

POSLOVNA GODINA

2012

KVARTAL

IV

ID FONDA

JPN141

DATUM IZVJEŠTAJA

31.12.2012

OIB FONDA

60423573990

IZVJEŠTAJI

- [01. Izvještaj o financijskom položaju](#)
- [02. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti](#)
- [03. Izvještaj o novčanim tokovima-direktna metoda](#)
- [04. Izvještaj o novčanim tokovima-indirektna metoda](#)
- [05. Izvještaj o promjenama u neto imovini fonda](#)
- [06. Izvještaj o posebnim pokazateljima fonda](#)
- [07. Bilješke uz financijske izvještaje](#)

OTVORENI INVESTICIJSKI FOND

Agram EURO CASH

Izveštaj o financijskom položaju

Naziv fonda: Agram EURO CASH

OIB fonda: 60423573990

Naziv društva za upravljanje investicijskim fondom: Agram Invest d.d.

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

(u HRK)

| Konta skupine  | Pozicija imovine  | AOP | 31.12.2011        | 31.12.2012        |
|----------------|---|-----|-------------------|-------------------|
|                | <b>FINANCIJSKA IMOVINA<br/>(AOP2+ AOP3)</b>                             | 1   | <b>78.103.476</b> | <b>51.277.418</b> |
| 10             | Novčana sredstva i novčani ekvivalenti                                  | 2   | 67.052            | 346.892           |
| 3+4+5+8        | Ulaganja u vrijednosne papire i depozite:<br>(AOP4+ AOP5+AOP6+AOP7)     | 3   | <b>78.036.424</b> | <b>50.930.526</b> |
| raz 3          | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka      | 4   | 6.063.817         | 0                 |
| raz 4          | Financijska imovina raspoloživa za prodaju                              | 5   | 0                 | 0                 |
| raz 8          | Zajmovi i potraživanja  | 6   | 68.229.853        | 47.724.456        |
| raz 5          | Ulaganja koja se drže do dospelosti                                     | 7   | 3.742.753         | 3.206.070         |
|                | <b>OSTALA IMOVINA<br/>(Σ od AOP9 do AOP15)</b>                          | 8   | <b>323.635</b>    | <b>339.892</b>    |
| 11 + 12        | Potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja | 9   | 72.521            | 36.334            |
| 13             | Potraživanja s osnove dividendi, novčanih depozita i otplata obveznica  | 10  | 0                 | 0                 |
| 14             | Potraživanja s osnove danih predujmova                                  | 11  | 0                 | 0                 |
| 15             | Potraživanja od društva za upravljanje                                  | 12  | 0                 | 0                 |
| 16             | Potraživanja od depozitne banke   | 13  | 0                 | 0                 |
| 17             | Ostala potraživanja fonda   | 14  | 0                 | 0                 |
| 18             | Potraživanja po stečenoj kamati i ostala imovina                        | 15  | 251.114           | 303.558           |
| <b>A</b>       | <b>UKUPNA IMOVINA<br/>(AOP1+ AOP8)</b>                                  | 16  | <b>78.427.111</b> | <b>51.617.310</b> |
| <b>990-994</b> | <b>Izvanbilančna evidencija aktiva</b>                                  | 17  | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
|                |   |     |                   |                   |
|                | <b>FINANCIJSKE OBVEZE<br/>(AOP19+AOP20)</b>                             | 18  | <b>6.200.000</b>  | <b>1.088.598</b>  |
| 20 + 21        | Obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze           | 19  | 0                 | 0                 |
| 22             | Obveze s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove            | 20  | 6.200.000         | 1.088.598         |
|                | <b>OSTALE OBVEZE<br/>(Σ od AOP22 do AOP27)</b>                          | 21  | <b>497.992</b>    | <b>1.678.435</b>  |
| 23             | Obveze prema društvu za upravljanje fondovima                           | 22  | 46.399            | 55.779            |
| 24             | Obveze prema depozitnoj banci   | 23  | 5.714             | 7.162             |
| 25             | Obveze s osnove dozvoljenih troškova fonda                              | 24  | 1.168             | 13.615            |
| 26             | Obveze s osnove isplate imateljima udjela                               | 25  | 440.000           | 1.600.000         |
| 27             | Ostale obveze   | 26  | 0                 | 0                 |
| 28             | Obveze po obračunatoj kamati  | 27  | 4.711             | 1.879             |
| <b>B</b>       | <b>Ukupno obveze<br/>(AOP18+AOP21)</b>                                  | 28  | <b>6.697.992</b>  | <b>2.767.033</b>  |
| <b>C</b>       | <b>Neto imovina fonda<br/>(AOP16-AOP28)</b>                             | 29  | <b>71.729.119</b> | <b>48.850.277</b> |
| <b>D</b>       | <b>Broj izdanih udjela</b>  | 30  | <b>864.613</b>    | <b>564.608</b>    |
| <b>E</b>       | <b>Neto imovina po udjelu<br/>(AOP29/AOP30)</b>                         | 31  | <b>82.9609</b>    | <b>86.5207</b>    |
| 90             | Izdani/Povučeni udjeli investicijskog fonda                             | 32  | 68.303.878        | 42.957.702        |
| 94             | Dobit/gubitak tekuće financijske godine                                 | 33  | 1.399.214         | 2.467.333         |
| 95             | Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja                          | 34  | 2.026.027         | 3.425.242         |
| 96             | Revalorizacija financijske imovine raspoložive za prodaju               | 35  | 0                 | 0                 |
| 97             | Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite                           | 36  | 0                 | 0                 |
| <b>F</b>       | <b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (Σ od AOP32 do AOP36)</b>       | 37  | <b>71.729.119</b> | <b>48.850.277</b> |
| 995-999        | <b>Izvanbilančna evidencija pasiva</b>                                  | 38  | <b>0</b>          | <b>0</b>          |

