

BAMCARD d.d. Sarajevo

Finansijski izvještaji za
godinu koja je završila 31. decembra 2022.
i izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Finansijski izvještaji:	
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izvještaj o finansijskom položaju	6
Izvještaj o promjenama na kapitalu	7
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 32

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine pravno lice je dužno da vodi knjigovodstvo i sastavlja i podnosi računovodstvene izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

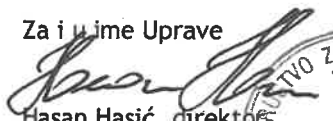
Nakon provedbe odgovarajućeg istraživanja, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima i
- 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 Federacije Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave


Hasan Hasić, direktor



Bamcard d.d.
Trg heroja 10/II
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

16. februar 2023. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima društva Bamcard d.d. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Društva Bamcard d.d. Sarajevo (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2022. 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 2022. i njegovu finansijsku uspješnost te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, odnosno zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

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. Neovisni 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.

Ključna revizijska pitanja i kako smo revidirali ključna 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.

Ključna revizijska pitanja

Priznavanje prihoda i finansijske imovine po amortizovanom trošku

Društvo je tokom 2022. godine ostvarilo operativne prihode u iznosu od 3.359 hiljada KM po osnovu različitih vrsta usluga pruženih klijentima. Kvantitativni podaci o broju i vrsti transakcija generišu se u neovisnoj IT aplikaciji koja nije automatski vezana za finansijsko - računovodstvenu aplikaciju. Kreiranje faktura i priznavanje prihoda evidentira se manuelno.

Usredotočili smo se na ovo područje tokom revizije jer su iznosi iskazani u finansijskim izvještajima

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Provedene procedure

Testom kontrola potvrdili smo da banke neovisno od podataka Društva registruju transakcije u vlastitim sistemima i na toj osnovi vrše dnevnu uplatu naknade Društvu. Ponovnim izvođenjem postupaka uporedili smo broj transakcija iz IT aplikacije sa brojem fakturisanih transakcija te nisu utvrđene razlike.

Također, u cilju dodatne potvrde sveobuhvatnosti i tačnosti podataka izvršili smo confirmiranje stanja potraživanja sa poslovnim partnerima na dan 31. decembra 2022. godine, te nismo identificirali odstupanja od evidentiranih stanja.

značajni, kao i zbog prirode procjena i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.

Naša revizija nije dovela do značajnih usklađenja u pogledu finansijskih izvještaja na dan 31. decembra 2022. godine.

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. 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.

BDO BH d.o.o.

 **BDO**

Lejla Kaknjo, partner i ovlašteni revizor BDO BH d.o.o.

Sarajevo
Društvo za reviziju

Sarajevo, 16. februar 2023. godine

Bamcard d.d. Sarajevo
Izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	<u>Napomena</u>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Operativni prihodi	5	3.355	2.927
Ostali operativni prihodi	6	4	-
<i>Ukupno poslovni prihodi</i>		3.359	2.927
Nabavna vrijednost prodate robe	-	(107)	(10)
Troškovi sirovina, materijala i energije	7	(123)	(118)
Troškovi usluga	8	(564)	(554)
Troškovi plaća i ostalih osobnih primanja	9	(1.184)	(1.111)
Trošak amortizacije	10, 15, 16	(339)	(315)
Ostali operativni troškovi i rashodi	11	(260)	(227)
<i>Ukupno poslovni troškovi</i>		(2.577)	(2.335)
Finansijski prihodi - kamate	12	43	18
Finansijski rashodi - kamate	-	(4)	-
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		821	610
Porez na dobit	13	(90)	(69)
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		731	541
Zarada po dionici	14	16,52	12,22

Napomene na stranicama od 9 do 32 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

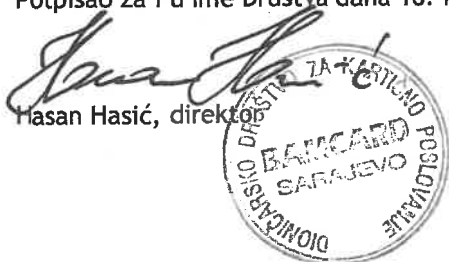
Bamcard d.d. Sarajevo
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2022. godine

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	Napomena	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
IMOVINA			
<i>Dugoročna imovina</i>			
Nekretnine, postrojenja i oprema	15	2.374	1.036
Nematerijalna imovina	16	955	1.088
Dugoročni depoziti kod banaka	17	-	500
Unaprijed plaćeni troškovi	-	12	3
Ukupno dugoročna imovina		3.341	2.627
<i>Kratkoročna imovina</i>			
Zalihe	18	49	46
Potraživanja od kupaca	19	522	292
Potraživanja za date pozajmice	20	1.800	-
Ostala potraživanja	21	208	111
Kratkoročni dio depozita kod banaka	17	200	100
Novac u banci i u blagajni	22	823	2.344
Ukupno kratkoročna imovina		3.602	2.893
UKUPNA IMOVINA		6.943	5.520
KAPITAL I OBAVEZE			
<i>Kapital</i>			
Dionički kapital	23	2.435	2.435
Rezerve	-	1.233	1.233
Akumulirana dobit	-	2.496	1.765
Ukupno kapital		6.164	5.433
<i>Dugoročne obaveze</i>			
Dugoročne obaveze po finansijskom najmu	24	275	-
Ukupno dugoročne obaveze		275	-
<i>Kratkoročne obaveze</i>			
Rezervisanja za naknade članovima Uprave	25	24	15
Kratkoročne obaveze po finansijskom najmu	24	124	-
Obaveze prema dobavljačima	26	318	16
Ostale obaveze	27	38	56
Ukupno kratkoročne obaveze		504	87
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE		6.943	5.520

Napomene na stranicama od 9 do 32 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Društva dana 16. februara 2023. godine:

