



„MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo

Finansijski izvještaji na dan 31. decembar 2020. godine
zajedno sa Izvještajem nezavisnog revizora

Sadržaj

Stranica

Profil Društva	2-3
Izveštaj o odgovornosti Uprave	4
Izveštaj nezavisnog revizora	5-7
Bilans uspjeha „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo	8
Bilans stanja „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo	9
Izveštaj o novčanim tokovima „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo	10
Izveštaj o promjenama na kapitalu „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo	11
Računovodstvene politike	12-14
Bilješke uz finansijske izvještaje	15-27

Profil Društva

Društvo za upravljanje fondovima „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo (Društvo) je osnovano kod Kantonalnog suda u Sarajevu Rješenjem broj UF/I-4831/00 dana 01.11.2000. godine. Rješenjem kod Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-11-002347 od 30.09.2011. godine izvršeno je usklađivanje i brisanje djelatnosti te je registrovana djelatnost Društva za upravljanja fondovima sa šifrom 66.30.

Rješenjem kod Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-16-000056 od 19.01.2016. godine odnosi se na izmjenu lica ovlaštenih za zastupanje Društva. Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-16-000351 od 17.02.2016. godine upisana je promjena vlasnika Društva.

Rješenjem o izmjenama podataka Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-18-001809 od 10.04.2018. godine upisani su podaci o promjeni lica ovlaštenog za zastupanje – izvršnog direktora Društva.

Puni naziv Društva: Društvo za upravljanje fondovima “MARKET INVESTMENT GROUP” d.o.o. Sarajevo.

Skraćena oznaka društva: “MARKET INVESTMENT GROUP” d.o.o. Sarajevo

MBS: 65-01-0854-09

Osnivač: “BIOORGANIC” d.o.o. Sarajevo 100% vlasnik Društva sa ugovorenim kapitalom KM 1.609.905.

Glavne djelatnosti Društva

Naziv djelatnosti prema Klasifikaciji djelatnosti: Djelatnosti upravljanje fondovima (šifra djelatnosti 66.30).

Društvo je za 2020 godinu upravljalo sa ZIF MI- GROUP d.d. Sarajevo.

Identifikacioni broj Društva: 4200651410006

Sjedište Društva: Zagrebačka 50, Sarajevo

Na dan 31. decembar broj zaposlenika Društva bio je kako slijedi:

	2020. godina	2019. godina
	Broj	Broj
Administracija	5	7
	<hr/> 5	<hr/> 7

Tijela Društva:

Nadzorni odbor

Halil Subašić	Predsjednik
Maida Smajić Terzić	Član
Edison Pavlović	Član

Mandat članova Nadzornog odbora traje 4 godine, počevši od 28.04.2019. godine. Rješenjem Komisije za vrijednosne papire FBiH broj 05/2-19-121/19 od 15.05.2019. godine u registar fondova upisuje se Nadzorni odbor Društva u sastavu gore navedenom sa jedinstvenim identifikacijskim brojem ZJP-031-1 i pod rednim brojem upisa 031-01-221.

Uprava

Alen Murguz	Direktor Društva bez ograničenja ovlaštenja
Jasmin Pozderac	Izvršni direktor bez ograničenja

Izveštaj o odgovornostima Uprave

Uprava Društva je dužna osigurati da finansijski izvještaji za 2020. godinu budu izrađeni u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za taj period.

Pri sastavljanju takvih finansijskih izvještaja odgovornosti Uprave obuhvaćaju jamstva:

- da su odabrane i zatim dosljedno primijenjene odgovarajuće računovodstvene politike;
- da su prosudbe i procjene razumne;
- da su primijenjeni važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje iskazano i objašnjeno u finansijskim izvještajima; te
- da su finansijski izvještaji pripremljeni po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti u doglednoj budućnosti.

Uprava također mora osigurati vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba, s prihvatljivom tačnošću odražavati finansijski položaj Društva. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Potpisano u ime Uprave:

Murguz Alen

„MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo
Zagrebačka 50
71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

26. februar 2021. godine



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravi i Vlasnicima „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo (Društvo) izloženih na stranicama 8 do 27, koji se sastoje od Bilansa stanja na dan 31. decembra 2020. godine, Bilansa uspjeha, Izvještaja o promjenama na kapitalu i Izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima finansijski položaj „MARKET INVESTMENT GROUP“ d.o.o. Sarajevo na dan 31.12.2020. godine, rezultate njegova poslovanja, gotovinski tok i promjene na kapitalu za period tada završen u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u dijelu o Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni, te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom.