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Naziv fonda: Agram EURO CASH

OIB fonda: 60423573990

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

(u HRK)

| Konta skupine              | Pozicija  | AOP       | 01.01.2011 - 31.12.2011 | 01.01.2012 - 31.12.2012 |
|----------------------------|---|-----------|-------------------------|-------------------------|
|                            | <b>PRIHODI OD ULAGANJA</b>  | 39        | <b>0</b>                | <b>0</b>                |
| 73                         | Realizirani dobiti od prodaje financijskih instrumenata   | 40        | 23.178                  | 67.637                  |
| 70                         | Prihodi od kamata   | 41        | 1.285.076               | 3.250.419               |
| 71x                        | Pozitivne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)                 | 42        | 2.887.127               | 6.572.601               |
| 74                         | Prihodi od dividendi  | 43        | 0                       | 0                       |
| 75                         | Ostali prihodi  | 44        | 109                     | 74.823                  |
|                            | <b>Ukupno prihodi od ulaganja<br/>(Σ od AOP40 do AOP44)</b>   | <b>45</b> | <b>4.195.490</b>        | <b>9.965.481</b>        |
|                            | <b>RASHODI</b>  | 46        | <b>0</b>                | <b>0</b>                |
| 63                         | Realizirani gubici od prodaje financijskih instrumenata   | 47        | 14.407                  | 0                       |
| 60x                        | Negativne tečajne razlike od monetarnih financijskih instrumenata (isključujući vrijednosne papire)                 | 48        | 2.388.514               | 6.507.463               |
| 61                         | Rashodi s osnova odnosa s društvom za upravljanje   | 49        | 378.771                 | 791.796                 |
| 67                         | Rashodi od kamata   | 50        | 61.604                  | 71.876                  |
| 65                         | Naknada depozitnoj banci  | 51        | 43.704                  | 91.361                  |
| 66                         | Transakcijski troškovi  | 52        | 2.217                   | 6.236                   |
| 64                         | Umanjenje imovine   | 53        | 0                       | 0                       |
| 69                         | Ostali dozvoljeni troškovi fonda  | 54        | 16.057                  | 35.919                  |
|                            | <b>Ukupno rashodi<br/>(Σ od AOP47 do AOP54)</b>   | <b>55</b> | <b>2.905.274</b>        | <b>7.504.652</b>        |
|                            |   |           |                         |                         |
|                            | <b>Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire<br/>(AOP45-AOP55)</b>                                      | <b>56</b> | <b>1.290.216</b>        | <b>2.460.830</b>        |
|                            | <b>NEREALIZIRANI DOBICI (GUBICI) OD ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE I<br/>IZVEDENICE</b>                              | 57        | <b>0</b>                | <b>0</b>                |
| 72 - 62<br>(bez 72y - 62y) | Nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganjima u financijske instrumente   | 58        | 56.641                  | 0                       |
| 72y - 62y                  | Nerealizirani dobiti (gubici) od izvedenica   | 59        | 0                       | 0                       |
| 71y - 60y                  | Neto tečajne razlike od ulaganja u vrijednosne papire   | 60        | 52.357                  | 6.503                   |
|                            | <b>Ukupno nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice<br/>(Σ od AOP58 do AOP60)</b> | <b>61</b> | <b>108.998</b>          | <b>6.503</b>            |
|                            |   |           |                         |                         |
|                            | <b>Dobit ili gubitak<br/>(AOP56+AOP61)</b>  | <b>62</b> | <b>1.399.214</b>        | <b>2.467.333</b>        |
|                            | <b>Ostala sveobuhvatna dobit<br/>(AOP64+AOP65)</b>  | <b>63</b> | <b>0</b>                | <b>0</b>                |
|                            | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju  | 64        | 0                       | 0                       |
|                            | Dobici/gubici od instrumenata zaštite novčanog tijeka   | 65        | 0                       | 0                       |
|                            | <b>Ukupna sveobuhvatna dobit<br/>(AOP62+AOP63)</b>  | <b>66</b> | <b>1.399.214</b>        | <b>2.467.333</b>        |
|                            | <b>Reklasifikacijske usklade</b>  | <b>67</b> | <b>0</b>                | <b>0</b>                |

