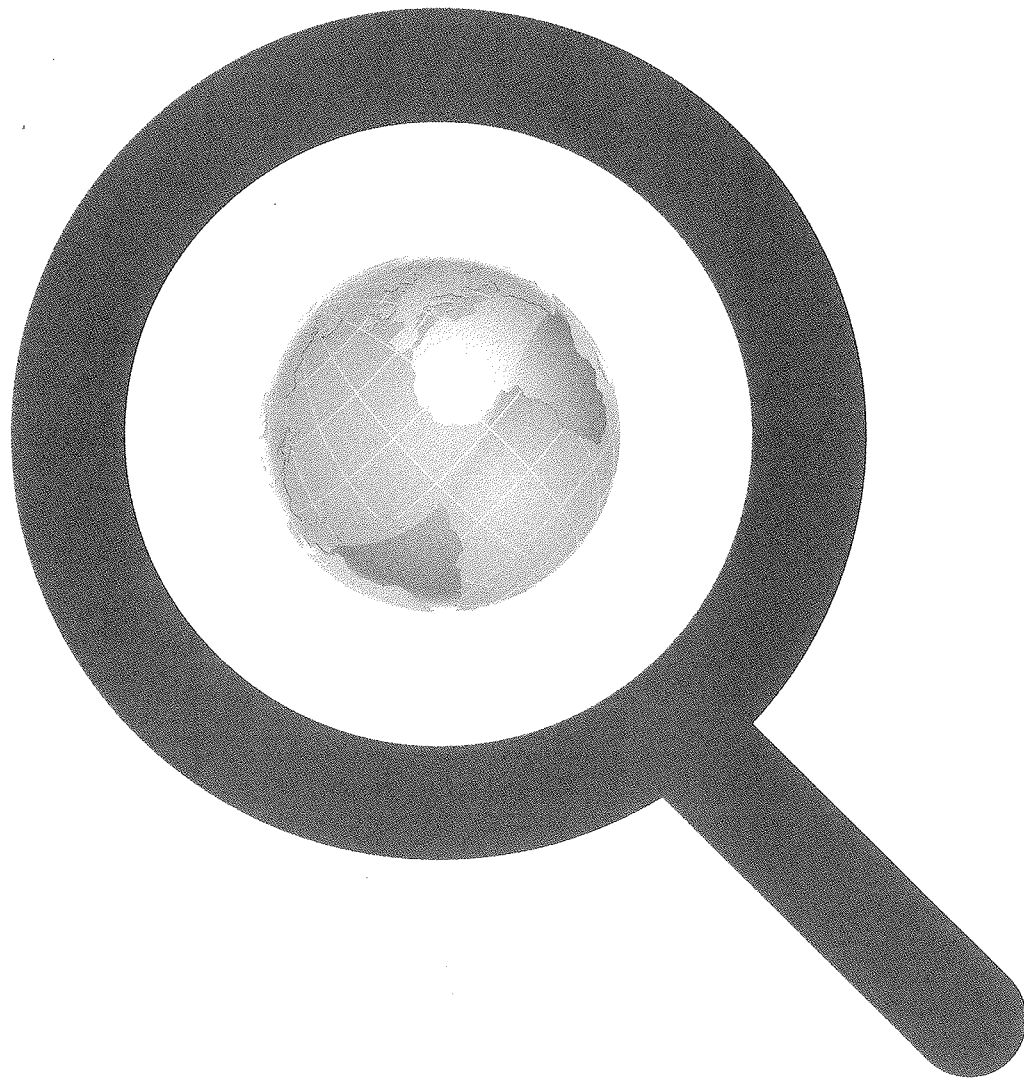


12. 04. 2023



SME INVEST d.o.o. Mostar

Finansijski izvještaji na dan 31. decembar 2022. godine
zajedno sa Izvještajem nezavisnog revizora

Sadržaj

	<i>Stranica</i>
Profil Društva	2-3
Izveštaj o odgovornosti Uprave	4
Izveštaj nezavisnog revizora	5-8
Bilans uspjeha SME INVEST d.o.o. Mostar	9
Bilans stanja SME INVEST d.o.o. Mostar	10
Izveštaj o novčanim tokovima SME INVEST d.o.o. Mostar	11
Izveštaj o promjenama na kapitalu SME INVEST d.o.o. Mostar	12
Računovodstvene politike	13-16
Bilješke uz finansijske izvještaje	17-25

Profil Društva

Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar (Društvo) je prvi put registrovano 25.09.2000. godine Rješenjem Županijskog suda u Mostaru pod brojem U/I-1340/2000. Društvo je rješenjem Komisije za vrijednosne papire FBiH br. 05-19-157/00 od 31.08.2000. godine upisano u registar emitenata pod brojem 03-08-57. Od dana osnivanja Društva do 31.12.2022. godine, rađene su statusne promjene.