Poseban naglasak

Bez uticaja na naše mišljenje skrećemo pažnju na bilješku broj 22. uz finansijske izvještaje, koja opisuje uticaj pandemije COVID-a 19 na Društvo. Naše mišljenje nije modificirano u vezi s tim pitanjem. Također, skrećemo pažnju na bilješku broj 1. uz finansijske izvještaje a u vezi činjenice da je Društvo dana 10.04.2020. godine, potpisalo Sporazumni raskid Ugovora o upravljanju ZIF MI-GROUP d.d. Sarajevo. Ugovorne strane neće primjenjivati otkazni rok iz ugovora o upravljanju tako da raskid ugovora o upravljanju stupa na snagu sa danom donošenja Rješenja Komisije za vrijednosne papire FBiH. Komisija za vrijednosne papire FBiH ne funkcioniše od oktobra 2019 godine (od ukupno 5 članova imaju 2) tako da do posljednjeg dana obavljanja revizije nije doneseno Rješenje od Komisije za prenos prava upravljanja Fonda na drugo Društvo.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za objavu ostalih informacija, koje obuhvataju Izvještaj Uprave. Ostale informacije ne uključuju finansijske izvještaje, te se naše mišljenje ne odnosi na njih niti obuhvata bilo kakvo izražavanje uvjerenja u pogledu ostalih informacija. Naša je obaveza pročitati ostale informacije i razmotriti da li su podložne pogrešnim prikazivanjem. Ukoliko na bazi provedenih revizijskih procedura zaključimo da postoje značajne pogrešne objave u ostalim informacijama dužni smo izvjestiti o tim činjenicama.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego to učiniti. Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je veći nivo 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 prevare ili pogreške 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 MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare 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 prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stičemo razumjevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane uprave.
- Zaključujemo o primjerenosti menadžmentovog korištenja računovodstvene osnove utemeljenoj na vremenskoj neograničenosti poslovanja, 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 svoje poslovne aktivnosti u doglednoj budućnosti.

- Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li 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, između ostalih pitanja, planiranom djelokrugu i vremenskom rasporedu revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem revizorskom izvještaju, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kad odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba saopštiti u našem izvještaju, jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice saopštavanja nadmašile dobrobit javnog interesa od takvog saopštavanja

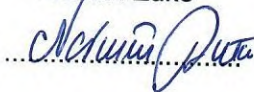
Izvještaj o drugim zakonskim zahtjevima

Po našem mišljenju, Finansijski izvještaji, prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima efekte transakcija sa povezanim licima koji su od materijalnog značaja za finansijske izvještaje "**MARKET INVESTMENT GROUP**" d.o.o. Sarajevo za period 01.01-31.12.2020. godine u skladu sa Pravilnikom o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara i Zakonom o investicijskim fondovima.

ZUKO d.o.o. Sarajevo, Džemala Bijedića 185

Sarajevo, 26.02.2021. godine

ovlašteni revizor
Nermin Zuko



direktor
Ferid Ekinović



BILANSA USPJEHA
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (izraženo u KM)

	Bilješke	31.12.2020.	31.12.2019.
Poslovni prihodi	1.	604.236	3.625.876
Poslovni rashodi	4.	551.795	2.602.661
<i>Rezultat iz poslovnih aktivnosti</i>		52.441	1.023.215
Finansijski prihodi	2.	223.212	19.298
Finansijski rashodi	5.	11.931	8.608
<i>Rezultat iz finansijskih aktivnosti</i>		211.281	10.690
Ostali prihodi i dobici	3.	9.059	50.000
Ostali rashodi i gubici		0	793.482
<i>Rezultat iz ostalih aktivnosti</i>		9.059	(743.482)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti sredstava		0	84
Rashodi od usklađivanja vrijednosti sredstava		0	0
<i>Rezultat od usklađivanja vrijednosti</i>		0	84
Prihodi iz osnova ispravki grešaka		0	212
Rashodi iz osnova ispravki grešaka		0	3.096
<i>Rezultat iz osnova ispravki grešaka</i>		0	(2.884)
Rezultat perioda		272.781	287.623
Porez na neto dobit perioda		27.757	31.650
Neto rezultat perioda		245.024	255.973
Dobici utvrđeni direktno u kapitalu		0	0
Gubici utvrđeni direktno u kapitalu		0	0
<i>Ostali sveobuhvatni rezultat perioda</i>		0	0
Obračunati odloženi porez		0	0
Neto ostali sveobuhvatni rezultat		0	0
Ukupno sveobuhvatni rezultat		245.024	255.973
Sveobuhvatni rezultat prema vlasništvu			
<i>Vlasnicima matice</i>		245.024	255.973
<i>Vlasnicima manjinskih interesa</i>		0	0

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 26.02.2021. godine

Uprava



BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2020. GODINE
(izraženo u KM)

	Bilješke	31.12.2020.	31.12.2019.
AKTIVA			
Dugotrajna imovina		550.605	363.653
Nematerijalna imovina	6.	4.785	6.057
Materijalna imovina	7.	391.337	217.683
Dugoročni finansijski plasmani	8.	139.913	139.913
Dugoročna potraživanja	9.	0	0
Dugoročna razgraničenja	10.	14.570	0
Kratkotrajna imovina		3.245.293	3.513.305
Zalihe		0	0
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	11.	24.689	27.085
Potraživanja od kupaca	12.	4.304	671.432
Ostala kratkoročna potraživanja	12.	335.036	113.082
Kratkoročni finansijski plasmani	13.	2.874.675	2.690.676
Aktivna kratkoročna razgraničenja	14.	6.589	11.030
UKUPNA AKTIVA		3.795.898	3.876.958
PASIVA			
Kapital i rezerve	15.	3.035.447	3.810.396
Osnovni kapital		1.609.905	1.609.905
Zakonske rezerve		402.476	402.476
Akumulirana dobit		778.042	1.542.042
Rezultat tekuće godine		245.024	255.973
Dugoročne obaveze i rezervisanja		162.979	0
Odložena porezna sredstva		0	0
Dugoročne finansijske obaveze	16.	162.979	0
Kratkoročne obaveze		597.322	66.412
Kratkoročne finansijske obaveze	17.	250.000	0
Obaveze iz poslovanja	18.	134.592	62.072
Ostale kratkoročne obaveze	19.	212.730	4.340
Kratkoročna vremenska razgraničenja	20.	150	150
UKUPNA PASIVA		3.795.898	3.876.958

