

**DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA
BLAGO D.O.O. SARAJEVO**

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila
31. decembra 2021. pripremljeni u skladu sa
Međunarodnim standardima finansijskog
izvještavanja i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 – 4
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Bilans stanja	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 – 29

Odgovornost za finansijske izvještaje

Uprava je dužna osigurati da za svaki finansijski period budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja Društva za upravljanje fondovima BLAGO d.o.o. Sarajevo ("Društvo"), kao i rezultate njegovog poslovanja za taj period.

Nakon provedbe odgovarajuće analize, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima, te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Eldina Dizdarević
Direktor

Društvo za upravljanje fondovima BLAGO d.o.o. Sarajevo
Bulevar Meše Selimovića 16
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

23. februar 2022. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Vlasniku Društva za upravljanje fondovima BLAGO d.o.o. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Društva za upravljanje fondovima Blago d.o.o. Sarajevo (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2021. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2021. godine i njegovu finansijsku uspješnost te, njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila i sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja izvještavanja.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Bosni i Hercegovini i Federaciji Bosne i Hercegovine, i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Društva za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine je revidirao drugi revizor, koji je 8. aprila 2021. godine izrazio nemodifikovano mišljenje na te izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

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

1. Prihodi od upravljačke provizije

Za računovodstvene politike vidjeti Napomenu Finansijski instrumenti u *Odjeljku 3 Temelj za prezentiranje i sažetak računovodstvenih politika*.

Ključna revizijska pitanja (nastavak):

1. Prihodi od upravljačke provizije (nastavak)

Društvo je osnovano i posluje pod specifičnim setom propisa reguliranim od strane Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine. Za godinu koja je završila 31. decembra 2021., Društvo je iskazalo 542 hiljade KM prihoda po osnovu upravljačke provizije. S obzirom na prirodu poslovanja društava za upravljanje fondovima, priznavanje prihoda od upravljačke provizije predstavlja jedno od ključnih razmatranja koje će biti u fokusu revizije.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Naš revizorski pristup uključivao je kombinaciju substantivnih procedura, kako bi se uvjerali u tačnost i potpunost registrovanih prihoda od upravljačke provizije. Revizorski postupci uključivali su razumijevanje procesa priznavanja prihoda, identifikacija relevantnih internih kontrola, pregled ugovora i regulatornih zahtjeva, te postupke ponovnih preračuna i usporedbe sa registrovanim prihodima.

Ostale informacije

Menadžment je odgovoran za ostale informacije. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju i pravila korporativnog upravljanja. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

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

Odgovornosti menadžmenta i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Menadžment je odgovoran za sastavljanje i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, menadžment je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment 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 finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili greške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, 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 prevare je veći od rizika nastalog uslijed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog 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 izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

- ocjenjujemo cjelokupnu 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.

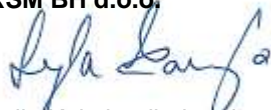
Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu nezavisnost, 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 perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju nezavisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju nezavisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog saopštavanja.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lejla Kaknjo.

RSM BH d.o.o.



Lejla Kaknjo, direktor i ovlašteni revizor



Sarajevo, 23. februar 2022. godine

Izveštaj o bilansu uspjeha i izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	2021.	2020.
Prihod od upravljačke provizije	-	542	501
Ostali prihodi	5	33	30
Ukupni operativni prihodi		575	531
Rashodi iz poslovanja	6	(390)	(348)
Ostali rashodi	7	(25)	(40)
Ukupni operativni rashodi		(415)	(388)
OPERATIVNA DOBIT		160	143
Finansijski prihodi	8	15	29
Finansijski rashodi	9	(3)	(4)
		12	25
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		172	168
Porez na dobit	10	(14)	(13)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		158	155
Promjene fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnih papira		-	(5)
UKUPNO SVEOBUH VATNA DOBIT		158	150

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja
na dan 31. decembar 2021. godine

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Napomene	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
IMOVINA			
Nekretnine i oprema	11	3	3
Imovina s pravom korištenja	12	61	92
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	13	481	382
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	14	70	70
Dugoročno oročeni depoziti	15	400	-
Ukupna dugoročna imovina		1.015	547
Potraživanja od kupaca	16	58	47
Ostala potraživanja	17	28	26
Novac i novčani ekvivalenti	18	800	1.750
Ukupna kratkoročna imovina		886	1.823
		1.901	2.370
UKUPNA IMOVINA			
OBAVEZE			
Dugoročne obaveze po najmu	20	30	61
Ukupne dugoročne obaveze		30	61
Obaveze prema dobavljačima	19	12	10
Kratkoročne obaveze po najmu	20	31	31
Ostale obaveze	21	25	23
Ukupne kratkoročne obaveze		68	64
KAPITAL			
Vlasnički kapital	22	650	1.250
Rezerve fer vrijednosti		(33)	(33)
Zakonske rezerve		312	312
Akumulirana dobit		874	716
Ukupni kapital		1.803	2.245
UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL		1.901	2.370

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali za i u ime Društva dana 23. februara 2022. godine.