Dana 10.07.20217. godine provedeno je smanjenje osnovnog kapitala sa iznosa KM 1.461.529 na iznos od KM 400.000. Naveden promjena je upisana Rješenjem o izmjenama podataka Općinskog suda u Mostaru broj Tt-O-589/17 od 18.09.2017. godine.

Dana 22.05.2018. godine, Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH je odobrila promjenu imena Društva.

Dana 31.08.2022. godine, Rješenjem o izmjenama podataka Općinskog suda u Mostaru broj Tt-O-698/22 izvršen je upis istupanja člana društva na temelju pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju Općinskog suda u Mostaru br. 58 0 O 258416 22 O od 22.06.2022. godine i prijenos udjela na novog člana društva Josipu Arapović (nasljednik).

Puni naziv Društva: Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar

Skraćena oznaka društva: SME INVEST d.o.o. Mostar

MBS: 1-10288

Osnivač: Arapović Josipa 100% vlasnik Društva sa ugovorenim kapitalom KM 400.000.

Glavne djelatnosti Društva

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

Društvo ima potpisan ugovor o upravljanju sa Zatvoreni investicijski fond sa javnom ponudom CROBIH FOND d.d. Mostar i otvoreni investicijski fond SME BH EQUITY.

Identifikacioni broj Društva: 4227003080004.

Sjedište Društva: Kneza Branimira 2/II, Mostar

Na dan 31. decembar 2022. godine broj uposlenika Društva bio je 5.

Tijela Društva:

Nadzorni odbor

Marijan Bunoza	Predsjednik
Ivica Glamuzina	Član
Zvonimir Curić	Član

Uprava

Ante Kolobarić

Direktor Društva bez ograničenja

Mirko Martinović

Izvršni direktor za upravljanje imovinom, Sukladno
pravilniku o organizaciji i sistematizaciji Društva

Odbor za reviziju

Skupština Društva je dana 09.09.2022. godine imenovala odbor za reviziju na period od 4 godine u sljedećem sastavu:

Marina Bradara

Ana Zovko

Zdenko Milić

Izveštaj o odgovornostima Uprave

Uprava Društva je dužna osigurati da finansijski izvještaji za 2022. godinu budu izrađeni u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i u skladu sa Pravilnikom o strukturi i sadržaju izvještaja investicijskog fonda, društva za upravljanje i banke depozitara investicijskog fonda, 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:

Kolobaric Ante

.....



SME INVEST d.o.o. Mostar
Kneza Branimira 2/II
88000 Mostar

Bosna i Hercegovina

27. februar 2023. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravi i Vlasnicima SME INVEST d.o.o. Mostar

Izveštaj revizora na finansijske izvještaje Društva

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja SME INVEST d.o.o. Mostar (Društvo) izloženih na stranicama 9 do 25, koji se sastoje od Bilansa stanja na dan 31. decembra 2022. godine, Bilansa uspjeha, Izvještaja o promjenama na kapitalu i Izvještaja o tokovima gotovine 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 **SME INVEST d.o.o. Mostar** na dan 31.12.2022. 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.

Ostala pitanja

Reviziju finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2021. obavio je drugi revizor koji je u svom izvještaju od 28. februara 2022. godine izrazio pozitivno mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, prema našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najvećeg značaja za reviziju finansijskih izvještaja tekućeg perioda. Ključna revizijska pitanja su ona izabrana pitanja koja smo komunicirali sa Upravom, ali nemaju namjeru predstavljati sva pitanja koja smo raspravljali. Ta se pitanja trebaju raspravljati u kontekstu revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i izražavaju mišljenja o tima finansijskim izvještajima te ne izražavamo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Poslovni prihodi

Priroda značajnosti pitanja

Kao što je navedeno u bilješci broj 2., uz finansijske izvještaje, Društvo iskazuje poslovne prihode u iznosu od KM 757.849. Najveći dio poslovnih prihoda odnosi se na fakturisanje upravljačke provizije u ukupnom iznosu od KM 736.230 i to za upravljanje sa ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar i OIF SME BH Equity. Ugovorom o upravljanju sa Fondovima je definisana upravljačka provizija od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fondova. Pitanje priznavanja prihoda smatramo značajnim jer postoji rizik kod izračuna osnovice na koju se računa ugovorena upravljačka provizija.