Hasan Hasić, direktor



Bamcard d.d. Sarajevo
Izvještaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	Dionički kapital	Rezerve	Akumulirana dobit	Ukupno
Stanje 1. januara 2021. godine	2.435	1.233	1.224	4.892
Neto rezultat za 2021. godinu	-	-	541	541
Stanje 31. decembar 2021. godine	2.435	1.233	1.765	5.433
Neto rezultat za 2022. godinu	-	-	731	731
Stanje 31. decembar 2022. godine	2.435	1.233	2.496	6.164

Napomene na stranicama od 9 do 32 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bamcard d.d. Sarajevo
Izvještaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije poreza	821	610
<i>Usklađenje za:</i>		
Amortizacija	339	315
Povećanje rezervisanja	24	15
Povećanje ispravke vrijednosti potraživanja	-	9
Naplata otpisanih potraživanja	(4)	-
Prihodi od kamata	(43)	(18)
Gubici od rashovanja materijalne imovine	-	13
<i>Promjene u operativnim aktivnostima:</i>		
(Povećanje) / smanjenje dugoročnih unaprijed plaćenih troškova	(9)	14
(Povećanje) / smanjenje zaliha	(3)	2
(Povećanje) / smanjenje potraživanja od kupaca	(226)	31
(Povećanje) / smanjenje ostalih potraživanja	(97)	17
Isplate naknada članovima Uprave	(15)	-
Povećanje / (smanjenje) obaveza prema dobavljačima	302	(162)
Smanjenje ostalih kratkoročnih obaveza	(28)	(20)
Plaćeni porez na dobit	(80)	(58)
Neto novčani tok ostvaren u poslovnim aktivnostima	<u>981</u>	<u>768</u>
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti		
Povećanje obaveza po finansijskom najmu	399	-
Neto novčani tok ostvaren u finansijskim aktivnostima	<u>399</u>	
Novčani tok iz investicionih aktivnosti		
Nabavka materijalne i nematerijalne imovine	(1.544)	(225)
Smanjenje oročenih depozita kod banaka	400	360
Prilivi od kamata na oročene depozite i zajmove	43	18
Povećanje datih pozajmica	(1.800)	-
Neto novčani tok (korišten) / ostvaren u investicionim aktivnostima	<u>(2.901)</u>	<u>153</u>
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<u>(1.521)</u>	<u>921</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	<u>2.344</u>	<u>1.423</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	<u>823</u>	<u>2.344</u>

Napomene na stranicama od 9 do 32 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OPŠTI PODACI

Dioničko društvo za kartično poslovanje „Bamcard“ Sarajevo je dioničko društvo osnovano 1999. godine u Federaciji Bosne i Hercegovine sa adresom Trg heroja 10/II. Svrha osnivanja je bilo koordinirano projektovanje i razvoj zajedničke infrastrukture za savremeno poslovanje bankovnim karticama. Bamcard d.d. Sarajevo je vlasnik licence Bamcard kartice, prve jedinstvene domaće debitne i kreditne kartice procesirane od strane prvog domaćeg Procesnog centra za kartično poslovanje.

Društvo je registrovano u Poreznoj upravi Federacije BiH, Kantonalni ured Sarajevo, pod identifikacijskim brojem: 4200602470001. Društvo je registrovano u Upravi za indirektno - neizravno oporezivanje Banja Luka sa dodijeljenim identifikacionim brojem: 200602470001.

Osnovna djelatnost

Osnovna djelatnost Društva je:

- izgradnja, vođenje i upravljanje kompletnom infrastrukturom za kartično poslovanje, projektovanje i implementacija projektnog kartičnog poslovanja;
- razvijanje, vođenje i upravljanje EFT mrežom POS terminala i bankomata u sarajdnji sa svojim osnivačima, domaćim i internacionalnim izdavačima kartica;
- obrada svih vrsta transakcija za korisnike kartica, putem EFT mreže, preko sopstvenog processing centra;
- organizacija tehničkih i drugih uslova za izdavanje i stavljanje u opticaj lokalne kartice banaka BiH

Na dan 31. decembar 2022. godine Društvo je zapošljavalo 31 zaposlenika (2021., 31 zaposlenika).

Organi upravljanja

Nadzorni odbor

Samir Mustafić
Kerim Chanubi
Christian Becker

Predsjednik
Član
Član od 21. juna 2022. godine

Uprava

Hasan Hasić
Emir Handan

Direktor od 22. oktobra 2021. godine
Izvršni direktor do 28. februara 2022. godine



2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH 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:

- 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.);
- 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.).

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:

- 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 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 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.);

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

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

- 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" (dugoročne obaveze sa klauzulama u ugovoru - dodaci MRSu 1) - ovi dodaci objašnjavaju kako obavezujući uslovi koje subjekat mora ispuniti u periodu od 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma utiču na klasifikaciju obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ - Klasifikacija obaveza kao tekuće ili dugoročne - dodaci MRSu1 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.);
- MSFI 16 "Najmovi" (dodaci MSFlu 16) - Ovi dodaci objašnjavaju kako prodavac-korisnik lizinga naknadno mjeri transakcije prodaje i lizinga koje zadovoljavaju zahtjeve iz MSFI 15 koji se obračunavaju kao prodaja (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2024.).

Društvo je izabralo da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje 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. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova prezentiranja i mjerenja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu istorijskog troška. Istorijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Svi finansijski instrumenti koji se u bilansu stanja mjere ili prikazuju po fer vrijednosti, kategoriziraju se u skladu sa dolje prikazanom hijerarhijom, na temelju najnižeg inputa koji je značajan za utvrđivanje njihove fer vrijednosti:

- Nivo 1: kotirane cijene (nekorigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze.
- Nivo 2: inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u nivo 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obavezu, bilo direktno (tj. Kao cijene) ili indirektno (tj. Izvedeni iz cijena).
- Nivo 3: inputi za imovinu ili obavezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. Nevidljivi inputi).

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja i mjerenja (nastavak)

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilansa stanja.

Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene poznate temeljem berze, aktivnosti brokera, industrijske skupine ili regulatorne agencije, a te cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije prema uobičajenim trgovačkim uslovima.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primjer, OTC derivativi) utvrđuje se korištenjem tehnika procjene.

Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su svi značajni inputi potrebni za fer vrednovanje instrumenta vidljivi, instrument se uključuje u nivo 2.

Ako se jedan ili više značajnih inputa ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, instrument se uključuje u nivo 3.

Specifične tehnike procjene koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata uključuju:

- Kotirane tržišne cijene ili kotacije brokera za slične instrumente.
- Fer vrijednost kamatnih swapova izračunava se kao sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova na temelju vidljivih krivulja prinosa.
- Fer vrijednost deviznih terminskih ugovora utvrđuje se korištenjem forward tečaja na datum bilansa stanja, a vrijednost dobivena kao rezultat diskontira se do sadašnje vrijednosti.
- Ostale tehnike, kao što je analiza diskontiranog novčanog toka, koriste se za utvrđivanje fer vrijednosti preostalih finansijskih instrumenata.

Fer vrijednost derivativnih finansijskih instrumenata i finansijskih instrumenta raspoloživih za prodaju određuje se specifičnim tehnikama vrednovanja, pa su isti uključeni u nivo 3.

Usvojene temeljne računovodstvene politike su prikazane u nastavku.

3.1 Priznavanje prihoda

Prihodi od ugovora s kupcima

Prihod se priznaje u iznosu koji reflektuje naknadu koju Društvo očekuje da će primiti u zamjenu za prijenos dobara i usluga kupcu. Za svaki ugovor s kupcem, Društvo provodi sljedeće korake: identifikira ugovor s kupcem; identifikira obavezu izvršenja u ugovoru; određuje cijenu transakcije koja uključuje procjene promjenljive naknade i vremensku vrijednost novca; vrši alokaciju cijene transakcije na zasebne obaveze izvršenja koristeći zasebnu prodajnu cijenu svakog dobra i usluge koji će se isporučiti; i priznaje prihode kada se obaveza izvršenja ispuni, odnosno u trenutku kada se obećana dobra i usluge prenesu kupcu.

Promjenljiva naknada u cijeni transakcije odražava prava dana kupcu u vidu diskonta / popusta u cijeni, rabata i povrata, bonusa za uspješnost ili drugih sličnih stavki. Takve procjene utvrđuju se metodima „očekivane vrijednosti“ ili „najvjerovatnijeg iznosa“.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.1 Priznavanje prihoda (nastavak)

Izabrana metoda mjerenja promjenljive naknade se primjenjuje dosljedno na cijeli ugovor, odnosno prihod se priznaje do iznosa za koji postoji visoka vjerovatnoća da neće biti vraćen.

Na kraju svakog izvještajnog perioda Društvo treba ažurirati procijenjenu cijenu transakcije (uključujući svoju procjenu toga je li procjena promjenljive naknade ograničena) kako bi ona vjerodostojno odražavala postojeće okolnosti na kraju izvještajnog perioda i promjene okolnosti tokom izvještajnog perioda. Za sve primljene (ili potraživane) iznose na koje Društvo ne očekuje da će imati pravo, Društvo ne priznaje prihode kada prenosi proizvode na kupce, ali treba priznati one iznose koji su primljeni (ili se potražuju) kao obvezu povrata.

Prodaja proizvoda

Prihodi od prodaje proizvoda se priznaju onda kada je kupcu prenešena kontrola nad proizvodima, a što se uobičajeno dešava u trenutku isporuke.

Pružanje usluga

Prihodi od usluga se priznaju u toku perioda, kako se usluga pruža, na bazi fiksne cijene ili satnice.

Prihodi od kamata

Prihodi od kamata priznaju se po načelu obračunatih kamata na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se kada je ustanovljeno dioničarevo pravo na isplatu dividende.

3.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem to društvo posluje ('funkcionalna valuta'). Finansijski izvještaji prikazani su u Konvertibilnim markama (KM), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja prevode se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po kursu na dan transakcije. Dobici ili gubici od kursnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obaveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u bilansu uspjeha.

Dobici ili gubici od kursnih razlika koji se odnose na obaveze po primljenim kreditima iskazani su u bilansu uspjeha unutar rashoda od finansiranja - neto. Ostali dobiti ili gubici od kursnih razlika su iskazani unutar stavke ostali dobiti/(gubici) - neto u bilansu uspjeha.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.3 Primanja zaposlenih

a) Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa.

a) Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih (nastavak)

Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu Federacije BiH Društvo je obavezno da zaposlenima, pri odlasku u penziju, isplati otpremnine, u maksimalnom iznosu koji nije manji od jedne trećine prosječne mjesečne plaće isplaćene radniku u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu, za svaku navršenu godinu rada kod tog poslodavca. Iznos otpremnina ne može biti veći od šest prosječnih mjesečnih plaća isplaćenih radniku u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu.

c) Kratkoročna plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorištena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćeni kao rezultat neiskorištenih akumuliranih prava na dan izvještaja o finansijskom položaju. U slučaju neakumuliranih plaćenih odsustava, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo koristi.

3.4 Oporezivanje

Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit FBiH, a koji se primjenjuje počevši od 1. januara 2016. godine. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Federacije Bosne i Hercegovine.

Poreski propisi Federacije Bosne i Hercegovine ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odgodeni porez na dobit

Odgodeni porez na dobitak se obračunava korištenjem metode utvrđivanja obaveza prema izvještaju o finansijskom položaju, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i njihove knjigovodstvene vrijednosti.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.4 Oporezivanje (nastavak)

Važeće poreske stope na dan izvještaja o finansijskom položaju ili poreske stope koje su nakon toga dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve privremene oporezive razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak do kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Amortizacija koja se uključuje u obračun oporezive dobiti može se razlikovati od one koja se koristi u određivanju računovodstvene dobiti. Nastala oporeziva privremena razlika rezultira odloženom poreskom obavezom ako je amortizacija u poreske svrhe ubrzana, odnosno odloženim poreskim sredstvom, ako je amortizacija u poreske svrhe sporija od računovodstvene amortizacije. U pogledu tretmana amortizacije, Zakonom o porezu na dobit je ova mogućnost predviđena.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim kantonalnim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i kantonalnih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru ostalih poslovnih rashoda.