Eldina Dizdarević
Direktor

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	2021.	2020.
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije oporezivanja	172	168
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	31	31
Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata	-	16
Finansijski prihodi od kamata	(15)	(29)
Rashodi od kamata priznati u bilansu uspjeha	3	4
<i>Promjene u imovini i obavezama:</i>		
(Povećanje)/smanjenje potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja	(12)	11
Povećanje/(smanjenje) obaveza prema dobavljačima i ostalih obaveza	3	(20)
Plaćena kamata	(3)	(4)
Plaćeni porez na dobit	(14)	(13)
NETO NOVAC OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	165	164
Ulagačke aktivnosti		
Povećanje oročenih depozita	(400)	-
(Povećanje)/smanjenje finansijske imovine po amortizovanom trošku	(89)	853
Primljena kamata	5	35
NETO NOVAC (KORIŠTEN)/OSTVAREN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(484)	888
Finansijske aktivnosti		
Otplaćeni najmovi	(31)	(31)
Smanjenje osnivačkog kapitala	(600)	-
NETO NOVAC KORIŠTEN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	(631)	(31)
NETO (SMANJENJE)/POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(950)	1.021
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	1.750	729
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU GODINE	800	1.750

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

	Dionički kapital	Revalorizacione rezerve finansijske imovine po FVOSD	Zakonske rezerve	Akumulirana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2020.	1.250	(28)	312	561	2.095
Neto dobitak	-	-	-	155	155
Ostala sveobuhvatna dobit	-	(5)	-	-	(5)
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	(5)	-	155	150
Stanje na dan 31. decembar 2020.	1.250	(33)	312	716	2.245
Neto dobitak	-	-	-	158	158
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	158	158
Smanjenje osnivačkog kapitala	(600)	-	-	-	(600)
Stanje na dan 31. decembar 2021.	650	(33)	312	874	1.803

Računovodstvene politike i napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

1. OPĆI PODACI

Društvo posluje pod imenom Društvo za upravljanje fondovima Blago d.o.o. Sarajevo od 2000. godine, sa sjedištem na adresi Bulevar Meše Selimovića 16, Sarajevo.

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicionim fondovima. Na dan 31. decembra 2021. godine Društvo je upravljalo zatvorenim investicionim fondom prevent INVEST d.d. Sarajevo („Fond“).

Nadzorni odbor i Uprava

Nadzorni odbor

Samir Redžepović	Predsjednik
Esada Karović	Član
Senad Kasumović	Član

Odbor za reviziju

Sanjin Dervišević	Predsjednik (od 14. oktobra 2021. godine)
Emina Pleh-Abaz	Član (od 14. oktobra 2021. godine)
Nina Međedović	Član (od 14. oktobra 2021. godine)

Uprava

Eldina Dizdarević	Direktor
Dženan Prevljak	Izvršni direktor

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Dodaci za MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 – Reforma referentne stope za kamatne stope - faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.);
- Izmjene MSFI 16 „Najmovi“ – Dodaci kojim se proširuju izuzeci od procjene da li olakšica za rente uslijed Covid 19 uticaja predstavlja modifikaciju najma (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. aprila 2021.);
- Izmjene MRS 39 „Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje“ – Dodaci u vezi sa zamjenom pitanja u kontekstu IBOR reforme (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021.).

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjena MSFI 1 „Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja“ - izmjene koje rezultiraju iz godišnjih poboljšanja MSFI-jevima za period 2018.-2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjena MSFI 3 „Poslovne kombinacije“ - veza sa konceptualnim okvirom izvještavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 9 „Finansijski instrumenti“ - Dodaci koji objašnjavaju koje naknade subjekt uključuje kada primjenjuje "10%" test – u vezi sa procjenom prestanka priznavanje finansijske obaveze (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ - MSFI 17 kreira jedan računovodstveni model za sve ugovore o osiguranju u svim jurisdikcijama koje primjenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza: ograničenje izmjena MRS-a 1 u cilju pojašnjenja klasifikacije duga i drugih obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ - Nekretnine, postrojenja i oprema: Prilivi prije namjeravane upotrebe: Izmjene zabranjuju subjektu netiranje troška sticanja i bilo kojeg priliva od prodaje imovine, u periodu dovođenja imovine na lokaciju i u stanje neophodno za namjeravanu upotrebu. Umjesto navedenog, subjekt priznaje u cjelosti prilive od prodaje takve imovine, odnosno trošak sticanja kroz bilans uspjeha (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.);
- MRS 37 „Rezervisanja, Potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ - Štetni ugovori - troškovi ispunjenja ugovora: Izmjene definišu koji troškovi trebaju biti uključeni u subjektovu procjenu da li će ugovor biti štetan (Na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.)
- MRS 41 „Poljoprivreda“ - Godišnja poboljšanja MSFI-a za period 2018.-2020.: dodatak ukida zahtjeve subjektima da isključe novčani tok od oporezivanja kada mjeri fer vrijednost biološke imovine koristeći metodu sadašnje vrijednosti (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2022.)