Odgovor revizora na rizike

Pribavili smo detaljne izvještaje o izračunu prosječne neto vrijednosti imovine Fondova. Navedeni Izvještaji su odobreni od strane Banke Depozitara. Izvršili smo uvid u sve izlazne fakture vezano za upravljačku proviziju i uporedili sa izvještajima Banke Depozitara i nije bilo odstupanja. Provjerili smo knjiženje izlaznih faktura za upravljačku proviziju za cijeli period 2022. godine i uporedili odnosno konfirmisali sa Fondovima i potvrdili da nema odstupanja. Uprava Društva smatra da su potraživanja po osnovu upravljačke provizije naplativa i da su poslovni prihodi prikazani fer i korektno.

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 izvijestiti o tim činjenicama. Na bazi provedenih procedura u reviziji, nismo stekli uvjerenje da postoje značajne pogrešne objave u ostalim informacijama.

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 zaobilaženje 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 revizora o drugim zakonskim zahtjevima

Po našem mišljenju, Finansijski izvještaji, prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima efekte i transakcije društva **SME INVEST d.o.o. Mostar** za period 01.01-31.12.2022. godine u skladu sa Pravilnikom o strukturi i sadržaju izvještaja investicijskog fonda, društva za upravljanje i banke depozitara investicijskog fonda.

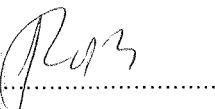
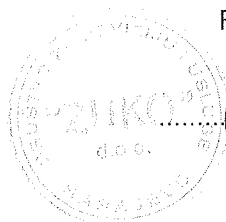
ZUKO d.o.o. Sarajevo, Džemala Bijedića 185

Sarajevo, 27.02.2023. godine

ovlašteni revizor
Nermin Zuko



direktor
Ferid Ekinović

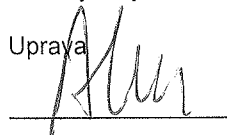


BILANSA USPJEHA
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2022. GODINE
 (izraženo u KM)

	Bilješke	31.12.2022.	31.12.2021.
Prihodi iz ugovora s kupcima		757.849	726.160
Prihodi od pruženih usluga	2.	757.849	726.160
Ostali prihodi i dobici		4.139	15.643
Prihodi od dugoročne nefinansijske imovine		0	15.643
Dobici od finansijske imovine		0	0
Viškovi i ostala pozitivna usklađenja zaliha			
Prihodi od dividendi		0	0
Finansijski prihodi		0	0
Ostali prihodi i dobici	3.	4.139	0
Poslovni rashodi		390.312	382.478
Nabavna vrijednost prodane robe			
Troškovi sirovina i materijala	4.	1.589	2.412
Troškovi energije i goriva	4.	18.341	15.018
Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja	5.	242.795	259.199
Amortizacija	6.	11.360	5.512
Troškovi primljenih usluga	7.	48.694	33.622
Ostali poslovni rashodi i troškovi	8.	67.533	66.715
Ostali rashodi i gubici		1.938	0
Gubici od dugoročne nefinansijske imovine		0	0
Gubici od finansijske imovine		0	0
Troškovi rezervisanja			
Manjkovi i ostala negativna usklađenja zaliha			
Finansijski rashodi		0	0
Ostali rashodi i gubici	9.	1.938	0
Rezultat perioda		369.738	359.325
Porez na neto dobit perioda		37.183	36.001
Neto rezultat perioda		332.555	323.324
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha		0	0
Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha		0	0
Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		0	0
Izveštaj o ostalom ukupnom rezultatu		0	0
UKUPNI REZULTAT		332.555	323.324
Ukupan rezultat koji pripada			
Vlasnicima matice		332.555	323.324
Vlasnicima manjinskih interesa		0	0

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 27.02.2023. godine

Uprava

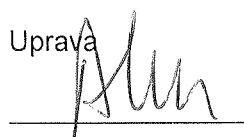



BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2022. GODINE
(izraženo u KM)