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 26.02.2021. godine

Uprava



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31.DECEMBRA 2020. GODINE
 (izraženo u KM)

	31.12.2020.	31.12.2019.
Rezultat tekućeg perioda	245.024	255.973
Amortizacija nematerijalnih sredstava	1.271	111
Amortizacija materijalnih sredstava	22.328	49.447
Gubici od otuđenja materijalnih i nematerijalnih sredstava	0	0
Ostala usklađivanja za negotovinske stavke	0	0
Povećanje / smanjenje zaliha	0	0
Povećanje / smanjenje potraživanja od kupaca	667.128	163.120
Povećanje / smanjenje ostalih potraživanja	(221.954)	(12.987)
Povećanje / smanjenje aktivnih razgraničenja	(10.129)	(7.303)
Povećanje / smanjenje obaveza iz poslovanja	72.520	58.795
Povećanje / smanjenje ostalih obaveza	208.390	(356.744)
Povećanje / smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	0	150
Povećanje / smanjenje novca iz poslovnih aktivnosti	984.578	150.562
Prilivi iz osnova prodaje stalnih sredstava	0	2.461.667
Prilivi iz osnova prodaje dionica i udjela	0	0
Prilivi iz osnova kamata	0	0
Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	0	0
Prilivi iz ostalih ulagačkih aktivnosti	0	0
Odlivi iz osnova kupovine stalnih sredstava	(195.981)	0
Odlivi iz osnova kupovine dionica i udjela	0	0
Odlivi iz osnova ostalih ulagačkih aktivnosti	(183.999)	0
Povećanje / smanjenje novca iz ulagačkih aktivnosti	(379.980)	2.461.667
Povećanje / smanjenje osnovnog kapitala	0	0
Primljena pozajmljena sredstva / povrat pozajmljenih sredstava	412.979	0
Odliv iz osnova isplaćenih dividendi	(1.019.973)	0
Ostali tokovi od finansijske aktivnosti	0	(2.587.985)
Povećanje novca iz finansijskih aktivnosti	(606.994)	(2.587.985)
Povećanje novca	(2.396)	24.244
Novac na početku perioda	27.085	2.841
Novac na kraju perioda	24.689	27.085
Neto povećanje / smanjenje gotovine	(2.396)	24.244

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 26.02.2021. godine

Uprava




IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU I REZERVAMA
ZA PERIOD OD 1. JANUARA 2020. GODINE DO 31. DECEMBRA 2020. GODINE
 (izraženo u KM)

	Upisani kapital	Zakonske rezerve	Akumulirana dobit	Rezultat tekuće	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2018.	1.609.905	402.476	1.305.989	239.053	3.557.423
Efekt ispravke poreza na dobit	0	0	(3.000)	0	(3.000)
Raspored rezultata prethodne godine	0	0	239.053	(239.053)	0
Rezultat tekuće godine	0	0	0	255.973	255.973
Stanje na dan 31.12.2019.	1.609.905	402.476	1.542.042	255.973	3.810.396
Raspored rezultata prethodne godine	0	0	255.973	(255.973)	0
Obaveze prema udjelničarima za dividendu	0	0	(1.019.973)	0	(1.019.973)
Rezultat tekuće godine	0	0	0	245.024	245.024
Stanje na dan 31.12.2020.	1.609.905	402.476	778.042	245.024	3.035.447

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 26.02.2021. godine

Uprava




Skraćene računovodstvene politike

Skraćene važnije računovodstvene politike su sljedeće:

Osnove računovodstva

Društvo vodi računovodstvene evidencije u domaćoj valuti (konvertibilna marka (KM)) i u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH i računovodstvenim standardima (MRS / MSFI) koji se primjenjuju na teritoriji Federacije BiH.

Osnova za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva pripremljeni su po načelu istorijskih troškova i u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH i računovodstvenim standardima koji se primjenjuju na teritoriji Federacije BiH i koji obuhvataju: Međunarodne računovodstvene standarde (MRS) i Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI) zajedno sa uputstvima, objašnjenjima, smjernicama i načelima koje IFAC i IASB donose i koje Komisija za računovodstvo i reviziju BiH prevede i objavi.

Valuta izvještavanja

Finansijski izvještaji Društva su sastavljena u KM. Važeći kurs KM na dan 31. decembra 2020. godine bio je 1,95583 KM za 1 EUR.

Dugotrajna imovina

Dugotrajna nematerijalna imovina uključuje nabavku softvera, te je iskazana po istorijskom trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Društvo primjenjuje linearnu metodu amortizacije kroz procijenjeni vijek trajanja od 5 godina.

Dugotrajna materijalna imovina iskazana je po istorijskom trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i amortizira se kroz procijenjeni vijek upotrebe pojedinog sredstva primjenom linearne metode. Procjena korisnog vijeka trajanja vrši se pojedinačno za svaku stavku imovine. Period amortizacije, po stopama od 1,30% do 20 % godišnje, primjenjuju se kako slijedi:

Stanovi	77 godina
Uredska oprema i namještaj	5 do 10 godina
Transportna oprema	6,67 godina

Troškovi zamjene većih dijelova dugotrajne materijalne imovine Društva, koji povećavaju njen kapacitet ili značajno produžuju korisni vijek upotrebe, kapitaliziraju se. Troškovi održavanja, popravke ili djelomične zamjene terete izravno račun troška.