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

2. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni (nastavak)

- MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ - Definicija računovodstvenih procjena - dodaci MRSu 8 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.)
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Objavljivanje računovodstvenih politika tj. dodaci MRSu 1 i MSFI Izjava o praksi 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.)
- MRS 12 „Porezi na dobit“ - Odgođeni porez u vezi sa imovinom i obavezama proizašlim iz jedne transakcije tj. dodaci MRSu 12 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2023.)

Društvo je izabralo da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Društvo predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje Društva u periodu inicijalne primjene.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (“MSFI”) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. U skladu sa članom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji Federacije BiH, pravna lica su dužna sačiniti Izvještaj o poslovanju koji daje objektivni prikaz poslovanja pravnog lica i njegov položaj, uključujući i opis glavnih rizika i neizvjesnosti sa kojima se pravno lice suočilo. Organi upravljanja Društva, usvajanjem operativnih izvještaja i izvještaja nezavisnih eksternih revizora, potvrdili su aktivnosti Uprave, i ocijenili ih usklađenim sa zakonima, internim dokumentima, odlukama, politikama, procedurama i programima. Nadzorni odbor Društva je izvršio i primijenio sve potrebne aktivnosti, koji su održavali svoje redovne sjednice tokom godine i pravovremeno informirali Nadzorni odbor o svojim aktivnostima.

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Društvo biti sposobno realizovati potraživanja i podmiriti obaveze u normalnom toku poslovanja.

Osnova prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja (nastavak)

Osim toga za potrebe finansijskog izvještavanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na nivoe 1, 2 ili 3 na temelju stepena do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće posmatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze kojima Društvo može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima;
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obaveze, bilo direktno ili indirektno; i
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obaveze.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Društva. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima objavljene su u Napomeni 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sve periode prikazane u ovim finansijskim izvještajima.

Prihodi od upravljačke provizije i kamata

Prihodi se priznaju prilikom isporuke usluge ili prenosa vlasništva. Prihodi od kamata priznaju se po načelu obračunatih kamata na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

Društvo ostvaruje prihode od provizije za upravljanje fondom, koja je regulisana Zakonom o društvima za upravljanje fondovima i o investicionim fondovima (koji je u januaru 2009. godine zamjenjen novim Zakonom o investicionim fondovima) i Pravilnikom o vrednovanju i obračunu imovine investicionih fondova („Službene novine Federacije BiH“, broj 42/09). Neto vrijednost Fonda utvrđuje Društvo, a obračun vrijednosti kontrolira i potvrđuje banka Depozitar.

U skladu sa Zakonom o investicionim fondovima („Službene novine Federacije BiH“, broj 85/08, čl. 64-66, koji je stupio na snagu 2. januara 2009. godine) upravljačka provizija se obračunava i isplaćuje u novcu, a zajedno sa svim drugim troškovima predviđenim prospektom i statutom može iznositi najviše do 3,5% prosječne neto godišnje vrijednosti imovine fonda.

Naknade zaposlenim

U ime svojih zaposlenih, Društvo plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu.

Društvo plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Naknade zaposlenim (nastavak)

Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

Otpremnine za odlazak u penziju

U skladu sa lokalnim zakonima, Društvo isplaćuje otpremninu za odlazak u penziju u iznosu od minimalno 6 prosječnih mjesečnih plata zaposlenika ili 6 prosječnih plata Federacije Bosne i Hercegovine koje su isplaćene u zadnjih šest mjeseci, u zavisnosti šta je za zaposlenika povoljnije. Društvo priznaje ove troškove onda kada su oni isplaćeni.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilansu uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Društva izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti a obračunava se metodom bilansne obaveze. Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerovatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum izvještajnog perioda i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerovatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Društvo namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Materijalna i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku umanjenom za ispravku vrijednosti i eventualno priznate gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane sa dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka zamjene, te investicijskog održavanja manjeg obima, priznaju se kao rashod kad su nastali.

Imovina u izgradnji, koje se grade u svrhu pružanja usluga ili administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade, te, za kvalificirana sredstva, troškove pozajmljivanja, kapitalizirane u skladu sa računovodstvenom politikom Društva. Takva imovina se reklasifikuje na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu.