	Bilješke	31.12.2022.	31.12.2021.
IMOVINA			
Dugotrajna imovina		98.038	33.778
Materijalna imovina	10.	79.875	15.615
Nematerijalna imovina	10.	0	0
Ulaganja u zavisne subjekte		0	0
Finansijska imovina po fer vrijednost kroz ostali ukupni rezultat	11.	18.163	18.163
Ostala imovina i potraživanja		0	0
Odgođena porezna imovina		0	0
Kratkotrajna imovina		753.225	507.470
Zalihe		0	0
Potraživanja od kupaca	12.	61.068	67.863
Finansijska imovina po amortizovanom trošku		0	0
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku		0	0
Novac i novčani ekvivalenti	13.	692.157	439.607
Akontacija poreza na dobit		0	0
Ostala imovina i potraživanja, uključujući razgraničenja		0	0
UKUPNO IMOVINA		851.263	541.248
KAPITAL	14.	740.818	468.263
Osnovni kapital		400.000	400.000
Zakonske rezerve		0	0
Akumulirana dobit		8.263	0
Rezultat tekuće godine		332.555	68.263
Dugoročne obaveze		31.247	31.247
Rezerviranja	15.	31.247	31.247
Ostale obaveze uključujući i razgraničenja			
Kratkoročne obaveze		79.198	41.738
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	16.	45.254	12.397
Obaveze za porez na dobit	17.	9.701	1.725
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	18.	24.243	27.616
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE		851.263	541.248

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 27.02.2023. godine

Uprava

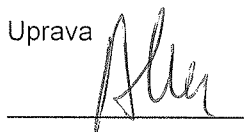



IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2022. GODINE
(izraženo u KM)

	31.12.2022.	31.12.2021.
Rezultat tekućeg perioda	332.555	323.324
Amortizacija nematerijalnih sredstava	0	0
Amortizacija materijalnih sredstava	11.360	5.512
Gubici od otuđenja materijalnih i nematerijalnih sredstava	0	(15.643)
Ostala usklađivanja za negotovinske stavke	0	0
Povećanje / smanjenje zaliha	0	0
Povećanje / smanjenje potraživanja od kupaca	6.795	(1.997)
Povećanje / smanjenje ostalih potraživanja	0	0
Povećanje / smanjenje aktivnih razgraničenja	0	0
Povećanje / smanjenje obaveza prema dobavljačima	32.857	(4.738)
Povećanje / smanjenje ostalih obaveza	4.603	(15.608)
Povećanje / smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	0	0
Povećanje / smanjenje novca iz poslovnih aktivnosti	388.170	290.850
Prilivi iz osnova prodaje stalnih sredstava	0	0
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	(75.620)	0
Odlivi iz osnova kupovine dionica i udjela	0	0
Odlivi iz osnova ostalih ulagačkih aktivnosti	0	0
Povećanje / smanjenje novca iz ulagačkih aktivnosti	(75.620)	0
Povećanje / smanjenje osnovnog kapitala	0	0
Primljena pozajmljena sredstva / povrat pozajmljenih sredstava	0	0
Odliv iz osnova isplaćenih dividendi	(60.000)	0
Ostali tokovi od finansijske aktivnosti	0	(267.581)
Povećanje novca iz finansijskih aktivnosti	(60.000)	(267.581)
Povećanje novca	252.550	23.269
Novac na početku perioda	439.607	416.338
Novac na kraju perioda	692.157	439.607
Neto povećanje / smanjenje gotovine	252.550	23.269

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 27.02.2023. godine

Uprava




IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD OD 1. JANUARA 2021. GODINE DO 31. DECEMBRA 2022. GODINE
(izraženo u KM)

	Upisani kapital	Zakonske rezerve	Akumulirana dobit	Rezultat tekuće	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2021.	400.000	0	0	68.263	468.263
Raspored rezultata prethodne godine	0	0	68.263	(68.263)	0
Obaveze za učešće u dobiti	0	0	(60.000)	0	(60.000)
Rezultat tekuće godine	0	0	0	332.555	332.555
Stanje na dan 31.12.2022.	400.000	0	8.263	332.555	740.818

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 27.02.2023. godine

Uprava



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 2022. 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 15,00% do 33,33 % godišnje, primjenjuju se kako slijedi:

Uredska oprema i namještaj	3 do 6,67 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

Početno priznavanje i mjerenje

Finansijska imovina se klasifikuje, po početnom priznavanju, kao naknadno mjerena po amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili fer vrijednost kroz dobit ili gubitak.

