

„ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo

Finansijski izvještaji na dan 31. decembar 2024. godine
zajedno sa Izvještajem nezavisnog revizora

Sadržaj

Stranica

Izveštaj o odgovornosti Uprave	2
Izveštaj nezavisnog revizora	3-6
Bilans uspjeha „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo	7
Bilans stanja „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo	8
Izveštaj o novčanim tokovima „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo	9
Izveštaj o promjenama na kapitalu „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo	10
Bilješke uz finansijske izvještaje	11-29

Izvještaj o odgovornostima Uprave

Uprava Društva je dužna osigurati da finansijski izvještaji za 2024. 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:

Dženan Prevljak

.....

„ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo
Bulevar Meše Selimovića 16
71000 Sarajevo

Bosna i Hercegovina

28. februar 2025. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravi i Vlasnicima „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo

Izveštaj revizora na finansijske izvještaje Društva

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo (Društvo) izloženih na stranicama 7. do 29., koji se sastoje od Bilansa stanja na dan 31. decembra 2024. godine, Bilansa uspjeha, Izvještaja o promjenama na kapitalu i Izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima finansijski položaj „ASA ASSET MANAGEMENT“ d.o.o. Sarajevo na dan 31.12.2024. 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.

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 4., uz finansijske izvještaje, Društvo iskazuje poslovne prihode u iznosu od KM 808.409. Najveći dio poslovnih prihoda odnosi se na fakturisanje upravljačke provizije KM 773.399 a vezano za upravljanje ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo (Fond). Ugovorom o upravljanju sa Fondovima je definisana upravljačka provizija 2,70% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo. 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 2024. godine i uporedili odnosno konfirmisali sa Fondom i potvrdili da nema odstupanja. Potraživanja za upravljačku proviziju od ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo se odnose na period novembar i decembar 2024. godine. Uprava Društva smatra da su navedena potraživanja 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:

- Prepoznavamo 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 „**ASA ASSET MANAGEMENT**“ d.o.o. **Sarajevo** za period 01.01-31.12.2024. 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, 28.02.2025. godine

ovlašteni revizor
Nermin Zuko

direktor
Ferid Ekinović

.....

.....

BILANSA USPJEHA
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31. DECEMBRA 2024. GODINE
(izraženo u KM)

	Bilješke	31.12.2024.	31.12.2023.
Prihodi iz ugovora s kupcima		808.409	779.754
Prihodi od pruženih usluga	4.	808.409	779.754
Ostali prihodi i dobici		25.853	25.531
Prihodi od dugoročne nefinansijske imovine			
Dobici od finansijske imovine	5.	1.179	9.732
Viškovi i ostala pozitivna usklađenja zaliha			
Prihodi od dividendi		0	0
Finansijski prihodi	6.	24.674	15.799
Ostali prihodi i dobici		0	0
Poslovni rashodi		552.834	513.921
Nabavna vrijednost prodane robe			
Troškovi sirovina i materijala	7.	832	1.372
Troškovi energije i goriva		0	0
Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja	8.	343.879	329.853
Amortizacija	9.	44.089	30.702
Troškovi primljenih usluga	10.	146.208	131.956
Ostali poslovni rashodi i troškovi	11.	17.826	20.038
Ostali rashodi i gubici		32.108	26.898
Gubici od dugoročne nefinansijske imovine		0	0
Gubici od finansijske imovine		0	1.220
Troškovi rezervisanja			
Manjkovi i ostala negativna usklađenja zaliha			
Finansijski rashodi	12.	7.081	678
Ostali rashodi i gubici	13.	25.027	25.000
Rezultat perioda		249.320	264.466
Porez na neto dobit perioda		12.253	13.957
Neto rezultat perioda		237.067	250.509
Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha		4.149	(9.129)
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		4.149	(9.129)
UKUPNI REZULTAT		241.216	241.380
Ukupan rezultat koji pripada			
<i>Vlasnicima matice</i>		241.216	241.380
<i>Vlasnicima manjinskih interesa</i>		0	0

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 28.02.2025. godine

Uprava

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2024. GODINE
(izraženo u KM)