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne imovine iskazuju se u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Materijalna i nematerijalna imovina (nastavak)

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva kao što slijedi:

	2021.	2020.
Oprema	10%-33,33%	10%-33,33%
Nematerijalna imovina	20%	20%

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvataju depozite po viđenju i oročene depozite sa dospijecem do dvadeset i četiri mjeseca.

Kapital

Rezerve fer vrijednosti

Revalorizacijske rezerve za vrijednosne papire uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza.

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane prenose iz zadržane dobiti.

Zadržana dobit

Zadržanu dobit čini neraspoređena dobit Društva tekućeg i prethodnog perioda.

Finansijski prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata priznati u bilansu uspjeha uključuju kamatu na finansijsku imovinu i finansijske obaveze koje se mjere po amortizovanom trošku izračunatu metodom efektivne kamatne stope i neto realizovane dobitke i gubitke od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Društvo postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Klasifikacija i mjerenje finansijske imovine

Umanjenje vrijednosti prema MSFI 9 postavlja model umanjenja vrijednosti zasnovan na „očekivanom gubitku“ i primjenjuje se na:

- finansijsku imovinu koja se mjeri po amortizovanom trošku;
- finansijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit; i
- određene preuzete kreditne obaveze i ugovore o finansijskim garancijama.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Prema modelu „očekivanog gubitka“ u MSFI-ju 9, kreditni događaj (ili „okidač“ umanjenja vrijednosti) se ne mora dogoditi prije prikazivanja kreditnih gubitaka. Društvo će uvijek priznavati (najmanje) 12-mjesečne očekivane kreditne gubitke u bilansu uspjeha. Očekivani gubici za vijek trajanja priznaju se na imovini za koju postoji značajan porast kreditnog rizika nakon početnog priznavanja.

Zajmovi, potraživanja i finansijski instrumenti se evidentiraju po pojednostavljenom modelu kreditnog rizika s obzirom da kompleksnost i veličina pozicija ne zahtijevaju složeniju metodologiju upravljanja.

Za ove grupe rizika izračunava se stopa neispunjavanja obaveza (default), koja se zasniva na historijskim vrijednostima za te rizične skupine.

Zajmovi, potraživanja od kupaca, ostala potraživanja i dužnički instrumenti mogu se pripisati poslovnom modelu „držanje na naplatu“, budući da se imovina drži radi naplate ugovornih novčanih tokova. Kao rezultat toga, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja mjere se po amortizovanom trošku.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja obično ne sadrže materijalne komponente finansiranja jer takva imovina najčešće dopijeva u kratkom roku. Dakle, potraživanja se sastoje samo od jednog novčanog toka, tj. plaćanje glavnice, budući da je komponenta kamatne stope nula. Kao rezultat toga, potraživanja zadovoljavaju kriterij karakteristika ugovornog novčanog toka.

Dužnički instrumenti se sastoje samo od plaćanja glavnice i kamate i kao rezultat toga zadovoljavaju kriterij karakteristika ugovornog novčanog toka.

Umanjenje vrijednosti potraživanja od kupaca i dužničkih instrumenata izračunava se prema pojednostavljenom pristupu, na osnovu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za vijek trajanja.

Prestanak priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza

Društvo će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt.

Društvo prestaje priznavati finansijsku obavezu onda, i samo onda, kada su obaveze Društva prestale, otkazane ili ističu.

Najmovi

Na početku sporazuma, Društvo procjenjuje da li on predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti. Sva plaćanja povezana s takvim najmovima priznaju se kao trošak bilo na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja najma ili na nekoj drugoj sistematskoj osnovi.

Na prvi dan trajanja najma, Društvo obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Društvo primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

Korištena inkrementalna stopa zaduženja na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 3,93% (na dan 31. decembra 2020. godine 3,93%).

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Društva, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su slijedeće.

Uticaj pandemije korona virusa (COVID-19)

Uprava Društva je sačinila procjene u razmatranju uticaja koje je pandemija Coronavirus-a (COVID-19) imala ili bi mogla imati na Društvo na osnovu poznatih informacija. Ovo razmatranje odnosi se na prirodu usluga u kojima Društvo posluje. Prema procjeni Uprave, trenutno ne postoje indikatori koji ukazuju na postojanje značajnog uticaja na finansijske izvještaje ili bilo kakve značajne neizvjesnosti u vezi s događajima ili stanjima koji mogu nepovoljno uticati na Društvo na datum izvještavanja ili naknadno, kao rezultat pandemije Coronavirusa (COVID-19).

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3., Društvo preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., Društvo ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja.