Klasifikacija finansijske imovine pri početnom priznavanju zavisi od ugovorenih karakteristika novčanih tokova finansijske imovine i poslovnog modela subjekta za upravljanje finansijskom imovinom. Uz izuzetak potraživanja od kupaca koja ne sadrže značajnu finansijsku komponentu ili za koje je Društvo primjenilo praktična rješenje, Društvo inicijalno mjeri finansijsku imovinu po fer vrijednosti uvećano za, u slučaju da ne prikazuje finansijski imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, transakcijske troškove. Potraživanja od kupaca koja ne sadrže značajnu finansijsku komponentu ili za koja Društvo primjenilo praktično rješenje se mjere po njihovoj transakcijskoj cijeni, kako je definisano u MSFI 15.

Da bi finansijska imovina bila klasificirana i mjerena po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, treba biti ispunjen uslov da ugovornim uvjetima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnici.

Poslovni model Društva za upravljanje finansijskom imovinom se odnosi na način na koji Društvo upravlja svojom finansijskom imovinom kako bi generisalo novčane tokove. Poslovni model određuje da li će se novčani tokovi ostvariti naplatom ugovorenih novčanih tokova, prodajom finansijske imovine ili oboje.

Kupovine i prodaje finansijske imovine koje zahtjevaju isporuku imovine u vremenskom okviru utvrđenom propisom ili konvencijom na tržištu (regularna trgovina) se priznaju na datum trgovanja, tj. Na datum kada se Društvo obavezalo da kupi ili proda imovinu.

Naknadno mjerenje

Za potrebe naknadnog mjerenja, finansijski imovina se klasificira u četiri grupe:

- Finansijske imovina po amortiziranom trošku (dužnički instrumenti);
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sa kumulativnim iznosima dobitaka i gubitaka koji se po prestanku priznavanja prenose u dobit ili gubitak (dužnički instrumenti);
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit sa iznosima dobiti i gubitaka koji se kasnije ne prenose u dobit ili gubitak (instrumenti kapitala);
- Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

Umanjenje vrijednosti finansijski imovine

Društvo priznaje rezervacije za umanjeње vrijednosti za očekivane kreditne gubitke od finansijske imovine za sve dužničke instrumente osim onih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Očekivani kreditni gubici predstavljaju razliku između ugovorenih novčanih tokova koji se duguju Društvu u skladu sa ugovorom i svih novčanih tokova koje Društvo očekuje primiti, diskontirano po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi ili efektivnoj kamatnoj stopi usklađenoj za kreditni rizik za kupljene ili izdanu finansijsku imovinu umanjenu za kreditne gubitke. Očekivani novčani tokovi trebaju uključivati novčane tokove od prodaje osiguranja plaćanja ili drugih kreditnih poboljšanja koja su sastavni dio ugovornih uvjeta.

Očekivani kreditni gubici se priznaju u dvije faze. Na svaki izvještajni datum, Društvo je dužno mjeriti rezervacije za umanjeње vrijednosti za finansijski instrument u iznosu koji je jednak trajanju očekivanih kreditnih gubitaka ako se kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno povećao od početnog priznavanja. Ako se na izvještajni datum kreditni rizik na finansijski instrument nije značajno povećao od početnog priznavanja, Društvo je dužno mjeriti ispravak gubitka za taj finansijski instrument u iznosu jednakom 12- mjesecnim očekivanim kreditnim gubicima. Za potraživanja od kupaca i ugovornu imovinu, Društvo primjenjuje pojednostavljeni pristup prilikom računanja očekivanih kreditnih gubitaka. U skladu sa tim, Društvo ne prati promjene u kreditnom riziku, nego umjesto toga priznaje ispravak gubitka u iznosu jednakom očekivanim kreditnim gubicima određenog vijeka trajanja, na svaki izvještajni datum.