Izveštaj o novčanim tokovima (direktna metoda)

Naziv fonda: Agram EURO CASH

OIB fonda: 60423573990

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

(u HRK)

| Pozicija   | Oznaka pozicije | 01.01.2011 - 31.12.2011 | 01.01.2012 - 31.12.2012 |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti<br/>(Σ od AOP69 do AOP87)</b>                     | <b>68</b>       | <b>-68.800.968</b>      | <b>17.893.030</b>       |
| Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka    | 69              | 3.371.119               | 4.754.142               |
| Izdaci od kupnje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka      | 70              | -2.054.600              | -28.247                 |
| Primici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju                            | 71              | 0                       | 0                       |
| Izdaci od kupnje financijske imovine raspoložive za prodaju                              | 72              | -1.097.145              | 0                       |
| Primici od dividendi   | 73              | 0                       | 0                       |
| Primici od kamata  | 74              | 469.422                 | 517.857                 |
| Izdaci za kamate   | 75              | 0                       | 0                       |
| Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja   | 76              | 112.942.915             | 109.693.902             |
| Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja  | 77              | -152.541.587            | -90.205.664             |
| Primici od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospelosti                     | 78              | 53.429                  | 574.215                 |
| Izdaci od ulaganja u financijsku imovinu koja se drži do dospelosti                      | 79              | -2.594.733              | 0                       |
| Primici od društva za upravljanje fondovima  | 80              | 0                       | 0                       |
| Izdaci za naknade za upravljanje fondom  | 81              | -364.515                | -783.313                |
| Primici od depozitne banke   | 82              | 0                       | 0                       |
| Izdaci za naknade depozitnoj banci   | 83              | -43.947                 | -377.441                |
| Izdaci za transakcijske troškove   | 84              | 0                       | 0                       |
| Izdaci za ostale dozvoljene troškove fonda   | 85              | -150.765                | -953.462                |
| Ostali primici iz poslovnih aktivnosti   | 86              | 147.325                 | 2.019.800               |
| Ostali izdaci iz poslovnih aktivnosti  | 87              | -26.937.886             | -7.318.760              |
| <b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti<br/>(Σ od AOP89 do AOP93)</b>                  | <b>88</b>       | <b>68.736.360</b>       | <b>-17.613.176</b>      |
| Primici od izdavanja udjela  | 89              | 113.443.169             | 31.163.462              |
| Izdaci od povlačenja udjela  | 90              | -44.706.808             | -48.776.637             |
| Isplate imateljima udjela iz ostvarene dobiti  | 91              | 0                       | 0                       |
| Ostali primici iz financijskih aktivnosti  | 92              | 0                       | 0                       |
| Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti   | 93              | 0                       | 0                       |
| <b>Efekti promjene tečaja stranih valuta</b>   | <b>94</b>       | <b>529</b>              | <b>-15</b>              |
| <b>Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata<br/>(AOP68+ AOP88+AOP94)</b> | <b>95</b>       | <b>-64.079</b>          | <b>279.839</b>          |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>                                  | <b>96</b>       | <b>131.131</b>          | <b>67.052</b>           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja<br/>(AOP95+AOP96)</b>                  | <b>97</b>       | <b>67.052</b>           | <b>346.892</b>          |