Gubitak od umanjenja vrijednosti treba da se prizna kao rashod perioda.

Knjigovodstvena vrijednost imovine treba da bude isključena iz bilansa stanja u slučaju oštećenja, prodaje, rashodovanja i razmjene ili kada se od njihovog korištenja ili otuđenja ne očekuju buduće ekonomske koristi.

Finansijska imovina

Ulaganja se sastoje od ulaganja u dionice Registra vrijednosnih papira FBiH, ulaganja u obveznice FBIHK1D – ratna potraživanja i dati depoziti.

U skladu sa MSFI-em 9- Finansijski instrumenti a u svrhu reklasifikacije ulaganja, Društvo zatečena ulaganja na dan 01.01.2018. godine, sukladno usvojenim biznis modelima upravljanja finansijskom imovinom, reklasificira u kategoriju:

- ✓ Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (oznaka FS BU) za obveznice.
- ✓ Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (oznaka FS OSD) za dionice RVP-a.

Također, Društva ima ulaganja u depozit kod komercijalne banke. Navedeni depoziti se drži do dopjeća.

Potraživanja i plaćeni troškovi budućeg perioda

Potraživanja i plaćeni troškovi budućeg perioda su iskazani po trošku. Najmanje na dan svakog bilansa stanja vrši se procjena naplativosti potraživanja pri čemu se u obzir uzimaju faktori likvidnosti i solventnosti partnera, istorija otplaćivanja obaveza, ekonomski trendovi u datom području i sniženje kreditnog rejtinga dužnika.

Strane valute

Poslovni događaji i transakcije u stranoj valuti preračunavaju se u KM po važećem kursu na dan poslovnog događaja. Novčana sredstva i obaveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se u KM po kursu važećem na dan bilansa. Svi dobiti ili gubici nastali zbog promjene kursa valute nakon datuma poslovnog događaja terete račun dobitka ili gubitka u okviru finansijskih prihoda odnosno rashoda.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od: gotovine na računima otvorenim kod poslovnih banaka i gotovine u blagajni Društva.

Priznavanje prihoda

Prihodi se priznaju kada je vjerovatno da će ekonomske koristi pritjecati u Društvo i kada je iznos prihoda moguće pouzdano izmjeriti. Prihodi od provizije za upravljanje ZIF MI-GROUP d.d. Sarajevo priznaju se u neto iznosu od 3,00% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda.

Neto vrijednost Fonda utvrđuje Društvo, a obračun vrijednosti kontroliše i potvrđuje banka depozitar.

Naknade za zaposlene

Kratkoročne naknade

Društvo plaća u ime zaposlenih penziono i zdravstveno osiguranje koje se obračunava na bruto plate, kao i poreze na plate koji se obračunavaju na iznos neto plate. Društvo ove doprinose plaća penzionom i zdravstvenom fondu Federacije Bosne i Hercegovine prema propisanim stopama tokom godine. Također, naknade za topli obrok, putne troškove te naknade za odmor se isplaćuju u skladu sa lokalnim propisima. Ovi troškovi terete bilans uspjeha u periodu na koji se odnose plate.

Obaveze za penzije i ostale naknade

Društvo, u normalnom toku poslovanja, plaća u ime zaposlenih penziono osiguranje u skladu sa lokalnim propisima. Svi doprinosi plaćeni penzionom osiguranju terete bilans uspjeha u periodu na koji se odnose plate. Društvo nema nikakvih drugih penzionih šema ili naknada nakon prestanka zaposlenja i shodno tome, nema drugih obaveza po osnovu penzija zaposlenih.

Odgođeni prihodi

Prihodi koji ne ispunjavaju uslove za priznavanje u tekućem periodu knjiže se u korist pasivnih vremenskih razgraničenja. Naplaćeni prihodi koji se odnose na buduće periode evidentiraju se kao pasivna vremenska razgraničenja.

Potencijalne obaveze

Potencijalne obaveze su iskazane u finansijskim izvještajima. One su objavljene u bilješkama ukoliko vjerovatnost odliva sredstava od kojih se očekuje ekonomska korist nije neznatna. Potencijalna imovina nije iskazana u finansijskim izvještajima ali se objavljuje u bilješkama kada je priliv ekonomskih koristi vjerovatan.

Događaji nakon datuma bilansa

Događaji nakon datuma bilansa koji daju dodatne informacije o položaju Društva na dan bilansa odražavaju se u finansijskim izvještajima (usklađivanje događaja na datum bilansa). Događaji nakon datuma bilansa koji ne utječu na stavke u finansijskim izvještajima objavljuju se u bilješkama kada su materijalno značajni.

1. Poslovni prihodi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Prihodi od prodaje nekretnina	0	3.063.900
Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	602.436	559.540
Prihodi od zakupa	1.800	2.436
Prihodi od prodaje učinaka	604.236	3.625.876

Prihodi od prodaje učinaka KM 602.436 predstavljaju:

- ✓ KM 566.770 - Prihode ostvarene po osnovu upravljačke provizije za ZIF MI-Group d.d. Sarajevo, u skladu sa Prospektom i Statutom zatvorenih investicijskih fondova, Zakonom o investicijskim fondovima i Pravilnikom o vrijednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda za period 2020. godine. Obračun upravljačke provizije se računa 3,00% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda i obračunava se prilikom svakog obračuna neto vrijednosti imovine Fonda;
- ✓ KM 35.667 - Prihode ostvarene po osnovu refundacije računovodstvenih i ostalih usluga.