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 dobici 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 CROBIH FOND d.d. Mostar priznaju se u neto iznosu od 2,50% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda dok se prihodi od provizije za upravljanje OIF SME BH EQUITY priznaju u neto iznosu od 1,00% 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. Ocjena uspostavljenog sistema interne kontrole i sistema upravljanja rizicima

Društvo za upravljanje, kao subjekt koji upravlja Fondovima, organizovano je u jedinice kako slijedi:

- Uprava Društva
- Operativna jedinica - Odjel za upravljanje imovinom (front Office)
- Operativna jedinica - Odjel nadzora i analize (Middle Office)
- Operativna jedinica - Odjel potpore (Back Office)

Procedure vezane za kontrolu investicionih ograničenja, utvrđivanja vrijednosti imovine i obračuna neto vrijednosti imovine po dionici, usaglašenosti internih akata i procedura Društva sa zakonskim i podzakonskim aktima, mjerenja rizika i uspješnosti definisani su pravilnicima Društva te Pravilnikom o upravljanju rizicima.

Društvo je u ranijem periodu usvojilo Pravilnik o internoj kontroli poslovanja zajedno sa Procedurama rada internog kontrolora. U skladu sa navedenim pravilnikom Interna kontrola podrazumijeva kontrole transakcija, investicionih ograničenja i utvrđivanja vrijednosti imovine; postavljanja i praćenja limita i izvještavanja u slučajevima prekoračenja; mjerenja rizika i uspješnosti; usaglašenosti poslovanja sa pozitivnim propisima i izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora Društva. Osnovni zadatak interne kontrole je otkrivanje i sprečavanje nepravilnog poslovanja, ukazivanja na njegove uzroke i posljedice, kao i stručni doprinos pravilnom poslovanju Društva.

Za nadgledanje i provedbe propisanih internih kontrola zadužen je interni kontrolor Društva. Interni kontrolor pravi mjesečno izvješće koje dostavlja Upravi Društva. Interni kontrolor pravi izvještaj o usklađenosti portfelja sa ograničenjima iz Zakona o investicijskim fondovima prospekta i statuta fondova za Nadzorni odbor Društva i fondova najmanje jednom kvartalno. Društvo provodi kontrolne posupke u vezi pridržavanja adekvatnosti kapitala i to kontrola osiguranja dnevne ažurnosti računovostvenih evidencija, kontrola pravovremenosti izvještavanjima o utvrđenim odstupanjima, te kontrola pravovremenosti i adekvatnosti poduzetih mjera u slučaju odstupanja.

Društvo je usvojilo i akt - Interne procedure provođenja Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti za obveznike u nadležnosti Komisije za vrijednosne papire FBiH.

Knjigovodstvene evidencije za fondove obavlja Društvo za upravljanje. Na ovim poslovima je angažiran voditelj Odjela potpore (Back Office).

Evidencija se vodi u skladu sa Pravilnikom o procedurama rada organizacionih jedinica, Pravilnikom o računovodstvu Fonda, i Pravilnikom o računovodstvenim politikama Fonda. Za obavljanje knjigovodstvenog evidentiranja, obradu podataka, prezentiranje izvještaja i informacija u vezi stanja i promjena stanja iz portfelja emitenata kao i ostalih poslovnih događaja iz domena registrovane djelatnosti, Društvo koristi savremenu računarsku opremu, kao i adekvatan softver za obradu podataka.

Kupovine i prodaje vrijednosnih papira u 2022 godini u skladu su sa Prospektom i Statutom Fondova i propisanim procedurama. Realizacija odobrenih transakcija obavlja se po pravilima berze. Tokom tekuće godine iskazana su prekoračenja ulaganja u Fondove koja su isključivana iz osnovice za obračun upravljačke provizije.

Na osnovu uspostavljene organizacije Društva i Fondova, usvojenih Pravilnika Društva i Fondova, može se zaključiti da je optimalna učinkovitost sistema interne kontrole te sistem upravljanja rizicima.

2. Poslovni prihodi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Prihodi od pruženih usluga - povezane strane	757.849	726.160
Prihodi od pruženih usluga	757.849	726.160

Prihodi od pruženih usluga KM 757.849 predstavljaju:

- ✓ KM 720.170 - Prihode ostvarene po osnovu upravljačke provizije za ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar, u skladu sa Prospektom i Statutom zatvorenih investicijskih fondova, Zakonom o investicijskim fondovima i Pravilnikom o vrijednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda za 2022. godinu. Obračun upravljačke provizije se računa 2,50% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda i obračunava se prilikom svakog obračuna neto vrijednosti imovine Fonda.
- ✓ KM 16.060 - Prihode ostvarene po osnovu upravljačke provizije za OIF SME BH EQUITY, u skladu sa Prospektom i Statutom otvorenih investicijskih fondova, Zakonom o investicijskim fondovima i Pravilnikom o vrijednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda za 2022. godinu. Obračun upravljačke provizije se računa 1,00% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda i obračunava se prilikom svakog obračuna neto vrijednosti imovine Fonda.
- ✓ KM 19.819 - Prihode ostvarene po osnovu refundacije računovodstvenih usluga od ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar za 2022. godinu.
- ✓ KM 1.800 – Prihode ostvarene po osnovu marketinških usluga za OIF SME BH EQUITY.