Izveštaj o novčanom toku (indirektna metoda)

Naziv fonda: Agram EURO CASH

OIB fonda: 60423573990

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

(u HRK)

| Pozicija  | AOP        | 01.01.2011 - 31.12.2011 | 01.01.2012 - 31.12.2012 |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti<br/>(Σ od AOP99 do AOP118)</b>                         | <b>98</b>  | <b>-44.010.012</b>      | <b>25.626.015</b>       |
| Dobit ili gubitak   | 99         | 1.399.214               | 2.467.333               |
| Nerealizirane pozitivne i negativne tečajne razlike   | 100        | 52.357                  | 6.503                   |
| Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi  | 101        | 0                       | 0                       |
| Prihodi od kamata   | 102        | -1.321.515              | -3.160.543              |
| Rashodi od kamata   | 103        | 61.625                  | 72.002                  |
| Prihodi od dividendi  | 104        | 0                       | 0                       |
| Umanjenje financijske imovine   | 105        | 0                       | 0                       |
| Povećanje (smanjenje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG                         | 106        | -4.850.972              | 6.063.817               |
| Povećanje (smanjenje) financijske imovine raspoložive za prodaju                              | 107        | 0                       | 0                       |
| Primici od kamata   | 108        | 1.715.814               | 3.108.099               |
| Izdaci od kamata  | 109        | -57.000                 | -74.834                 |
| Primici od dividendi  | 110        | 0                       | 0                       |
| Povećanje (smanjenje) ostale financijske imovine  | 111        | -46.600.516             | 21.035.577              |
| Povećanje (smanjenje) potraživanja s osnove prodaje vrijednosnih papira i ostala potraživanja | 112        | 34.162                  | 36.187                  |
| Povećanje (smanjenje) potraživanja od društva za upravljanje i depozitne banke                | 113        | 0                       | 0                       |
| Povećanje (smanjenje) ostalih potraživanja iz poslovnih aktivnosti                            | 114        | 0                       | 0                       |
| Povećanje (smanjenje) obveze s osnove ulaganja u vrijednosne papire i ostale obveze           | 115        | 0                       | 0                       |
| Povećanje (smanjenje) obveza s osnove ulaganja u plasmane, depozite i repo poslove            | 116        | 5.100.580               | -5.111.402              |
| Povećanje (smanjenje) obveza prema društvu za upravljanje i depozitnoj banci                  | 117        | 16.607                  | 10.829                  |
| Povećanje (smanjenje) ostalih obveza iz poslovnih aktivnosti                                  | 118        | 439.631                 | 1.172.447               |
| <b>Novčani tok iz financijskih aktivnosti<br/>(Σ od AOP120 do AOP123)</b>                     | <b>119</b> | <b>43.945.933</b>       | <b>-25.346.176</b>      |
| Primici od izdavanja udjela   | 120        | 113.443.169             | 31.160.462              |
| Izdaci od povlačenja udjela   | 121        | -69.497.235             | -56.506.637             |
| Isplate imateljima udjela iz ostvarene dobiti   | 122        | 0                       | 0                       |
| Povećanje (smanjenje) ostalih financijskih aktivnosti   | 123        | 0                       | 0                       |
| <b>Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata<br/>(AOP98+ AOP119)</b>           | <b>124</b> | <b>-64.079</b>          | <b>279.839</b>          |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja</b>                                       | <b>125</b> | <b>131.131</b>          | <b>67.052</b>           |
| <b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja<br/>(AOP124+AOP125)</b>                     | <b>126</b> | <b>67.052</b>           | <b>346.892</b>          |