Prihodi od zakupa KM 1.800 se odnose na zakup stana u Crkvicama, Zenica.

Društvo je dana 10.04.2020. godine, potpisalo Sporazumni raskid Ugovora o upravljanju ZIF MI-GROUP d.d. Sarajevo. Ugovorene strane konstatuju da je vanredna skupština Fonda održana 12.02.2020. godine donijela Odluku o prijenosu poslova upravljanja na novo društvo za upravljanje Fondom i to Društvo za upravljanje fondovima „ABDS“ d.o.o. Sarajevo. Ugovorne strane neće primjenjivati otkazni rok iz ugovora o upravljanju tako da raskid ugovora o upravljanju stupa na snagu sa danom donošenja Rješenja Komisije za vrijednosne papire FBiH. Komisija za vrijednosne papire FBiH ne funkcioniše od oktobra 2019 godine (od ukupno 5 članova imaju 2) tako da do posljednjeg dana obavljanja revizije nije donešeno Rješenje od Komisije za prenos prava upravljanja Fonda na drugo Društvo.

2. Finansijski prihodi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Prihodi od kamata	223.212	19.298
Finansijski prihodi	223.212	19.298

Prihodi od kamata KM 223.212 odnose se na obračunate kamate za date pozajmice Bioorganic d.o.o. Sarajevo KM 213.979, obračunate kamate za date pozajmice Udruženje škola fudbala "Olimpic 06" Sarajevo KM 7.994, obračunate kamate na depozite KM 1.095 i naplaćene kamate od obveznica KM 144.

3. Ostali prihodi i dobici

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Dobici od prodaje stalnih sredstava	9.059	0
Naplaćena otpisana potraživanja	0	50.000
Ostali prihodi i dobici	9.059	50.000

Dobici od prodaje stalnih sredstava KM 9.059 odnose se na pozitivan efekat od prodaje putničkog vozila BMW X1.

4. Poslovni rashodi

Društvo je u toku 2020. godine prikazalo poslovne rashode u iznosu od KM 551.795, dok su isti rashodi prethodne godine iznosili KM 2.602.661.

Struktura poslovnih rashoda tekućeg perioda je prikazana u nastavku:

4.1 Materijalni troškovi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Utrošene sirovine i materijal	2.060	2.843
Utrošena energija i gorivo	7.287	9.195
Utrošeni rezervni dijelovi	0	115
Otpis sitnog inventara, ambalaže i autoguma	1.437	0
Materijalni troškovi	10.784	12.153

4.2 Troškovi plaća i ostalih primanja zaposlenih i drugih fizičkih lica

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Troškovi plaća	263.810	344.812
Troškovi službenih putovanja zaposlenih	1.264	4.523
Troškovi ostalih primanja, naknada i materijalnih prava zaposlenih	21.109	24.184
Troškovi naknada članovima odbora i sl.	23.556	23.557
Troškovi naknada ostalim fizičkim licima	0	797
Troškovi plaća i ostalih primanja zaposlenih i drugih fizičkih lica	309.739	397.873

4.3 Troškovi proizvodnih usluga

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Troškovi transportnih usluga	125	41
Troškovi usluga održavanja	23.502	23.605
Troškovi usluga zakupa	66.461	0
Troškovi proizvodnih usluga	90.088	23.646

Troškovi usluga zakupa KM 66.461 odnose se na zakup kancelarijskih prostorija i garažnih mjesta na adresi sjedišta Društva.

4.4 Amortizacija

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Troškovi amortizacije	23.599	49.558
Amortizacija	23.599	49.558

4.4 Nematerijalni troškovi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Troškovi neproizvodnih usluga	93.163	94.279
Troškovi reprezentacije	2.034	2.870
Troškovi premije osiguranja	4.400	980
Troškovi platnog prometa	2.477	6.065
Troškovi poštanskih i telekomunikacijskih usluga	5.069	5.637
Troškovi poreza, naknada, taksi i sl.	7.869	21.709
Troškovi članskih doprinosa i sl. obaveza	50	50
Ostali nematerijalni troškovi	2.523	23.720
Nematerijalni troškovi	117.585	155.310

Troškovi neproizvodnih usluga KM 93.163 najvećim dijelom se odnose na naknade Komisiji za vrijednosne papire FBiH KM 40.589 i troškove advokatskih usluga KM 21.149.