	Bilješke	31.12.2024.	31.12.2023.
IMOVINA			
Dugotrajna imovina		737.165	879.177
Materijalna imovina	14.	167.953	8.803
Nematerijalna imovina	15.	6.940	2.223
Finansijska imovina po fer vrijednost kroz ostali sveobuhvatni rezultat	16.	61.939	57.789
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	17.	500.333	810.362
Ostala imovina i potraživanja		0	0
Odgodena porezna imovina		0	0
Kratkotrajna imovina		882.192	938.418
Zalihe		0	0
Potraživanja od kupaca	18.	69.096	119.209
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	19.	287.140	3.411
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku		0	0
Novac i novčani ekvivalenti	20.	451.763	740.038
Akontacija poreza na dobit	21.	3.894	12.813
Ostala imovina i potraživanja, uključujući razgraničenja	22.	70.299	62.947
UKUPNO IMOVINA		1.619.357	1.817.595
KAPITAL	23.	1.421.321	1.780.104
Osnovni kapital		650.000	650.000
Zakonske rezerve		162.500	312.500
Nerealizovani gubici finansijskih sredstava		(41.286)	(45.436)
Akumulirana dobit		413.040	612.531
Rezultat tekuće godine		237.067	250.509
Dugoročne obaveze		161.806	0
Dugoročne obaveze	24.	161.806	0
Ostale obaveze uključujući i razgraničenja		0	0
Kratkoročne obaveze		36.230	37.491
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	25.	5.566	11.228
Obaveze za porez na dobit		0	0
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	26.	30.664	26.263
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE		1.619.357	1.817.595

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 28.02.2025. godine

Uprava

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
ZA PERIOD OD 1. JANUARA DO 31.DECEMBRA 2024. GODINE
(izraženo u KM)

	31.12.2024.	31.12.2023.
Rezultat tekućeg perioda	249.320	264.466
Amortizacija nematerijalnih sredstava	1.179	0
Amortizacija materijalnih sredstava	42.910	30.702
Gubici od otuđenja materijalnih i nematerijalnih sredstava	0	0
Ostala usklađivanja za negotovinske stavke	(39.692)	0
Povećanje / smanjenje zaliha	0	0
Povećanje / smanjenje potraživanja od kupaca	50.113	(55.519)
Povećanje / smanjenje ostalih potraživanja	8.919	(10.738)
Povećanje / smanjenje aktivnih razgraničenja	(7.352)	(674)
Povećanje / smanjenje obaveza iz poslovanja	(5.662)	(34.489)
Povećanje / smanjenje ostalih obaveza	4.401	(21.413)
Povećanje / smanjenje pasivnih vremenskih razgraničenja	0	0
Povećanje / smanjenje novca iz poslovnih aktivnosti	304.136	172.335
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 (neto efekat)	17.086	109.788
Odlivi iz osnova kupovine stalnih sredstava	(9.497)	(8.277)
Odlivi iz osnova kupovine dionica i udjela	0	0
Odlivi iz osnova ostalih ulagačkih aktivnosti (neto efekat)	0	0
Povećanje / smanjenje novca iz ulagačkih aktivnosti	7.589	101.511
Povećanje / smanjenje osnovnog kapitala	0	0
Primljena pozajmljena sredstva / povrat pozajmljenh sredstava	0	0
Odliv iz osnova isplaćenih dividendi	(600.000)	(500.000)
Ostali tokovi od finansijske aktivnosti	0	(339)
Povećanje novca iz finansijskih aktivnosti	(600.000)	(500.339)
Povećanje novca	(288.275)	(226.493)
Novac na početku perioda	740.038	966.531
Novac na kraju perioda	451.763	740.038
Neto povećanje / smanjenje gotovine	(288.275)	(226.493)

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 28.02.2025. godine

Uprava

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
ZA PERIOD OD 1. JANUARA 2024. GODINE DO 31. DECEMBRA 2024. GODINE
 (izraženo u KM)