3. Ostali prihodi i dobici

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Ostali prihodi i dobici	4.139	0
Ostali prihodi i dobici	4.139	0

Poslovni rashodi

Društvo je u toku 2022. godine prikazalo poslovne rashode u iznosu od KM 390.312, dok su isti rashodi prethodne godine iznosili KM 382.478.

Struktura poslovnih rashoda tekućeg perioda je prikazana u nastavku:

4. Troškovi materijala, energije i goriva

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Utrošene sirovine i materijal	1.589	2.412
Utrošena energija i gorivo	18.341	15.018
Troškovi materijala, energije i goriva	19.930	17.430

5. Troškovi plaća i ostalih primanja zaposlenih i drugih fizičkih lica

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Troškovi plaća	205.687	234.635
Troškovi službenih putovanja zaposlenih	173	0
Troškovi ostalih primanja, naknada i materijalnih prava zaposlenih	25.583	14.964
Troškovi naknada članovima odbora i sl.	11.352	9.600
Troškovi plaća i ostalih primanja zaposlenih i drugih fizičkih lica	242.795	259.199

6. Troškovi amortizacije

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Troškovi amortizacije	11.360	5.512
Amortizacija	11.360	5.512

7. Troškovi primljenih usluga

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Troškovi usluga održavanja	25.020	21.002
Troškovi usluga zakupa	14.400	10.824
Troškovi neproizvodnih usluga	9.274	1.796
Troškovi primljenih usluga	48.694	33.622

8. Ostali poslovni rashodi i troškovi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Troškovi reprezentacije	2.987	981
Troškovi premije osiguranja	6.860	5.009
Troškovi platnog prometa	1.020	799
Troškovi poštanskih i telekomunikacijskih usluga	3.424	5.023
Troškovi poreza, naknada, taksi i sl.	1.275	0
Ostali nematerijalni troškovi	51.967	54.903
Ostali poslovni rashodi i troškovi	67.533	66.715

9. Ostali rashodi i gubici

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2022. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2021. (KM)
Ostali rashodi i gubici	1.938	0
Ostali rashodi i gubici	1.938	0

10. Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Tabela nematerijalnih i materijalnih sredstava za 2022. godinu (izraženo u KM)				
Opis	Računarski programi	Uredska oprema	Transportna sredstva	Ukupno
Nabavna vrijednost 1.1.2022. godine	7.969	61.491	30.500	99.960
Nabavke tokom 2022.		620	75.000	75.620
Smanjenje	0	0	0	0
Stanje 31.12.2022.	7.969	62.111	105.500	175.580
Akumulirana amortizacija 01.01.2022.	(7.969)	(59.601)	(16.775)	(84.345)
Amortizacija za 2022. godinu	0	(1.160)	(10.200)	(11.360)
Otpis ili otuđenje	0	0	0	0
Stanje 31.12.2022.	(7.969)	(60.761)	(26.975)	(95.705)
Sadašnja vrijednost 01.01.2022. godine	0	1.890	13.725	15.615
Sadašnja vrijednost 31.12.2022. godine	0	1.350	78.525	79.875

Povećanje vrijednosti transportnih sredstava odnosi se na nabavku vozila Volvo XC60 D4 AWD.

11. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	18.163	18.163
Finansijska imovina po fer vrijednost kroz ostali ukupni rezultat	18.163	18.163

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat KM 18.163, odnosi se na ulaganja u dionice Registra vrijednosnih papira FBiH.

12. Potraživanja od kupaca

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Potraživanja od kupaca - povezane strane	61.068	67.863
Potraživanja od kupaca	61.068	67.863

Potraživanja od kupaca KM 61.068 odnose se na:

KM 57.767 -- potraživanja od ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar po osnovu upravljačke provizije za decembar 2022. godine.