5. Finansijski rashodi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2020. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2019. (KM)
Rashodi od kamata	11.931	8.608
Finansijski rashodi	11.931	8.608

6. Dugotrajna nematerijalna imovina

Tabela nematerijalnih sredstava za 2020. godinu (izraženo u KM)			
Opis	Računarski programi - softveri	Licence	Ukupno
Nabavna vrijednost 01.01.2020.	15.867	1.664	17.531
Povećanja tokom 2020. godine	0	0	0
Prenos sa sredstava u pripremi	0	0	0
Stanje 31.12.2020. godine	15.867	1.664	17.531
Stanje 01.01.2020. godine	(10.017)	(1.457)	(11.474)
Amortizacija tekućeg perioda	(1.170)	(102)	(1.272)
Otpis ili otuđenje	0	0	0
Stanje 31.12.2020. godine	(11.187)	(1.559)	(12.746)
Sadašnja vrijednost 01.01.2020.	5.850	207	6.057
Sadašnja vrijednost 31.12.2020.	4.680	105	4.785

7. Dugotrajna materijalna imovina

Tabela materijalnih sredstava i avansa za 2020. godinu (izraženo u KM)				
Opis	Oprema i transportna sredstva	Stanovi	Dati avansi za stanove	Ukupno
Nabavna vrijednost 1.1.2020. godine	162.254	156.650	80.000	398.904
Nabavke tokom 2020.	222.922	0	0	222.922
Smanjenje	(58.830)	0	0	(58.830)
Stanje 31.12.2020.	326.346	156.650	80.000	562.996
Akumulirana amortizacija 01.01.2020.	(121.581)	(19.640)	(40.000)	(181.221)
Amortizacija za 2020. godinu	(20.291)	(2.036)	0	(22.327)
Otpis ili otuđenje	31.889	0	0	31.889
Stanje 31.12.2020.	(109.983)	(21.676)	(40.000)	(171.659)
Sadašnja vrijednost 01.01.2020. godine	40.673	137.010	40.000	217.683
Sadašnja vrijednost 31.12.2020. godine	216.363	134.974	40.000	391.337

Povećanje vrijednosti opreme i transportnih sredstava KM 222.922 najvećim dijelom se odnosi na nabavku putničkog vozila BMW X3 Xdrive 20D u vrijednosti KM 97.302 (finansijski leasing na 36 mjeseci) i nabavku putničkog vozila Audi SQ5 u vrijednosti KM 120.413 (finansijski leasing na 60 mjeseci).

Smanjenje vrijednosti opreme i transportnih sredstava KM 58.830 odnosi se na prodaju putničkog vozila BMW X1 po cijeni od KM 36.000. Navedenom prodajom ostvaren je pozitivan efekat od prodaje KM 9.059.

Neto iznos datih avansa KM 40.000 odnosi se na potraživanja od društva Green Energy Solution (GES) d.o.o. Sarajevo po Ugovoru o otkupu potraživanja 14.12.2017. godine. U januaru 2021 godine naplaćeno je KM 5.000. Navedeno potraživanje je osigurano mjenicama. Društvo očekuje da će u 2021 godini naplatiti ostatak bruto potraživanja od KM 75.000.

8. Dugoročna finansijska imovina

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Ostali dugoročni finansijski plasmani	139.913	139.913
Finansijska imovina	139.913	139.913

Ostali dugoročni finansijski plasmani KM 139.913 odnose se depozit kod Sberbank BH d.d. Sarajevo KM 100.000. Depozit dospjeva na naplatu 08.08.2021. godine. Iznos od KM 39.913 se odnosi na ulaganja u dionice Registra vrijednosnih papira FBiH.

9. Ostala dugoročna potraživanja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Ostala dugoročna potraživanja	189.351	189.351
Ispravka vrijednosti ostalih dugoročnih potraživanja	(189.351)	(189.351)
Ostala dugoročna potraživanja	0	0

10. Dugoročna aktivna razgraničenja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Ostala dugoročna razgraničenja	14.570	0
Ostala dugoročna razgraničenja	14.570	0

Ostala dugoročna razgraničenja KM 14.570 odnose se na ukalkulisane kamate po osnovu finansijskog leasinga za nabavku dva putnička vozila.

11. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Transakcijski račun - domaća valuta	24.667	26.988
Blagajna - domaća valuta	22	97
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	24.689	27.085

Društvo ima otvorene transakcijske račune kod sljedećih banaka: Raiffeisen banka d.d. Sarajevo, Union banka d.d. Sarajevo, PBS Banka d.d. Sarajevo i Sberbank BH d.d. Sarajevo.

12. Kratkoročna potraživanja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Potraživanja od kupaca	4.304	671.432
Potraživanja za kamatu	234.925	12.952
Potraživanja od zaposlenih	111	130
Ostala kratkoročna potraživanja	100.000	100.000
<i>Ostala kratkoročna potraživanja</i>	<i>335.036</i>	<i>113.082</i>

Potraživanja od kupaca KM 4.304 odnose se na ZIF MI-GROUP d.d. Sarajevo za troškove računovodstva KM 3.332, potraživanja za zakup Bioorganic d.o.o. Sarajevo KM 672 i potraživanja za zakup stana u Zenici KM 300. Uprava Društva smatra da su sva navedena potraživanja naplativa u cijelosti.

Potraživanja za kamatu KM 234.925 odnose se prema Udruženje škola fudbala "Olimpic 06" Sarajevo KM 17.760 i Bioorganic d.o.o. Sarajevo KM 217.165. Uprava Društva smatra da su navedena potraživanja naplativa u cijelosti.

Ostala kratkoročna potraživanja KM 100.000 odnose se na potraživanja stečena cesijom od Udruženje škola fudbala "Olimpic 06" Sarajevo. Uprava Društva smatra da su navedena potraživanja naplativa u cijelosti. Društvo je zaprimilo Pismo namjere od navedenog Udruženja za rok naplate do 31.12.2021. godine.