	Upisani kapital	Zakonske rezerve	Nerealizovani gubici finansijskih sredstava	Akumulirana dobit	Rezultat tekuće	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2023.	650.000	312.500	(45.436)	612.531	250.509	1.780.104
Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu finansijskih sredstava	0	0	4.150	0	0	4.150
Raspored rezultata prethodnih godina	0	(150.000)	0	400.509	(250.509)	0
Obaveze za učešće u dobiti	0	0	0	(600.000)	0	(600.000)
Usklađivanja po poreznom bilansu	0	0	0	0	0	0
Rezultat tekuće godine	0	0	0	0	237.067	237.067
Stanje na dan 31.12.2024.	650.000	162.500	(41.286)	413.040	237.067	1.421.321

Ovi izvještaji odobreni su i potpisani od Uprave Društva dana 28.02.2025. godine

Uprava

1. Opći podaci

Društvo za upravljanje fondovima "ASA ASSET MANAGEMENT" d.o.o. Sarajevo (Društvo) je osnovano 01.02.2001 godine Rješenjem Kantonalnog suda u Sarajevu.

Rješenjem Općinskog suda u Sarajevu broj 065-0-Reg-23-002122 od 20.06.2023. upisani su podaci o promjeni (firme) naziva društva. Društvo za upravljanje fondovima "BLAGO" d.o.o. Sarajevo (stari naziv) mijenja naziv u Društvo za upravljanje fondovima "ASA ASSET MANAGEMENT" d.o.o. Sarajevo (novi naziv).

Puni naziv Društva: Društvo za upravljanje fondovima "ASA ASSET MANAGEMENT" d.o.o. Sarajevo

Skraćena oznaka društva: "ASA ASSET MANAGEMENT" d.o.o. Sarajevo

MBS: 65-01-0034-11

Osnivač: "ASA FINANCE" d.d. Sarajevo 100% vlasnik Društva sa ugovorenim kapitalom KM 650.000.

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 „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo.

Identifikacioni broj Društva: 4200052540007.

Sjedište Društva: Bulevar Meše Selimovića 16, Sarajevo

Na dan 31. decembar 2024. godine broj uposlenika Društva bio je 6.

Tijela Društva:

Nadzorni odbor

Odlukom Skupštine Društva od 23.03.2023. godine imenovani su članovi Nadzornog odbora i to:

Samir Redžepović	predsjednik
Senad Kasumović	član
Adis Imširović	član

Rješenjem Komisije za vrijednosne papire Federacije BiH broj 05/4-19-87/23 od 18.04.2023. godine, u registar fondova upisuju se članovi Nadzornog odbora Društva za upravljanje fondovima.

Odbor za reviziju

Sanjin Dervišević	Predsjednik
Emina Pleh-Abaz	Član
Nina Međedović	Član

Uprava

Dženan Prevljak	Direktor bez ograničenja ovlaštenja od 08.09.2022. godine
Pašić Rusmir	Izvršni direktor bez ograničenja ovlaštenja od 08.09.2022. godine

2. Skraćene važnije računovodstvene politike

Izjava o usklađenosti

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

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova prezentovanja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška, osim za određene finansijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda. Historijski trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu. Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obaveza u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena direktno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveza kada bi učesnici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obaveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim finansijskim izvještajima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenja koja imaju neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što je vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Društva. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM). Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena. Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

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

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 "prevent INVEST" d.d. Sarajevo priznaju se u neto iznosu od 2,70% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda. Neto vrijednost Fonda utvrđuje Društvo, a obračun vrijednosti kontroliše i potvrđuje banka depozitar.

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

Naknade za zaposlene

Kratkoročne naknade

Društvo plaća u ime zaposlenih penziona 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. U skladu sa lokalnim zakonima, Društvo isplaćuje otpremninu za odlazak u penziju u iznosu od 6 prosječnih mjesečnih plata zaposlenika ili 6 prosječnih plata FBiH koje su isplaćene u zadnjih šest mjeseci, u zavisnosti šta je za zaposlenika povoljnije. Društvo priznaje ove troškove onda kada su oni isplaćeni.

Dugotrajna imovina

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 10,00 % do 33,33 % godišnje, primjenjuju se kako slijedi:

Oprema	3 do 10 godina
--------	----------------

Ostali građevinski objekti sa pravom korištenja	5 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.