Zakonom o porezu na dodatu vrijednost ("Službeni glasnik BiH", broj 9/05, 35/05 i 100/08) uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 1. januara 2006. godine, čime je zamijenjen sistem oporezivanja primjenom poreza na promet proizvoda i usluga.

3.5 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti i eventualno priznate gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Postrojenja i oprema u pripremi namijenjene proizvodnji, najmu ili u druge još neutvrđene svrhe, iskazuju se po trošku umanjenom za priznate gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak uključuje naknade za profesionalne usluge i, za kvalificiranu imovinu, troškove finansiranja kapitalizirane u skladu s primjenjivom računovodstvenom politikom Društva. Amortizacija ove imovine, koja se primjenjuje po istoj osnovi kao i za druge nekretnine, počinje u trenutku u kojem je imovina spremna za namjeravanu upotrebu.

Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Knjigovodstvena vrijednost zamijenjenog dijela prestaje se priznavati.

Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u finansijskom razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava tako da se nabavna ili procijenjena vrijednost imovine, osim postrojenja i opreme u pripremi, otpisuje tokom procijenjenog korisnog vijeka imovine primjenom linearne metode po sljedećim stopama:

	Procijenjeni vijek trajanja	Stopa amortizacije
Poslovni objekat	20 godina	5%
Oprema i namještaj	3 do 10 godina	10% do 33%

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5 Nekretnine, postrojenja i oprema (nastavak)

Rezidualna vrijednost imovine predstavlja procijenjeni iznos koji bi Društvo trenutno dobilo od prodaje imovine umanjen za procijenjeni trošak prodaje u slučaju da je imovina dosegla starost i stanje koje se očekuje na kraju vijeka trajanja imovine.

Rezidualna vrijednost imovine je nula ako Društvo očekuje da će ju koristiti do kraja njenog vijeka trajanja. Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek upotrebe pregledavaju se na svaki izvještajni datum i po potrebi usklađuju.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa toga sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

3.6 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina je imovina koja po svojoj vremenskoj klasifikaciji zadovoljava kriterije stalnih sredstava i koja istovremeno zadovoljavaju sve od sljedećih uslova:

- radi se o sredstvu koju je moguće prepoznati (kao što je software ili novi procesi);
- ako je vjerojatno da će sredstvo ostvariti buduću ekonomsku korist i
- ako je moguće pouzdano izmjeriti troškove sticanja sredstva.

Nematerijalna imovina koju je kreiralo Društvo amortizira se linearnom metodom tokom njezinog korisnog vijeka po stopi od 6,67% do 20%.

3.7 Umanjenje vrijednosti imovine

Na svaki datum bilansa Društvo preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generiše novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno o tome koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budućni novčani tokovi diskontuju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generira novac) manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa.

Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.7 Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generiše novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu (jedinici koja generiše novac) uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

3.8 Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti početno se priznaju kada Društvo postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument. Finansijska imovina i obaveze se priznaju u skladu sa MSFI 9 „Finansijski instrumenti“.

Prilikom početnog priznavanja, finansijska imovina i finansijske obaveze mjere se po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti mjere se po fer vrijednosti primljene naknade kada ih je izdao subjekt, umanjeni za pripadajuće transakcijske troškove.

Finansijska imovina

Klasifikacija i mjerenje finansijske imovine prema MSFI 9 koji zasniva klasifikaciju i mjerenje na poslovnom modelu subjekta i na novčanim tokovima povezanim sa svakim finansijskim sredstvom.

Finansijski instrumenti mjere se u dvije kategorije: amortizirani trošak i fer vrijednost. Kretanja fer vrijednosti iskazuju se u bilansu uspjeha ili ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, pod uslovom da su ispunjeni određeni kriteriji koji su navedeni u nastavku.

Dužnicki instrumenti

Ako je finansijska imovina dužnicki instrument, priilikom utvrđivanja njene klasifikacije treba izvršiti sljedeće procjene:

- a) Poslovni model društva za upravljanje finansijskom imovinom
- b) Ugovorne karakteristike novčanih tokova finansijske imovine

Finansijsko sredstvo treba naknadno mjeriti po amortizovanom trošku ako su ispunjenja oba sljedeća uslova:

- a) Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova; i
- b) Ugovorni uslovi finansijske imovine uzrokuju, na određene datume, novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata (u daljem tekstu IPGK“) na nepodmireni iznos glavnice

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijski instrumenti (nastavak)

Finansijsko sredstvo treba naknadno mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- a) Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut i držanjem finansijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine; i
- b) Ugovorni uslovi finansijske imovine povećavaju na određene datume novčane tokove koji su IPGK.

Ako finansijsko sredstvo ne prođe procjenu poslovnog modela i IPGK kriterije ili opciju fer vrijednosti, ona se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Vlasnički instrumenti

Ulaganja u vlasničke instrumente mjere se po fer vrijednosti

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja moraju se mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, s prihodima od dividendi koji se priznaju u bilansu uspjeha.

Finansijski instrument se drži radi trgovanja ako;

- Je stečeno prvenstveno radi prodaje u bliskoj budućnosti, ili
- Pri početnom priznavanju je dio portfolija identificiranih finansijskih instrumenata kojima se upravlja na način da je imovina definisana za kratkoročno ostvarivanje dobiti, ili
- To je derivat.

Za sve ostale vlasničke vrijednosne papire, neopozivi izbori stupaju na snagu pri početnom priznavanju kako bi se prikazale promjene u fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a ne bilansu uspjeha. Dividende se priznaju u bilansu uspjeha, osim ako je jasno da predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, nema ponovnog korištenja iznosa iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha niti postoje bilo kakvi zahtjevi za umanjenjem vrijednosti.