Izveštaj o promjenama u neto imovini fonda

Naziv fonda: Agram EURO CASH

OIB fonda: 60423573990

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

(u HRK)

| Pozicija  | Oznaka pozicije | 31.12.2011        | Povećanje         | Smanjenje          | Ukupno tijekom razdoblja | 31.12.2012        |
|---|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|
| 1   | 2               | 3                 | 4                 | 5                  | 6 (4+5)                  | 7 (3+6)           |
| Neto dobit (gubitak) od ulaganja u vrijednosne papire                               | 127             | 1.177.910         | 9.797.506         | -7.504.652         | 2.292.854                | 3.470.765         |
| Ukupno nerealizirani dobiti (gubici) od ulaganja u vrijednosne papire i izvedenice  | 128             | 221.304           | 524.897           | -350.418           | 174.478                  | 395.782           |
| Revalorizacijske rezerve financijske imovine raspoložive za prodaju                 | 129             | 0                 | 0                 | 0                  | 0                        | 0                 |
| Revalorizacijske rezerve instrumenata zaštite                                       | 130             | 0                 | 0                 | 0                  | 0                        | 0                 |
| <b>Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda (Σ od AOP127 do AOP130)</b> | <b>131</b>      | <b>1.399.214</b>  | <b>10.322.403</b> | <b>-7.855.070</b>  | <b>2.467.333</b>         | <b>3.866.547</b>  |
| Primici od prodaje izdanih udjela fonda   | 132             | 180.772.850       | 31.160.462        | 0                  | 31.160.462               | 211.933.312       |
| Izdaci od povlačenja izdanih udjela fonda   | 133             | -112.468.972      | 0                 | -56.506.637        | -56.506.637              | -168.975.609      |
| <b>Ukupno povećanje/smanjenje od transakcija s udjelima fonda (AOP132+ AOP133)</b>  | <b>134</b>      | <b>68.303.878</b> | <b>31.160.462</b> | <b>-56.506.637</b> | <b>-25.346.176</b>       | <b>42.957.702</b> |
| <b>Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine (AOP131+ AOP134)</b>                     | <b>135</b>      | <b>69.703.092</b> | <b>41.482.864</b> | <b>-64.361.707</b> | <b>-22.878.843</b>       | <b>46.824.249</b> |
| Zadržana dobit/gubitak iz prethodnih razdoblja                                      | 136             | 2.026.027         | 0                 | 0                  | 0                        | 2.026.027         |
| Promjena računovodstvenih politika  | 137             | 0                 | 0                 | 0                  | 0                        | 0                 |
| Ispravak temeljnih pogrešaka  | 138             | 0                 | 0                 | 0                  | 0                        | 0                 |
| <b>Ukupno povećanje (smanjenje) zadržane dobiti (Σ od AOP136 do AOP138)</b>         | <b>139</b>      | <b>2.026.027</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>           | <b>0</b>                 | <b>2.026.027</b>  |
| <b>Ukupno obveze prema izvorima imovine (AOP135+ AOP139)</b>                        | <b>140</b>      | <b>71.729.119</b> | <b>41.482.864</b> | <b>-64.361.707</b> | <b>-22.878.843</b>       | <b>48.850.277</b> |

Izveštaj o posebnim pokazateljima fonda (članak 175. ZIF)