Ostali građevinski objekti sa pravom korištenja

Na početku sporazuma, Društvo procjenjuje da li zakup predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti. Sva plaćanja povezana s takvim najmovima priznaju se kao trošak bilo na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja najma ili na nekoj drugoj sistematskoj osnovi. Na prvi dan trajanja najma, Društvo obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kada tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Društvo primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja. Korištena inkrementalna stopa zaduženja na dan 31.12.2024. godine iznosi 3,93%.

Finansijska imovina

Ulaganja se sastoje od dionica privatizacijskog fonda koje je Društvo steklo na ime obaveznog otkupa dionica fonda po članu 27. ranijeg Zakona o društvima za upravljanje fondovima i o investicijskim fondovima, te dionica privatizacijskog fonda koje je društvo steklo na ime naknade troškova osnivanja fonda i upravljačke provizije (Članovi 136. i 137. ranijeg Zakona). Takođe, Društvo posjeduje ulaganja u dionice Registra vrijednosnih papira FBiH, ulaganja u obveznice i depozite.

Ulaganja u finansijsku imovinu klasificiraju se kao:

- ✓ Finansijska imovina po amortizovanom trošku (obveznice),
- ✓ Zajmovi i potraživanja
- ✓ Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz drugu sveobuhvatnu dobit (ulaganja u dionice Fonda i RVP FBIH)

Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Poslovni model čiji je cilj držati imovinu radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova obuhvata ulaganja kojima se upravlja radi naplate ugovornih novčanih tokova. U ovu kategoriju se svrstavaju i dužnički vrijednosni papiri (obveznice) kao ulaganja koja se drže do dospelosti. U trenutku stjecanja knjiže se početno po fer vrijednosti koja uključuje sve zavisne troškove ulaganja kao što su: brokerske provizije, takse, bankarske naknade i sl.

Nakon početnog priznavanja, ulaganja koja se drže do dospelosti vrednuju se prema amortiziranom trošku ulaganja primjenom efektivne kamatne stope. Amortizirani trošak finansijske imovine je iznos po kojem se mjeri finansijska imovina pri početnom priznavanju umanjeno za otplatu glavnice, uvećano ili umanjeno za kumulativnu amortizaciju korištenjem metode efektivne kamatne stope svih razlika između tog početnog iznosa i iznosa do dospelosti, i za finansijsku imovinu, usklađeno za sve ispravke gubitka

Dužnički instrument koji se drži u sklopu poslovnog modela koji ima za cilj naplatiti ugovorene novčane priljeve i po kojem se priljev novca ostvaruje isključivo po osnovi naplate glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice, mora se mjeriti po amortiziranom trošku, umanjeno za eventualni otpis po osnovu umanjenja vrijednosti, osim kod imovine koja je predodređena za iskazivanje po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak prema opciji fer vrijednosti.

Prodaja finansijske imovine koja se drži unutar ovog poslovnog modela nije u suprotnosti sa navedenim ciljem ovog poslovnog modela u određenim slučajevima:

- učestala prodaja ukoliko se radi o beznačajnim iznosima,
- prodaja u značajnom iznosu u slučaju nastupanja vanrednih okolnosti (da nije učestala)
- prodaja pojedinog instrumenta neto prije dospelosti

Pod beznačajnim iznosom se podrazumijeva vrijednost ispod 5% od ukupne fer vrijednosti svih ulaganja koja pripadaju ovom poslovnom modelu. Pod vanrednim okolnostima podrazumijeva se nepredviđena potreba za likvidnošću Društva (rijetka prodaja u značajnom iznosu) te povećanje kreditnog rizika imovine. Dozvoljena je prodaja unutar perioda od 3 mjeseca prije roka dospelosti i ako su prihodi od prodaje približno jednaki iznosu koji se prikuplja od preostalih ugovornih novčanih tokova.