KM 1.617 -- potraživanja od ZIF CROBIH FON d.d. Mostar po osnovu računovodstvenih usluga za decembar 2022. godine.

KM 1.684 -- potraživanja od OIF SME BH EQUITY po osnovu upravljačke provizije za decembar 2022. godine KM 1.535.

13. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Transakcijski račun - domaća valuta	692.157	439.589
Transakcijski račun - strana valuta	0	16
Blagajna - domaća valuta	0	2
Novac i novčani ekvivalenti	692.157	439.607

Društvo ima otvorene transakcijske račune kod Addiko Bank d.d. Sarajevo i Raiffeisen banka d.d. Sarajevo.

14. Kapital

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću	400.000	400.000
Akumulirana dobit	8.263	0
Rezultat tekuće godine	332.555	68.263
Kapital	740.818	468.263

Društvo je ostvarilo pozitivan finansijski rezultat za 2022. godinu u neto iznosu od KM 332.555.

15. Rezerviranja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Rezerviranja za mirovine	24.289	24.289
Rezerviranja za godišnji odmor	6.958	6.958
Rezerviranja	31.247	31.247

16. Finansijske obaveze po amortiziranom trošku

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Dobavljači u zemlji	45.254	12.397
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	45.254	12.397

17. Obaveze za porez na dobit

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Obaveze za porez na dobit	9.701	1.725
Obaveze za porez na dobit	9.701	1.725

18. Ostale obaveze uključujući i razgraničenja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2021. (KM)
Obaveze za neto plaće i naknade plaća	10.037	10.929
Obaveze za porez na dohodak na plaće	1.502	2.689
Obaveze za poseban porez na nesreće	1.943	2.053
Obaveze za doprinose u vezi plaća	4.937	6.011
Obaveze za ostale doprinose, članarine i slična davanja	5.824	5.934
Ostale obaveze uključujući i razgraničenja	24.243	27.616

19. Povezana lica

U skladu sa članom 6. Pravilnika o strukturi i sadržaju izvještaja investicijskog fonda, društva za upravljanje i banke depozitara investicijskog fonda 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)	
			Na dan 31.12.2022. prema navedenoj povezanoj stranki		01.01.2022. - 31.12.2022. sa navedenom povezanom strankom	
ZIF CROBIH FOND d.d.	Fond kojim Društvo upravlja	Ugovor	0	59.384	739.989	0
OIF SME BH EQUITY	Fond kojim Društvo upravlja	Ugovor	0	1.685	17.860	0
Uprava	Upravljanje	Ugovor	0	0	0	73.537
Nadzorni odbor	Nadziranje	Ugovor	0	0	0	11.352

U toku 2022. godine, Društvo je isplatilo učešće u dobiti vlasniku Društva KM 60.000.

20. Potencijalne obaveze

(a) Bankarske i druge garancije

Društvo nema bankarske i druge garancije na dan 31.12.2022. 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. U toku 2022. godine, Društvo nije kontrolisano od strane nadležne porezne uprave FBiH.

(c) Polise osiguranja

Društvo drži polise osiguranja nekretnina i osiguranje od profesionalne odgovornosti iz djelatnosti računovodstva i upravljanja fondovima.

(d) Sudski sporovi

Prema izjavi Uprave, Društvo nema aktivnih sudskih procesa protiv trećih strana. Također, nema aktivnih sudskih procesa pokrenutih protiv Društva.

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 sljedeće koncentracije kreditnog rizika

Opis	Za godinu završenu 31.decembar 2022. (KM)	Za godinu završenu 31.decembar 2021. (KM)
Finansijska sredstva		
Potraživanja za nefakturisani prihod	0	0
Novac i novčani ekvivalenti	692.157	439.607
Potraživanja od kupaca	61.068	67.863
Ostala kratkoročna potraživanja	0	0
Ukupno:	753.225	507.470

(c) Rizik likvidnosti

Oprezno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dovoljnog iznosa gotovine, kao i obezbjeđenje adekvatnih izvora finansiranja. Društvo ima koeficijent ubrzane likvidnosti preko 9 što ukazuje da može podmiriti sve svoje dospjele obaveze.

21. Događaji nakon datuma bilansa

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa.

Navedene bilješke izložene na stranama od 17. do 25. su odobrene i usvojene od strane Uprave 27.02.2023. godine.

Potpisano u ime Uprave:

Kolobarč Ante

