljene kredite, zajmove i predujmove	170	-19.624	-20.124
	Povećanje/smanjenje obveza po izdanim finansijskim 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	-2.035.200	0
	Povećanje/smanjenje ostalih stavki	175	0	0
4	Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenta (AOP139+AOP164+AOP169)	176	-1.399.551	490.112
5	Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	177	1.707.175	307.624
6	Novac i novčani ekvivalenti na izvještajni datum (AOP176+AOP177)	178	307.624	797.736

AGRAM BROKERI D.D.
PRILOG 1

Obrazac: PK-ID-6 Izještaj o promjenama kapitala								
IZJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA								u kunama
Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Reserve kapitala	Reserve iz dobiti	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Revalorizacija finansijske imovine raspoložive za prodaju	Ostale revalorizacijske rezerve	
Stanje 01. siječnja prethodne godine	6.000.000	300.000	0	0	3.120.017	0	0	0 9.420.017
Promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 01. siječnja prethodne god. (prepravljeno)	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit ili gubitak razdoblja	0	0	0	194.588	0	0	0	194.588
Nerealizirani dobitci ili gubici od finansijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno nevlasničke promjene kapitala (prethodno razdoblje)	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0	0	0	0	-2.035.200	0	0	-2.035.200
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na zadnji dan	6.000.000	300.000	0	194.588	1.084.817	0	0	7.579.405
Stanje 01. siječnja tekuće godine	6.000.000	300.000	0	0	1.279.405	0	0	7.579.405
Promjena računovodstvenih politika	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje 01. siječnja tekuće god. (prepravljeno)	0	0	0	0	0	0	0	0
Dobit ili gubitak razdoblja				426.857		0	0	426.857
Nerealizirani dobitci ili gubici od finansijske imovine po FER vrijednosti kroz OSD	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno nevlasničke promjene kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale raspodjele vlasnicima	0	0	0	0	0	0	0	0
Stanje na zadnji dan izještajnog razdoblja	6.000.000	300.000	0	426.857	1.279.405	0	0	8.006.262

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

2021