Zajmovi i potraživanja se u trenutku stjecanja knjiže po nabavnoj vrijednosti, koja uključuje sve zavisne troškove ulaganja. Nakon početnog priznavanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju prema amortiziranom trošku ulaganja primjenom efektivne kamatne stope. Zajmovi i potraživanja iskazani u devizama i/ili uz deviznu klauzulu obračunavaju se po spot kursu na dan bilansiranja kojeg čini srednji kurs CB BiH na dan bilansiranja.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz drugu sveobuhvatnu dobit

Pri početnom priznavanju, Društvo može napraviti neopozivi izbor kako bi prikazao u drugoj sveobuhvatnoj dobiti naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasnički instrument iz djelokruga MSFI 9-Finansijski instrumenti, koji nije namijenjen za trgovinu. Ovaj poslovni model je model upravljanja imovinom čiji je cilj držati imovinu bez namjene trgovanja iz strateškog interesa ili zakonskih ograničenja. U ovu kategoriju se svrstavaju svi vlasnički vrijednosni papiri čiji osnovni cilj tih ulaganja je držanje bez namjere trgovanja kao neopozivi izbor. Finansijska imovina koja se drži unutar ovog poslovnog modela se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Metod koji se primjenjuje za fer vrijednost je tržišna cijena ili procijenjena vrijednost sukladno važećim metodologijama koje se primjenjuju za procjene ulagaja u vrijednosne papire.

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.

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.

3. Ocjena uspostavljenog sistema interne kontrole i sistema upravljanja rizicima

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

- a. Uprava Društva,
- b. jedinica - odjeljenje za internu reviziju (Interna revizija)
- c. interni kontrolor,
- d. operativna jedinica - odjeljenje (Front office),
- e. jedinica - odjeljenje za nadzor i analizu (Middle office),
- f. jedinica - odjeljenje za podršku (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 ustroju sistema interne kontrole zajedno sa Procedurama rada internog kontrolora. U skladu sa navedenim pravilnikom Interna kontrola podrazumijeva kontrolu organizacije, postupaka i procedura koja se provodi da bi se osiguralo:

- a) Poštovanje propisa, internih akata, uputstava i pravila u vezi sa:
 - Obavljanjem poslova upravljanja imovinom Fondova,
 - Postupanjem s povlaštenim informacijama,
 - Postupanjem shodno Zakonu o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti,
 - Održavanjem propisane adekvatnosti kapitala Društva.
- b) Promovisanje urednog, efektivnog i efikasnog poslovanja radi postizanja planiranih ciljeva, kao i kvaliteta rada i poslovanja;
- c) Čuvanje resursa od prevara, otkrivanje, ukazivanje, sprječavanje i otklanjanje neadekvatnih i neefikasnih radnji i grešaka koje mogu uticati na nenamjensko trošenje sredstava, zloupotrebu i loše upravljanje imovinom Fondova.

Osnovni zadatak interne kontrole je preventivno djelovanje za sprječavanje nastajanja ili utvrđivanja nepravilnosti i pogrešaka u radu i poslovanju i njihovo otklanjanje.

Za nadgledanje i provedbe propisanih internih kontrola zadužen je interni kontrolor Društva.

Interni kontrolor provodi kontrolu transakcija vrijednosnim papirima u ime i za račun Fonda, kontrolu obračuna neto vrijednosti imovine Fonda, kontrolne postupke 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.

Društvo ima u stalnom radnom odnosu internog revizora. Izvještaj o radu internog revizora usvaja Nadzorni odbor u skladu sa propisanim rokovima.

Knjigovodstvene evidencije za Fond obavlja Društvo za upravljanje. Na ovim poslovima je angažovan vođa 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 2023. godini u skladu su sa Prospektom i Statutom Fondova i propisanim procedurama. Realizacija odobrenih transakcija obavlja se po pravilima berze.

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.