Umanjenje vrijednosti

Prema modelu „očekivanog gubitka“ u MSFI-ju 9, kreditni događaj (ili „okidač“ umanjenja vrijednosti) više se ne mora dogoditi prije priznavanja 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.

Umanjenje vrijednosti potrazivanja od kupaca izračunava se prema „pojednostavljenom pristupu“, na osnovu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za vijek trajanja. Model očekivanih kreditnih gubitaka je zasnovan na kretanjima historijskih gubitaka i makroekonomskih prilagođavanja u cilju postizanja stopa očekivanih kreditnih gubitaka.

Finansijske obaveze

Određene obaveze se moraju mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. To uključuje sve derivate i vlastite obaveze društva koje klasificira kao „držanje radi trgovanja“. Finansijske obaveze koje se moraju vrednovati po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i dalje imaju sva kretanja u bilansu uspjeha. Sve ostale finansijske obaveze, kao što su posudbe, naknadno se mjere po amortizovanom trošku, korigiranom za kretanje fer vrijednosti na zaštićenim rizicima ako se primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijski instrumenti (nastavak)

Ako se finansijska obaveza ne mora mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, ali je društvo posebno označilo kao mjerenu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, nastale promjene u vlastitom kreditnom riziku nisu evidentirane u bilansu uspjeha ali se iskazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sve ostale promjene evidentiraju se kroz bilans uspjeha.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze i raspodjele kamata tokom relevantnog perioda. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani tokovi tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili finansijske obaveze. Pri izračunavanju efektivne kamatne stope, društvo procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijskog instrumenta, ali ne uzima u obzir buduće gubitke.

U rijetkim slučajevima kada nije moguće pouzdano procijeniti novčane tokove ili očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta, društvo umjesto toga koristi ugovorne novčane tokove tokom cijelog ugovornog trajanja finansijskog instrumenta.

Prestanak priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza

Društvo će prestati priznavati finansijske 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.

3.9 Zalihe

Zalihe se iskazuju po trošku ili neto prodajnoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže. Trošak obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne i indirektno troškove povezane s dovođenjem zaliha do njihove sadašnje lokacije i u sadašnje stanje.

Zalihe sitnog inventara otpisuju se 100% prilikom stavljanja u upotrebu.

3.10 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvataju depozite po viđenju i oročene depozite sa dospijecem do jedne godine.

3.11 Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju ako Društvo trenutno ima pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja i ako postoji vjerovatnoća da će Društvo morati podmiriti navedenu obavezu. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena iznosa potrebnog za podmirenje postojeće obaveze na dan bilansa stanja, uzevši u obzir rizike i nesigurnosti vezane za obavezu. Kada se rezervacija mjeri pomoću novčanih tokova koji su po procjeni dovoljni za podmirenje postojeće obaveze, njen knjigovodstveni iznos jeste postojeća vrijednost tih novčanih tokova.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Uprava Društva donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. 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.

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Slijedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum bilansa stanja, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme

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

Ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja

Uprava Društva priznaje ispravke vrijednosti za sumnjiva potraživanja na bazi procijenjenih gubitaka koji rezultiraju iz nemogućnosti kupaca da izmire svoje obaveze. Pri vrednovanju adekvatnosti ispravke vrijednosti za sumnjiva potraživanja, Uprava Društva svoju procjenu bazira na starosnoj strukturi potraživanja i otpisima iz prethodnih perioda.

5. OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Prihodi od autorizacije, kliringa i poravnanja	1.491	1.356
Prihodi od personalizacije	770	671
Prihodi od ostalih pruženih usluga	488	346
Prihodi od članarina i naknada za izdavanje i obnavljanje kartica	283	342
Prihodi od prodaje robe	204	74
Usluge call centra, ATM instalacija i drugih usluga	119	138
	<u>3.355</u>	<u>2.927</u>

6. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja (Napomena 19)	4	-
	<u>4</u>	<u>-</u>

7. TROŠKOVI SIROVINA, MATERIJALA I ENERGIJE

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Troškovi materijala	86	84
Troškovi goriva	17	12
Troškovi električne energije	16	17
Troškovi rezervnih dijelova, auto guma i sitnog inventara	4	5
	<u>123</u>	<u>118</u>

8. TROŠKOVI USLUGA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Troškovi usluga održavanja	531	501
Troškovi zakupa	32	29
Troškovi reklame	1	19
Transportne usluge	-	5
	<u>564</u>	<u>554</u>

9. TROŠKOVI PLAĆA I OSTALIH OSOBNIH PRIMANJA

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Neto plaće i porez na dohodak	630	580
Doprinosi na i iz plaća	379	358
Troškovi toplog obroka i prevoza	68	76
Naknade plata i troškovi regresa	20	22
Naknade članovima Nadzornog odbora i Odbora za reviziju	16	28
Troškovi službenih putovanja	14	13
Naknade po osnovu ugovora o djelu	11	27
Ostali troškovi zaposlenih	46	7
	<u>1.184</u>	<u>1.111</u>

10. TROŠAK AMORTIZACIJE

	<u>2022.</u>	<u>2021.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Amortizacija nematerijalne imovine	188	178
Amortizacija nekretnina i opreme	151	137
	<u>339</u>	<u>315</u>

11. OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI I RASHODI

	2022.	2021.
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Troškovi telekomunikacija i pošte	53	52
Porezi, članarine, sudske i administrativne takse	25	20
Rezervisanja za potencijalne obaveze (Napomena 25)	24	15
Troškovi intelektualnih usluga	15	13
Troškovi bankarskih usluga	11	8
Troškovi osiguranja	7	4
Troškovi reprezentacije	6	5
Ispravke vrijednosti potraživanja (Napomena 19)	-	9
Ostalo	119	101
	260	227