13. Kratkoročna finansijska imovina

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Kratkoročni finansijski zajmovi	2.868.900	2.684.900
Druga finansijska sredstva po fer vrijednosti	4.531	4.531
Ispravka vrijednosti finansijskih plasmana	1.244	1.245
<i>Kratkotrajna finansijska imovina</i>	<i>2.874.675</i>	<i>2.690.676</i>

Kratkoročni finansijski zajmovi KM 2.868.900 odnose se na:

- ✓ KM 2.768.900 – date pozajmice vlasniku Bioorganic d.o.o. Sarajevo.

Ugovor / aneks ugovora Bioorganic d.o.o.	saldo	Dospijeće
Ugovor o zajmu 13.07.2020.	20.000	13.07.2021.
Ugovor o zajmu 08.07.2020.	30.000	08.07.2021.
Ugovor o zajmu 01.07.2020.	4.000	01.07.2021.
Ugovor o zajmu 26.06.2020.	100.000	26.06.2021.
Ugovor o zajmu 30.04.2020.	30.000	30.04.2021.
Ugovor o zajmu 27.03.2020.	10.000	27.03.2021.
Ugovor o zajmu 20.02.2020.	15.000	20.02.201.
Anex ugovora S-1253/19 od 15.12.2020.	2.423.000	25.12.2021.
Anex ugovora o zajmu od 18.11.2020.	50.000	18.11.2021.
Anex ugovora o zajmu od 06.11.2020.	15.000	08.11.2021.
Anex ugovora o zajmu od 28.08.2020.	6.000	29.08.2021.
Anex ugovora o zajmu od 20.08.2020.	5.900	22.08.2021.
Anex ugovora o zajmu od 13.04.2020.	60.000	11.04.2021.
Ukupno Bioorganic d.o.o. Sarajevo KM	2.768.900	

KM 100.000 datu bezamatni pozajmicu Udruženje škola fudbala "Olimpic 06" Sarajevo od 11.10.2018. godine. Društvo je zaprimilo Pismo namjere od navedenog Udruženja za rok naplate do 31.12.2021. godine. Uprava Društva smatra da su navedena potraživanja naplativa u cijelosti.

Finansijska sredstva po fer vrijednosti KM 4.531 odnosno 5.775 odnose se na ulaganja u obveznice oznake FBIHK1D (5.775 komada). Navedena ulaganja se vrijednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

14. Aktivna kratkoročna razgraničenja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Unaprijed plaćeni troškovi	6.496	10.940
Potraživanja za nefakturisani prihod	93	90
<i>Kratkoročna aktivna razgraničenja</i>	<i>6.589</i>	<i>11.030</i>

15. Kapital

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću	1.609.905	1.609.905
Zakonske rezerve	402.476	402.476
Neraspoređena dobit ranijih godina	778.042	1.542.042
Rezultat tekuće godine	245.024	255.973
Kapital	3.035.447	3.810.396

Odlukom Skupštine Društva od 23.04.2020. godine isplaćuje se dio akumulirane dobiti u iznosu od KM 764.000 vlasniku. Odlukom Skupštine Društva od 30.07.2020. godine iskazana dobit za 2019 godinu u iznosu od KM 255.973, raspoređuje se za isplatu vlasniku.

Društvo je ostvarilo pozitivan finansijski rezultat za 2020. godinu u neto iznosu od KM 245.024.

16. Dugoročne finansijske obaveze

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Dugoročne obaveze za finansijski leasing	162.979	0
Dugoročne finansijske obaveze	162.979	0

Dugoročne obaveze za finansijski leasing KM 162.979 odnose se na ostatak obaveze prema:

- ✓ KM 54.848 - Ugovor o leasingu sa Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo broj 06676/20 od 20.08.2020. godine za nabavku putničkog vozila BMW X3 Xdrive 20D. Iznos finansiranja je KM 61.302 na period od 36 mjeseci uz obračun EKS-e 5,88% godišnje.
- ✓ KM 3.060 – obračunate kamate za Ugovor sa Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo.
- ✓ KM 93.561 - Ugovor o leasingu sa Porsche Leasing d.o.o. Sarajevo broj 07871 od 27.08.2020. godine za nabavku putničkog vozila Audi SQ5 TDI. Iznos finansiranja je KM 99.450 na period od 60 mjeseci uz obračun EKS-e 6,98% godišnje.
- ✓ KM 11.510 – obračunate kamate za Ugovor sa Porsche Leasing d.o.o. Sarajevo

17. Kratkoročne finansijske obaveze

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Kratkoročni krediti u zemlji	250.000	0
Kratkoročne finansijske obaveze	250.000	0

Kratkoročni krediti u zemlji KM 250.000 odnose se na Ugovor broj 239888 sa Privredna Banka Sarajevo d.d. Sarajevo od 31.12.2020. godine. Rok povrata je 12 mjeseci uz obračun efektivne kamatne stope 6,38% godišnje.

18. Obaveze iz poslovanja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Dobavljači u zemlji	64.394	4.957
Ostale obaveze iz poslovanja	70.198	57.115
Obaveze iz poslovanja	134.592	62.072

Ostale obaveze iz poslovanja KM 70.198 odnose se prema ZIF MI-GROUP d.d. Sarajevo po osnovu više obračunate i naplaćene upravljačke provizije od navedenog Fonda.