Prema MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, za priznavanje umanjenja vrijednosti za finansijski instrument, Društvo može slijediti opći pristup („General Approach“) ili pojednostavljeni pristup („Simplified Approach“).

Društvo koristi pojednostavljeni pristup za imovinu koja se vodi po amortizovanom trošku.

Prema pojednostavljenom pristupu („Simplified Approach“), Društvo nije dužno pratiti promjene u kreditnom riziku. Umanjenja su uvijek jednaka očekivanom kreditnom gubitku za cijeli životni vijek na svaki izvještajni datum, odmah po prepoznavanju.

Uprava Društva priznaje umanjenje vrijednosti za potraživanja na bazi procijenjenih očekivanih gubitaka koji rezultiraju iz nemogućnosti kupaca da izmire svoje obaveze. Pri vrednovanju adekvatnosti umanjenja vrijednosti, Uprava Društva svoju procjenu bazira na procjeni očekivanih gubitaka po pojedinačnom instrumentu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

5. OSTALI PRIHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi od troškova prefakturisanih Fondu	33	30
	33	30

6. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Troškovi osoblja	225	196
Usluge KVP	36	32
Amortizacija (Napomene 11. i 12.)	31	31
Usluge održavanja	22	23
Usluge za pravne poslove i kontroling	21	21
Ostali troškovi zaposlenih	16	17
Zakupnine	6	4
Bruto naknade članovima Nadzornog odbora	5	5
PTT troškovi	4	4
Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	2	1
Bruto naknade članovima Odbora za reviziju	1	-
Osiguranje imovine i lica	1	1
Bankarske usluge	1	1
Ostalo	19	12
	390	348

Prosječan broj zaposlenih u Društvu na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine bio je 6, odnosno 5.

7. OSTALI RASHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Donacije	25	24
Umanjenje vrijednosti finansijskih instrumenata (Napomena 13.)	-	16
	25	40

8. FINANSIJSKI PRIHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Finansijski prihodi od kamata na finansijsku imovinu vrednovanu po amortizovanom trošku	7	22
Finansijski prihodi od kamata na oročene depozite	5	-
Prihod od amortizacije diskonta/premije na obveznicama (Napomena 13.)	3	6
Neto realizovana dobit od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz OSD	-	1
	15	29

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

9. FINANSIJSKI RASHODI

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Rashodi od kamata – imovina s pravom korištenja	3	4
	3	4

10. POREZ NA DOBIT

Ukupni porez na dobit priznat u bilansu uspjeha može biti predstavljen kako slijedi:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Tekući porez na dobit	14	13
Ukupno porez	14	13

Usklađenje oporezive dobiti iskazane u poreskom bilansu sa računovodstvenom dobiti može se prikazati kako slijedi:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Dobit prije poreza na dobit	172	168
Porez na dobit, po zakonskoj stopi od 10%	17	17
Efekti porezno nepriznatih rashoda	3	2
Efekti poreznog podsticaja za nove zaposlenike	(6)	(6)
Tekući porez na dobit	14	13
Efektivna porezna stopa	8,18	7,74%

11. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Oprema	Nematerijalna imovina	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Na dan 31. decembra 2019.	55	6	61
Povećanja	-	-	-
Na dan 31. decembra 2020.	55	6	61
Povećanja	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021.	55	6	61
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI			
Na dan 31. decembra 2019.	51	6	57
Amortizacija	1	-	1
Na dan 31. decembra 2020.	52	6	58
Amortizacija	-	-	-
Na dan 31. decembra 2021.	52	6	58
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
Na dan 31. decembra 2021.	3	-	3
Na dan 31. decembra 2020.	3	-	3

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

12. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	<u>Nekretnine</u>
TROŠAK NABAVKE	
Na dan 31. decembra 2019.	145
Povećanja	-
Na dan 31. decembra 2020.	<u>145</u>
Povećanja	-
Na dan 31. decembra 2021.	<u>145</u>
AKUMULIRANA AMORTIZACIJA	
Na dan 31. decembra 2019.	23
Amortizacija	30
Na dan 31. decembra 2020.	<u>53</u>
Amortizacija	31
Na dan 31. decembra 2021.	<u>84</u>
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
Na dan 31. decembra 2021.	<u>61</u>
Na dan 31. decembra 2020.	<u>92</u>

Imovina s pravom korištenja u skladu sa MSFI 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:

	<u>Nekretnine</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2021. godine (000 KM)	61
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	-
Stopa amortizacije	21,05 %
Broj ugovora o zakupu	1
Period prava korištenja	5 godina

13. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Obveznice:		
Republika Srpska RSRS O A	249	161
Republika Srpska RSRS O C	113	91
Republika Srpska RSRS O F	78	85
Republika Srpska RSRS O B	38	49
Potraživanje za kamatu	3	2
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	-	(6)
	<u>481</u>	<u>382</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

13. FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZIRANOM TROŠKU (NASTAVAK)

Kretanje finansijske imovine po amortiziranom trošku prikazano je u nastavku:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje na početku godine	382	1.250
Kupovina tokom godine	321	274
Naplata po dospijeću	(230)	(1.142)
Diskont/premija (Napomena 8.)	3	(6)
Prihod od kamate (Napomena 8.)	7	22
Umanjenje vrijednosti	-	(16)
Prenos na ostala potraživanja	(6)	-
Stanje na kraju godine	481	382

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Ispravke vrijednosti na početku godine	6	38
Povećanje (Napomena 7.)	-	16
Naplata po dospijeću	-	(48)
Prenos na ostala potraživanja (Napomena 17.)	(6)	-
Stanje na kraju godine	-	6

14. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Vlasnički vrijednosni papiri:		
Registar vrijednosnih papira FBiH d.d. Sarajevo	18	18
Podzbir	18	18
Fond		
ZIF „Prevent Invest“ d.d. Sarajevo	52	52
Podzbir	52	52
	70	70

Promjene na ulaganjima koje su prikazane u okviru kretanja na kapitalu prikazane su u nastavku:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Stanje na početku godine	70	75
Usklađenje fer vrijednosti, neto	-	(5)
Stanje na kraju godine	70	70

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

15. DUGOROČNO OROČENI DEPOZITI

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
ASA Banka d.d. Sarajevo	400	-
	400	-

Društvo je u toku 2021. godine potpisalo ugovor o dugoročnom oročenom nenamjenskom depozitu na period od 24 mjeseca, sa fiksnom kamatnom stopom od 1,2% na godišnjem nivou.

16. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Potraživanja za upravljačku proviziju, povezano lice	55	43
Potraživanja za prefakturisane troškove, povezano lice	3	4
	58	47

17. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obračunati nefakturisani prihodi po osnovu upravljačke provizije, povezano lice	25	15
Potraživanja za poreze	3	5
Ulaganja u obveznice Massimo Holding d.o.o.	56	56
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(56)	(50)
	28	26

Promjene u ispravkama vrijednosti prikazane su u nastavku:

	2021.	2020.
Ispravke vrijednosti na početku godine	50	50
Donos sa finansijske imovine po amortizovanom trošku (Napomena 13.)	6	-
Stanje na kraju godine	56	50

18. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Transakcijski računi u banci	800	1.750
	800	1.750

19. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Obaveze prema dobavljačima, povezana lica	6	6
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	6	4
	12	10

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

20. OBAVEZE PO NAJMOVIMA

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Dugoročne obaveze	30	61
Kratkoročne obaveze	31	31
	61	92
Analiza tekućeg dospjeća obaveza:		
U prvoj godini	31	31
U drugoj godini	30	31
U trećoj godini	-	30
U četvrtoj godini	-	-
U petoj godini	-	-
Nakon pet godina	-	-
	61	92

Ugovor o zakupu potpisan je na period od 5 godina. Društvo je koristilo inkrementalnu stopu zaduživanja od 3,93% na godišnjem nivou.

21. OSTALE OBAVEZE

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Obaveze prema zaposlenima	13	12
Obaveze prema državi za poreze i doprinose	11	9
Ostale obaveze	1	2
	25	23

22. VLASNIČKI KAPITAL

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Vlasnički kapital	650	1.250
	650	1.250

Struktura vlasničkog kapitala na dan 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine može se prikazati kako slijedi.

	<u>31. decembar 2021.</u>		<u>31. decembar 2020.</u>	
	'000 KM	Vlasništvo %	'000 KM	Vlasništvo %
ASA Finance d.d. Sarajevo	650	100,00%	1.250	100,00%
UKUPNO:	650	100,00%	1.250	100,00%

Dana 29. novembra 2019. godine, Skupština Društva je donijela Odluku o smanjenju osnovnog kapitala Društva, u skladu sa kojom je kapital Društva smanjen na 650 hiljada KM, pri čemu jedini član Društva ASA Finance d.d. Sarajevo zadržava postojeći udio vlasništva od 100%. Promjena je evidentirana upisom u sudski registar Općinskog suda u Sarajevu dana 21. decembra 2021. godine, rješenjem o izmjenama podataka broj 065-0-Reg-21-004804.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

22. VLASNIČKI KAPITAL (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja, kako bi nastavilo ostvarivati prinos vlasniku i pogodnosti za ostale;
- udovoljiti kapitalnim zahtjevima; i
- održavati strukturu imovine sa značajnim komponentama novca i kratkotrajne likvidne imovine.