12. FINANSIJSKI PRIHODI

	2022.	2021.
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Prihodi od kamata na depozite i zajmove	43	18
Prihodi od kamata na obveznice	-	-
	43	18

13. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit u zemlji obračunava se po stopi od 10%, koja se primjenjuje na procijenjenu oporezivu dobit za godinu. Usklađenje poreza na dobit za godinu s dobiti iskazanom u bilansu uspjeha je kako slijedi:

	2022.	2021.
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Dobit prije oporezivanja	821	610
Usklađenje za porezno nepriznate rashode	82	76
Ukupno oporeziva dobit	903	686
Obračun poreza na dobit po stopi od 10%	90	69
Trošak poreza na dobit	90	69
Efektivna poreska stopa %	10,99	11,31%

14. ZARADA PO DIONICI

	2022.	2021.
Ponderisani prosjek broja dionica za izračunavanja osnovne zarade po dionici	44.281	44.281
Neto rezultat u KM	731.523	541.087
Osnovna zarada po dionici (u KM)	16,52	12,22

15. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

Promjene na materijalnoj imovini tokom 2022. i 2021. godine prikazane su u nastavku:

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	Građevinski objekti	Oprema i namještaj	Vozila	Imovina s pravom korištenja	Ulaganja u tuđa sredstva	Imovina u pripremi	Avansi	Ukupno
Nabavna vrijednost								
Na dan 1. januara 2021.	1.223	2.125	34	-	-	31	-	3.413
Nabavke	-	76	-	-	-	-	13	89
Prijenos sa/na	3	(3)	-	-	-	-	-	-
Otuđenje i rashodovanje	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)
Na dan 31. decembra 2021.	1.226	2.198	-	-	-	31	13	3.468
Nabavke	-	103	-	631	-	755	-	1.489
Korištenje avansa	-	3	-	-	-	10	(13)	-
Preknjiženje (Napomena 16)	-	-	-	-	173	-	-	173
Na dan 31. decembra 2022.	1.226	2.304	-	631	173	796	-	5.130
Akumulirana amortizacija								
Na dan 1. januara 2020.	462	1.833	21	-	-	-	-	2.316
Amortizacija za godinu	62	75	-	-	-	-	-	137
Otuđenje i rashodovanje	-	-	(21)	-	-	-	-	(21)
Na dan 31. decembra 2021.	524	1.908	-	-	-	-	-	2.432
Amortizacija za godinu	61	79	-	11	-	-	-	151
Preknjiženje (Napomena 16)	-	-	-	-	173	-	-	173
Na dan 31. decembra 2022.	585	1.987	-	11	173	-	-	2.756
Neto knjigovodstvena vrijednost								
Na dan 31. decembra 2022.	641	317	-	620	-	796	-	2.374
Na dan 31. decembra 2021.	702	290	-	-	-	31	13	1.036
Na dan 1. januara 2021.	761	292	13	-	-	31	-	1.097

Građevinski objekat na lokaciji Trg heroja 10/II, površine 291m² je u vlasništvu 1/1 Društva bez zabilježenih tereta. Imovina Društva je osigurana kod Triglav Osiguranja d.d. Sarajevo.

Oprema Društva nabavne vrijednosti u iznosu od 2,4 miliona KM (2021.: 1,6 miliona KM) su u potpunosti amortizovani na dan 31. decembra 2022. godine.

16. NEMATERIJALNA IMOVINA

Promjene na nematerijalnoj imovini tokom 2022. i 2021. godine prikazane su u nastavku:

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)

	Ulaganja u tuđa sredstva	Software	Imovina u pripremi	Ukupno
<u>Nabavna vrijednost</u>				
Na dan 1. januara 2021.	173	4.075	60	4.308
Nabavke	-	61	74	135
Prijenos sa/na	-	(5)	5	-
Na dan 31. decembra 2021.	173	4.131	139	4.443
Nabavke	-	20	35	55
Preknjiženje (Napomena 15)	(173)	-	-	(173)
Na dan 31. decembra 2022.	-	4.151	174	4.325
<u>Akumulirana amortizacija</u>				
Na dan 1. januara 2021.	173	2.978	26	3.177
Amortizacija za period	-	178	-	178
Na dan 31. decembra 2021.	173	3.156	26	3.355
Amortizacija za period	-	188	-	188
Preknjiženje (Napomena 15)	(173)	26	(26)	(173)
Na dan 31. decembra 2022.	-	3.370	-	3.370
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>				
Na dan 31. decembra 2022.	-	781	174	955
Na dan 31. decembra 2021.	-	975	113	1.088
Na dan 1. januara 2021.	-	1.097	34	1.131

Nematerijalna imovina Društva nabavne vrijednosti u iznosu od 1,3 miliona KM (2021.: 2,2 miliona KM) je u potpunosti amortizovana na dan 31. decembra 2022. godine.

Bamcard d.d. Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

17. DUGOROČNI DEPOZITI KOD BANAKA

Banka	Rok dospijeća	Kamatna stopa %	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>				
ASA Banka d.d. Sarajevo (ex Sberbank BH d.d. Sarajevo)	29.08.2023.	1,47%	100	100
ASA Banka d.d. Sarajevo (ex Sberbank BH d.d.)	29.08.2023.	1,47%	100	100
			<u>200</u>	<u>200</u>
Privredna banka Sarajevo d.d.	29.08.2022.	1,45%	-	100
			-	<u>100</u>
Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	9.11.2026.	1,36% -2,80%	-	100
Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	9.11.2026.	1,36% -2,80%	-	100
Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	9.11.2026.	1,36% -2,80%	-	100
			-	<u>300</u>
Ukupno depoziti			<u>200</u>	<u>600</u>
Kratkoročno dospijeće			<u>(200)</u>	<u>(100)</u>
Dugoročni dio depozita			<u>-</u>	<u>500</u>

18. ZALIHE

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>		
Sirovine i materijal	35	37
Roba	13	8
Dati avansi za nabavku	1	1
	<u>49</u>	<u>46</u>

19. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>		
Potraživanja od kupaca u zemlji	347	229
Potraživanja od kupaca - povezana pravna lica	182	70
Sumnjiva i sporna potraživanja od kupaca	17	21
Ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca	(24)	(28)
	<u>522</u>	<u>292</u>

Kretanje na ispravci vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja može se prikazati kako slijedi:

	2022.	2021.
<i>(svi iznosi su izraženi u KM)</i>		
Stanje na dan 1. januara	28	23
Nove ispravke vrijednosti (Napomena 11)	-	9
Naplata (Napomena 8)	(4)	-
Otpis	-	(4)
Stanje na dan 31. decembra	<u>24</u>	<u>28</u>

Bamcard d.d. Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

19. POTRAŽIVANJA OD KUPACA (NASTAVAK)

Prosječan period naplate potraživanja od kupaca tokom 2022. godine je 57 dana (2021.: 36 dana). Kamata se ne obračunava na potraživanja od kupaca u kašnjenju. Društvo je u potpunosti izvršilo ispravku vrijednosti svih potraživanja starijih od 365 dana. U određivanju naplativosti potraživanja od kupaca, Društvo razmatra svaku promjenu u kreditnom kvalitetu potraživanja od kupaca od datuma kada je kredit odobren inicijalno do izvještajnog datuma. Uprava smatra da dodatne ispravke vrijednosti po osnovu kreditnog rizika nisu potrebne.

Analiza dospijeca potraživanja je prikazana u nastavku:

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	Dospjelo neispravljeno						
	Ukupno	Ukupno nedospjelo	Do 30 dana	Od 31 do 60 dana	Od 61 do 90 dana	Od 91 do 365 dana	> 365 dana
31. decembra 2022.	522	294	160	21	18	29	

20. POTRAŽIVANJA ZA DATE POZAJMICE

Društvo je na dan 31. decembra 2022. godine iskazalo potraživanja po osnovu date pozajmice povezanom pravnom licu ASA Finance d.d. Sarajevo u iznosu od 1,8 miliona KM. Sredstva su odobrena sa rokom povrata 31. decembra 2022. godine i uz godišnju kamatnu stopu od 3,25%. Društvo posjeduje mjenice kao instrumente osiguranja urednog povrata sredstava izdane od strane ASA Finance d.d. Sarajevo.

21. OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)		
Unaprijed plaćeni troškovi	188	107
Potraživanja iz ostalih specifičnih poslova - povezana lica	103	100
Pretplata poreza na dodanu vrijednost	14	1
Ostala potraživanja	1	1
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(98)	(98)
	208	111

Kretanje na ispravci vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja može se prikazati kako slijedi:

	2022.	2021.
(svi iznosi su izraženi u KM)		
Stanje na dan 1. januara	98	98
Nove ispravke vrijednosti (Napomena 11)	-	-
Stanje na dan 31. decembra	98	98

22. NOVAC U BANC I BLAGAJNI

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)		
Transakcioni računi kod banaka u KM	819	2.338
Transakcioni računi u stranim valutama	3	4
Blagajna u KM	1	2
	823	2.344

Bamcard d.d. Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

23. DIONIČKI KAPITAL

	31. decembar 2022.			31. decembar 2021.		
	'000 KM	Broj dionica	%	'000 KM	Broj dionica	%
Qenta Technologies Group S.ar.l.	1.692	30.755	69,45	1.692	30.755	69,45
ASA Banka d.d. Sarajevo	724	13.226	29,87	117	2.119	4,79
Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	-	-	-	488	8.870	20,03
Kuskunović Haris	-	-	-	118	2.143	4,84
Ostali	19	300	0,68	20	394	0,89
	2.435	44.281	100,00	2.435	44.281	100,00

Dionički kapital Društva na dan 31. decembra 2022. i 2021. godine se sastoji od 44.281 običnih dionica nominalne vrijednosti 55 KM.

24. OBAVEZE PO FINANSIJSKOM NAJMU

	Minimalna plaćanja po finansijskom najmu		Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po finansijskom najmu	
	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
	(svi iznosi su izraženi u KM)		(svi iznosi su izraženi u KM)	
Obaveze po finansijskom najmu:				
U roku od godine dana	138	-	124	-
Od druge uključujući i petu godinu	288	-	275	-
	426	-	399	-
Manje: budući troškovi finansiranja	(27)	-	-	-
Sadašnja vrijednost obaveze	399	-	399	-
Manje: iznosi sa dospeljećem unutar 12 mjeseci	124	-	124	-
Iznosi koji dospeljevaju na naplatu nakon 12 mjeseci	275	-	275	-

Obaveze po osnovu finansijskog najma su sa namjenom finansiranja nabavke opreme. Ugovori su potpisani na period od 36 mjeseci. Krajnji rok dospeljeca obaveza je novembar 2025. godine. Instrument obezbjeđenja naplate je predmetna oprema (Napomena 15.).

25. REZERVISANJA ZA SUDSKE SPOROVE I NAKNADE

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
	(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	
Rezervisanja za naknade članovima Uprave	24	15
	24	15

25. REZERVISANJA ZA SUDSKE SPOROVE I NAKNADE (NASTAVAK)

Kretanje na rezervisanjima može se prikazati kako slijedi:

	2022.			2021.
	Rezervisanja za otpremnine	Naknade zaposlenim	Ukupno	
Stanje na dan 1. januara	-	15	15	-
Povećanje rezervisanja (Napomena 11)	-	24	24	15
Plaćanja obaveza	-	(15)	(15)	-
Stanje na dan 31. decembra	-	24	24	15

26. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)		
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	162	15
Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu	156	1
	318	16

27. OSTALE OBAVEZE

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)		
Obaveze za porez na dobit	21	11
Ukalkulisani troškovi	9	13
Obaveze za porez na dodatu vrijednost	-	30
Ostalo	8	2
	38	56

28. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

U nastavku je dat pregled transakcija Društva sa povezanim pravnim licima u pripadajućim stavkama bilansa stanja i bilansa uspjeha:

	Imovina		Obaveze	
	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)				
ASA Finance d.d. Sarajevo	1.837	-	-	-
ASA Banka d.d. Sarajevo	306	44	-	-
Privredna banka Sarajevo d.d.	37	23	-	-
ASA Osiguranje d.d. Sarajevo	2	1	-	-
ASA Rent d.o.o. Sarajevo	-	-	2	-
Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	-	1	-	-
	2.182	69	2	-

28. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	Prihodi		Rashodi	
	2022.	2021.	2022.	2021.
ASA Banka d.d. Sarajevo	742	580	11	-
Privredna banka Sarajevo d.d.	371	312	-	-
ASA Osiguranje d.d. Sarajevo	8	8	-	1
Vakufska banka d.d. Sarajevo	-	242	-	-
Ziraat Bank BH d.d. Sarajevo	-	14	-	-
ASA Rent d.o.o. Sarajevo	-	-	19	19
Fondacija Hastor	-	-	11	-
Hastor Fondacija	-	-	-	11
	1.121	1.156	41	31

Naknade Upravi

Članovima Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju tokom godine isplaćene su sljedeće naknade:

	2022.	2021.
(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)		
Bruto plaće i naknade članovima Uprave	293	286
Bruto naknade članovima Nadzornog odbora	13	25
Bruto naknade članovima Odbora za reviziju	3	3
	309	314

29. POTENCIJALNE I PREUZETE OBAVEZE

Na dan 31. decembra 2022. godine, u skladu sa navodima Uprave, vodio se jedan sudski spor pokrenut protiv Društva u ukupnoj vrijednosti od 2 hiljade KM (31. decembar 2021.: 52 hiljada KM). Prema procjeni Uprave, rezervisanja za potencijalne obaveze na dan 31. decembra 2022. godine nisu formirana obzirom da su efekti nematerijalni.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Uprave prilikom upravljanja kapitalom su očuvanje sposobnosti Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti kako bi omogućila povrat ulaganja vlasnicima i koristi ostalim zainteresiranim stranama te da održi optimalnu strukturu kapitala kako bi umanjila trošak kapitala.

Koeficijent zaduženosti

Društvo nadzire kapital kroz praćenje pokazatelja zaduženosti. Ovaj pokazatelj računa se kao omjer neto primljenih kredita, obaveza za najmove i ukupnog kapitala. Na dan 31. decembra 2022. godine, Društvo se djelimično finansiralo iz eksternih izvora na način da je korsitilo finansijski najam. Koeficijent zaduženosti na 31. decembra 2022. godine je bio 6.48%.

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 finansijskih izvještaja.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembra 2022.	31. decembra 2021.
	<i>(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)</i>	
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja (uključujući novac i novčane ekvivalente)	3.345	3.236
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	717	16

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Uprava Društvu ima značajan uticaj na upravljanje finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Društva kroz analizu izloženosti po stepenu i uticaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući rizik valute, rizik kamatne stope na fer vrijednost, i rizik cijene), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti Društvo je izloženo primarno finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta te promjena kamatnih stopa. Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Društva tržišnom riziku ili načinu na koji Društvo upravlja i mjeri taj rizik.

Upravljanje valutnim rizikom

Društvo obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama, po osnovu kojih dolazi do izloženosti promjenama tečaja stranih valuta. Transakcije koje se obavljaju u valutama osim EUR su minimalne i Uprava smatra da po ovom osnovu ne postoji izloženost valutnom riziku.

Nadalje, po mišljenju Uprave, analiza osjetljivosti za stanja iskazana u EUR valuti nije reprezentativna u smislu inherentnog valutnog rizika jer je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine KM fiksno vezana za EUR. Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine.

Upravljanje kamatnim rizikom

Društvo nije izloženo kamatnom riziku jer koristi eksterne izvore odobrene po fiksnim stopama.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze što će rezultirati finansijskim gubitkom Društva. Društvo je usvojilo politiku da posluje sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolateralu, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Društva i kreditni rejting klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je razdijeljena između odobrenih klijenata. Kreditna izloženost kontrolira se ograničenjima klijenata koje godišnje pregleda i odobrava Uprava.

30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti

Društvo upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, kreditima od strane banaka kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele za kamatni rizik i rizik likvidnosti

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Društva za nederivativne finansijske obaveze. Tabela je sačinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Društva može tražiti da plati.

Dospijee nederivativnih finansijskih obaveza

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	Ponderisana prosječna kamatna stopa	od 0 do 6 mjeseci	6 -12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	%					
31. decembar 2022.						
Beskamatno	-	318	-	-	-	318
Sa fiksnom stopom	4,5%	69	69	288	-	426
		387	69	288	-	744
31. decembar 2021.						
Beskamatno	-	16	-	-	-	16
		16	-	-	-	16

Sljedeća tabela detaljno prikazuju preostala ugovorena dospijeca Društva za nederivativnu finansijsku imovinu. Tabela je sačinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine:

Dospijee nederivativne finansijske imovine

(svi iznosi su izraženi u hiljadama KM)	Ponderisana prosječna kamatna stopa	od 0 do 6 mjeseci	6 -12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	%					
31. decembar 2022.						
Beskamatno	-	1.345	-	-	-	1.345
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	3,07	-	2.062	-	-	2.062
		1.345	2.062	-	-	3.407
31. decembar 2021.						
Beskamatno	-	2.636	-	-	-	2.636
Instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom	2,51	4	104	519	-	627
		2.640	104	519	-	3.263

31. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U skladu sa navodima Uprave, u periodu nakon datuma finansijskih izvještaja za 2022. godinu, nisu postojali događaji niti transakcije koji bi značajno uticali na predmetne finansijske izvještaje.

32. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave i potpisani za izdavanje dana 16. februara 2023. godine.


Hasan Hasić
Direktor