Naziv fonda: Agram EURO CASH

OIB fonda: 60423573990

Izveštajno razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

| Pozicija  | Tekuće razdoblje  | 31.12.2011.<br>(n) | 31.12.2010.<br>(n-1)   | 31.12.2009.<br>(n-2) | 31.12.2008.<br>(n-3) |
|---|---|--------------------|--|----------------------|----------------------|
|   | 1   | 2                  | 3  | 4                    | 5                    |
| Neto imovina fonda  | 48.850.277  | 71.729.119         | 26.383.972   | 23.877.385           | 0                    |
| Broj udjela fonda   | 564.608,1870  | 864.613,3287       | 334.301,1805   | 316.606,5004         | 0,0000               |
| Vrijednost neto imovine fonda po udjelu   | 86,5207   | 82,9609            | 78,9228  | 75,4166              | 0,0000               |
|   | Tekuće razdoblje  | 2011.<br>(n)       | 2010.<br>(n-1)   | 2009.<br>(n-2)       | 2008.<br>(n-3)       |
| Broj udjela fonda na početku razdoblja  | 864.613,3287  | 334.301,1805       | 316.606,5004   | 0,0000               | 0,0000               |
| Broj izdanih udjela fonda   | 371.306,8056  | 1.394.786,6417     | 523.248,7504   | 370.414,4665         | 0,0000               |
| Broj povučenih udjela fonda   | 671.311,9473  | 864.474,4935       | 505.554,0703   | 53.807,9661          | 0,0000               |
| Broj udjela fonda na kraju razdoblja  | 564.608,1870  | 864.613,3287       | 334.301,1805   | 316.606,5004         | 0,0000               |
| Pokazatelj ukupnih troškova   | 1,33%   | 1,35%              | 1,44%  | 0,99%                | 0,00%                |
| Isplaćena dobit po udjelu*  |   |                    |  |                      |                      |
| Ukupan prinos**   | 4,29%   | 5,12%              | 4,65%  | 2,53%                | 0,00%                |
| Najniža vrijednost neto imovine fonda po udjelu   | 82,9474   | 78,9201            | 75,1957  | 72,5826              | 0,0000               |
| Najviša vrijednost neto imovine fonda po udjelu   | 86,5207   | 82,9609            | 79,1451  | 75,4418              | 0,0000               |
| Najviša vrijednost neto imovine   | 72.784.941  | 71.729.119         | 41.112.162   | 23.877.385           | 0                    |
| Najniža vrijednost neto imovine fonda   | 48.850.277  | 22.907.171         | 23.781.910   | 4.961.648            | 0                    |
| <b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima putem kojih je fond obavio više od 10% svojih transakcija tijekom tekućeg razdoblja</b> |   |                    |  |                      |                      |
| <b>Pravne osobe za posredovanje u trgovanju vrijednosnim papirima</b>   | <b>Vrijednost transakcija obavljenih putem pravnih osoba za posredovanje iskazana kao postotak od ukupne vrijednosti svih transakcija fonda u tekućem razdoblju</b> |                    | <b>Provizija plaćena pravnoj osobi za posredovanje iskazana kao postotak ukupne vrijednosti transakcija obavljenih posredstvom te pravne osobe</b> |                      |                      |
|   |   |                    |  |                      |                      |
|   |   |                    |  |                      |                      |
|   |   |                    |  |                      |                      |

\*isplaćena dobit po udjelu odnosi se na fondove posebne namjene (npr. Umirovljenički fond, Fond branitelja)

\*\*neto imovina po udjelu na zadnji dan izvještajnog razdoblja - neto imovina po udjelu na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja

neto imovina po udjelu na kraju prethodnog izvještajnog razdoblja

**Bilješke uz financijske izvještaje**

**Naziv fonda: Agram EURO CASH**

**OIB: 60423573990**

**Za razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012**

|  |
|--|
| <p>Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI) na način da trebaju:</p>   |
| <p>a) pružiti informacije o osnovi za sastavljanje financijskih izvještaja i određenim računovodstvenim politikama primijenjenim u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 (MRS 1)</p>   |
| <p>b) objaviti informacije prema MSFI-a koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama u neto imovini fonda</p>  |
| <p>c) pružiti dodatne informacije koje nisu prezentirane u izvještaju o financijskom položaju, izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o novčanim tokovima i izvještaju o promjenama u neto imovini fonda, ali su važne za razumijevanje bilo kojeg od njih.</p> |

Datum izvješća: 31.12.2012  
 Sastavio: Dragan Klarić  
 Telefon: 01 554 5557

Ovlaštena osoba društva:

\_\_\_\_\_