Osnovni cilj Društva kod upravljanja kapitalom jest usklađenost sa zakonskim zahtjevom održavanja najnižeg iznosa osnovnog kapitala, u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima („Zakon“), te Pravilniku o uslovima poslovanja društva za upravljanje („Pravilnik“).

Prema članu 22. Zakona, osnovni kapital Društva koje upravlja jednim Fondom iznosi najmanje 200.000 KM. Osnovni kapital mora u cijelosti biti uplaćen u novcu prilikom osnivanja Društva. Prema istom članu Zakona, osnovni kapital Društvo je dužno povećati za 50.000 KM za svaki naredni Fond kojim upravlja.

Članom 3. Pravilnika o uslovima poslovanja društva za upravljanje propisano je slijedeće:

1. Najmanje 50% propisanog osnovnog kapitala društvo za upravljanje mora održavati:
 - a) u dužničkim vrijednosnim papirima koje izdaje ili za koje garantuje Federacija Bosne i Hercegovine, odnosno Bosna i Hercegovina i/ili
 - b) u novčanim sredstvima i/ili
 - c) u novčanim depozitima kod finansijskih institucija.
2. Održavanje osnovnog kapitala iz prethodnog stava nije dozvoljeno u drugim oblicima imovine.

Oblik i iznos osnovnog kapitala prema članu 3. Pravilnika prikazan je u nastavku:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
a) Dužnički vrijednosni papiri koje izdaje ili za koje garantuje Federacija BiH, odnosno BiH	478	380
b) Novčana Sredstva	800	1.750
c) Novčani depoziti kod finansijskih institucija	400	-
	1.678	2.130

Tokom 2021. i 2020. godine Društvo je bilo usaglašeno sa kapitalnim zahtjevima propisanim Zakonom i Pravilnikom.

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavljivanje povezanih strana“ povezana strana je fizičko lice ili subjekt koji je povezan sa subjektom koji sastavlja finansijske izvještaje:

- (a) Fizičko lice, ili bliski član porodice fizičkog lica, je povezano s izvještajnim subjektom ako:
- (i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim subjektom;
 - (ii) ima značajan uticaj na izvještajni subjekt; ili
 - (iii) je član ključnog upravljačkog osoblja izvještajnog subjekta ili matičnog subjekta izvještajnog subjekta.
- (b) Subjekt je povezan s izvještajnim subjektom ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uslova:
- (i) Subjekt i izvještajni subjekt su članovi iste grupe (što znači da je svaki matični subjekt, svaki zavisni i sestrinski subjekt povezan s drugima u grupi).
 - (ii) Jedan subjekt je pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat drugog subjekta (ili pridruženi subjekt ili zajednički poduhvat člana grupe čiji je član i taj drugi subjekt).
- (iii) Oba subjekta su zajednički poduhvati iste treće strane.
- (iv) Jedan subjekt je zajednički poduhvat trećeg subjekta, a drugi subjekt je pridruženi subjekt istog trećeg subjekta.
 - (v) Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban subjekt koji posluje u korist zaposlenih ili izveštajnog subjekta ili subjekta koji je povezan sa izveštajnim subjektom. Ako je sam izveštajni subjekt takav plan, onda su poslodavci sponzori plana takođe povezane strane izvještajnog subjekta.
 - (vi) Subjekt je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom fizičkog lica navedenog pod (a).
 - (vii) Fizičko lice navedeno pod (a)(i). ima značajan uticaj na subjekt ili je član ključnog upravljačkog osoblja subjekta (ili matičnog subjekta tog subjekta).
 - (viii) Subjekt, ili bilo koji član grupe čiji je član i subjekt, pruža usluge ključnog upravljačkog osoblja izvještajnom subjektu ili matičnom subjektu izvještajnog subjekta.

Na dan 31. decembra 2021. i 2020. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Imovina		
ASA Banka d.d. Sarajevo (Dugoročno oročeni depoziti)	400	-
ASA Banka d.d. Sarajevo (Novac i novčani ekvivalenti)	324	511
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo (Potraživanje za upravljačku proviziju)	55	43
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo (Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	52	53
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo (Obračunati nefakturisani prihodi po osnovu upravljačke provizije)	25	15
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo (Potraživanje za prefakturisane troškove)	3	4
	859	626
Obaveze		
ASA Nekretnine d.o.o. (Obaveze prema dobavljačima)	3	3
ASA Holding d.o.o. (Obaveze prema dobavljačima)	2	2
Establish d.o.o. (Obaveze prema dobavljačima)	1	1
	6	6