19. Ostale kratkoročne obaveze

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2020. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2019. (KM)
Obaveze za neto plaće i naknade plaća	10.036	0
Obaveze za porez na dohodak na plaće	1.173	0
Obaveze za doprinose u vezi plaća	7.097	0
Obaveze za ostala neto primanja, naknade troškova i materijalna prava zaposlenih	1.144	0
Obaveze po osnovu kamata	1.229	0
Obaveze za dividende		
Obaveze za učešće u dobiti	175.973	0
Obaveze za naknade članovima odbora, komisija i sl.	9.600	0
Obaveze za porez na naknade članovima odbora, komisija i sl.	1.163	0
Obaveze za doprinose u vezi naknada članovima odbora, komisija i sl.	1.111	0
Obaveze prema fizičkim licima po osnovu ugovora o djelu	0	50
Obaveze za porez na naknade fizičkim licima	0	6
Obaveze za doprinose u vezi naknada fizičkim licima	0	6
Ostale obaveze	786	
Obaveze za porez na dobit	2.947	1.990
Obaveze za ostale doprinose, članarine i slična davanja	471	2.288
Ostale kratkoročne obaveze	212.730	4.340

20. Povezana lica

U skladu sa članom 6. Pravilnika o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara i članom 2. Zakona o investicijskim fondovima Društvo je identifikovalo povezana lica, vrstu povezanosti, pravni ili drugi osnov transakcije sa povezanim licima, vrstu i vrijednost izvršenih transakcija sa slijedećim osobama i pravnim licima:

Transakcije sa povezanim licima

Naziv povezane stranke	Vrsta povezanosti	Pravni ili drugi osnov transakcije	Obaveze (KM)	Potraživanja (KM)	Prihodi (KM)	Rashodi (KM)
			Na dan 31.12.2020. prema navedenoj povezanoj stranki		01.01.2020. - 31.12.2020. sa navedenom povezanom strankom	
ZIF MI-GROUP d.d.	Fond kojim Društvo upravlja	Ugovor	70.199	3.332	602.436	0
Bioorganic d.o.o. Sarajevo	Vlasnički	Ugovor - zakup	175.973	2.986.736	213.979	0
UŠF Olympic 06		Ugovor	0	217.761	7.994	0
Uprava	Upravljanje	Ugovor	0	111	0	116.480
Nadzorni odbor	Nadziranje	Ugovor	11.874	0	0	23.556

U toku 2020 godine, Društvo je isplatilo učešće u dobiti prema vlasniku Bioorganic d.o.o. Sarajevo KM 844.000.

21. Potencijalne obaveze

(a) Bankarske i druge garancije

Društvo nema bankarske i druge garancije na dan 31.12.2020. godine.

(b) Oporezivanje

Poreski sistem Bosne i Hercegovine je u procesu kontinuirane revizije i izmjena. Međutim, još uvijek postoje različita tumačenja poreskih propisa. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. U BiH poreski period ostaje otvoren tokom 5 godina. Društvo nije kontrolisano od strane nadležne Porezne uprave FBiH za 2020 godinu odnosno do dana izdavanja revizijskog mišljenja.

(c) Polise osiguranja

Društvo drži polise osiguranja vozila.

(d) Sudski sporovi

Prema Izvještaju advokatske kancelarije Društvo nema sudskih sporova na dan izrade revizorskog izvještaja.

Upravljanje finansijskim rizikom

Faktori finansijskog rizika

Poslovanje Društva može biti izloženo različitim finansijskim rizicima: tržišni rizik (koji obuhvata rizik od promjena deviznih kurseva), kreditni rizik i rizik likvidnosti. Upravljanje rizicima u Društvu je usmjereno na nastojanje da se u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta potencijalni negativni uticaji na finansijsko poslovanje Društva svedu na minimum.

(a) Tržišni rizik

Rizik od promjene deviznih kurseva

Društvo neposluje u međunarodnim okvirima i nije izloženo riziku deviznog kursa jer ne posluje sa različitim valutama.

(b) Kreditni rizik

Društvo ima značajne koncentracije kreditnog rizika i to najvećim dijelom za potraživanja od vlasnika Bioorganic d.o.o. Sarajevo KM 2.986.736. Uprava Društva smatra da su navedena potraživanja naplativa u cijelosti.

(c) Rizik likvidnosti

Oprezno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dovoljnog iznosa gotovine, kao i obezbjeđenje adekvatnih izvora finansiranja. Društvo ima koeficijent ubrzane likvidnosti 5 što ukazuje da može podmiriti sve svoje dospjele obaveze.

22. Uticaj pandemije – Virus – Covid 19

U martu 2020. godine, zbog proglašene pandemije virusa Covid-19, u Bosni i Hercegovini i svijetu su uvedene mnoge mjere ograničenja kretanja ljudi i roba u cilju suzbijanja pandemije, a koje značajno utiču na BH i svjetsku privredu, odnosno uzrokuju značajan pad privrednih aktivnosti i smanjenje likvidnosti. Navedeni pad privrednih aktivnosti nije imao značajan uticaj na poslovanje Društva u 2020 godini. Trenutno nije moguće pouzdano utvrditi trajanje i efekat navedenih mjera i pada privrednih aktivnosti, niti uticaj koji će imati na poslovanje Društva. Društvo je poduzelo određene mjere za očuvanje likvidnosti u poslovanju, te Uprava Društva smatra da navedeno neće ugroziti princip neograničenosti poslovanja.

23. Događaji nakon datuma bilansa

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa.

Navedene bilješke izložene na stranama od 15. do 27. su odobrene i usvojene od strane Uprave 26.02.2021. godine.

Uprava