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Prihodi		
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo (Prihodi od upravljačke provizije)	542	501
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo (Prihodi od troškova prefakturisanih Fondu)	33	30
ASA Banka d.d. Sarajevo (Prihodi na oročena sredstva)	5	-
	<u>580</u>	<u>531</u>
Troškovi		
ASA Nekretnine d.o.o. (Zakupnine)	39	41
Fondacija Hastor (Donacije)	25	24
ASA Holding d.o.o. (Usluge za pravne poslove i kontroling)	21	21
Establish d.o.o. (Usluge održavanja)	8	8
Prevent CEE (Ostali troškovi)	2	3
ASA Nekretnine d.o.o. (Prefakturisani troškovi)	1	-
ASA Osiguranje d.o.o. Sarajevo (Troškovi osiguranja)	1	1
	<u>97</u>	<u>98</u>
Naknade Direktor i članovima Uprave		
Plate	104	78
	<u>104</u>	<u>78</u>

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA

a) Upravljanje rizikom kapitala

Društvo upravlja kapitalom optimizacijom ravnoteže između obaveza i kapitala, kako bi osiguralo nastavak poslovanja na principu neograničenosti vremena poslovanja sa ciljem maksimiziranja povrata interesnim grupama. Finansijsku strukturu Društva sačinjava ukupni kapital Društva (kao što je prikazano u Izvještaju o promjenama na kapitalu).

b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih izvještaja.

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. decembar 2021.</u>	<u>31. decembar 2020.</u>
Finansijska imovina		
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	70	70
Finansijska imovina po amortiziranom trošku	1.767	2.152
	<u>1.837</u>	<u>2.222</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:	98	31
	<u>98</u>	<u>31</u>

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

d) Upravljanje deviznim rizikom

Društvo obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama po osnovu kojih dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Uprava smatra da je izloženost deviznom riziku minimalna s obzirom da je većina transakcija u stranim valutama denominirana u eurima i da je KM fiksno vezana za EUR.

e) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Društva. Društvo je usvojilo politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Društvo nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Društvo smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Društva kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Izloženost kreditnom riziku

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Na dan 31. decembar 2021.		
Novac i računi kod banaka	800	1.750
Dugoročno oročeni depoziti	400	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	86	67
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	70	70
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku	481	388
	1.837	2.275

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Društva za likvidnim sredstvima. Društvo upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospeljeća finansijske imovine i obaveza.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

24. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

i) Upravljanje rizikom likvidnosti

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Društva za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

Dospijeca finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021.							
Beskamatno		886	-	-	-	-	886
Kamatonosna imovina	1,36%	4	2	8	881	-	895
		890	2	8	881	-	1.781
31. decembar 2020.							
Beskamatno		1.888	-	-	-	-	1.888
Kamatonosna imovina	0,63%	-	-	79	303	11	393
		1.888	-	79	303	11	2.281

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Društva za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Društva može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

Dospijeca za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2021.							
Beskamatno	-	36	-	-	-	-	36
Kamatonosne obaveze	3,93%	3	6	25	34	-	68
		39	6	25	34	-	104
31. decembar 2020.							
Beskamatno		31	-	-	-	-	31
Kamatonosne obaveze	3,93%	3	6	25	64	-	98
		34	6	25	64	-	129

Društvo očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

25. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Dijelom finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijska imovina / finansijske obaveze	Fer vrijednost na dan		Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.		
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	Udjeli u investicionim fondovima: Zatvoreni investicioni fondovi – 52 hiljade KM	Udjeli u investicionim fondovima: Zatvoreni investicioni fondovi – 52 hiljade KM	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</i> Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 18 hiljada KM	<i>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</i> Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 18 hiljada KM	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koje kotiraju na aktivnom tržištu

Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

(svi iznosi su iskazani u hiljadama KM, osim ukoliko nije drugačije naznačeno)

26. UTICAJ COVID-19

Iako je u toku 2021. godine makroekonomsko okruženje u poređenju sa prethodnom godinom u značajnoj mjeri unaprijeđeno, neizvjesnost u pogledu negativnih ekonomskih posljedica koje je izazvala pandemija COVID 19 i dalje je postojana. Uprava Društva ne očekuje da će trenutna situacija utjecati na pretpostavke i procjene koje se primjenjuju za utvrđivanje imovine i obaveza, te njihove knjigovodstvene vrijednosti. Društvo se finansira iz tekućih aktivnosti te Društvo ne očekuje narušavanje tekuće likvidnosti niti drugih pokazatelja poslovanja.

Na datum finansijskih izvještaja, Društvo je u mogućnosti da ispunjava svoje obaveze te nastavlja da koristi princip neograničenosti poslovanja kao načelo za pripremu finansijskih izvještaja.

27. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U skladu sa navodima Uprave, u periodu nakon datuma finansijskih izvještaja na 31. decembra 2021. godine, do datuma ovog izvještaja nisu postojali događaji niti transakcije koji bi značajno uticali na predmetne finansijske izvještaje.

28. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Društva dana 23. februara 2022. godine:

Eldina Dizdarević
Direktor