4. Prihodi od pruženih usluga

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Prihodi od pruženih usluga - povezane strane	808.409	779.754
Prihodi od pruženih usluga	808.409	779.754

Prihodi od pruženih usluga – povezane strane KM 808.409 predstavljaju:

- ✓ KM 773.399 - Prihode ostvarene po osnovu upravljačke provizije za ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo u skladu sa Prospektom i Statutom zatvorenih investicijskih fondova, Zakonom o investicijskim fondovima i Pravilnikom o vrijednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda za 2024. godinu. Obračun upravljačke provizije se računa 2,70% od prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda i obračunava se prilikom svakog obračuna neto vrijednosti imovine Fonda.
- ✓ KM 34.5571 - Prihode ostvarene po osnovu refundacije računovodstvenih usluga od ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo za 2024. godinu.
- ✓ KM 439 – Prihodi po osnovu prefakturisanih drugih troškova Fondu.

5. Dobici od finansijske imovine

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Ostali dobici od finansijske imovine	1.179	2.392
Naplaćena otpisana potraživanja	0	7.340
Dobici od finansijske imovine	1.179	9.732

6. Finansijski prihodi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Prihodi od kamata - povezana lica	1.630	0
Prihodi od kamata	23.044	15.799
Finansijski prihodi	24.674	15.799

Poslovni rashodi

Društvo je u toku 2024. godine prikazalo poslovne rashode u iznosu od KM 552.834, dok su isti rashodi prethodne godine iznosili KM 513.921.

Struktura poslovnih rashoda tekućeg perioda je prikazana u nastavku:

7. Troškovi materijala

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Utrošene sirovine i materijal	832	1.372
Troškovi materijala	832	1.372

8. Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja zaposlenih i drugih fizičkih lica

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Troškovi plaća	295.180	287.642
Troškovi ostalih primanja, naknada i materijalnih prava zaposlenih	33.486	26.876
Troškovi naknada članovima odbora i sl.	15.213	15.335
Troškovi plaća i ostalih primanja zaposlenih i drugih fizičkih lica	343.879	329.853

9. Troškovi amortizacije

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Troškovi amortizacije	44.089	30.702
Amortizacija	44.089	30.702

10. Troškovi primljenih usluga

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Troškovi transportnih usluga	10	40
Troškovi usluga održavanja	13.900	8.986
Troškovi usluga zakupa	9.137	37.921
Troškovi neproizvodnih usluga	123.161	85.009
Troškovi primljenih usluga	146.208	131.956

11. Ostali poslovni rashodi i troškovi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Troškovi reprezentacije	2.483	2.400
Troškovi premije osiguranja	741	792
Troškovi platnog prometa	1.038	1.105
Troškovi poštanskih i telekomunikacijskih usluga	3.911	5.186
Troškovi poreza, naknada, taksi i sl.	3.415	3.787
Troškovi članskih doprinosa i sl. obaveza	130	160
Ostali nematerijalni troškovi	6.108	6.608
Ostali poslovni rashodi i troškovi	17.826	20.038

12. Finansijski rashodi

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Rashodi od kamata povezana lica	7.057	0
Rashodi od kamata	24	678
Finansijski rashodi	7.081	678

13. Ostali rashodi i gubici

Opis	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2024. (KM)	12 mjeseci za godinu završenu 31.12.2023. (KM)
Rashodovanje i gubici na zalihama materijala i ostali rashodi	25.000	25.000
Rashodi iz osnova ispravke grešaka iz ranijeg perioda	27	0
Ostali rashodi i gubici	25.027	25.000

14. Materijalna imovina

Tabela materijalnih sredstava za 2024. godinu (izraženo u KM)				
Opis	Imovina sa pravom korištenja	Oprema i kancelarijski namještaj	Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost 1.1.2024. godine	145.113	54.183	2.900	202.196
Nabavke tokom 2024.	198.460	3.600	0	202.060
Smanjenje	(145.113)	(13.396)	0	(158.509)
Stanje 31.12.2024.	198.460	44.387	2.900	245.747
Akumulirana amortizacija 01.01.2024.	(145.113)	(48.280)	0	(193.393)
Amortizacija za 2024. godinu	(39.692)	(3.218)	0	(42.910)
Otpis ili otuđenje	145.113	13.396	0	158.509
Stanje 31.12.2024.	(39.692)	(38.102)	0	(77.794)
Sadašnja vrijednost 01.01.2024. godine	0	5.903	2.900	8.803
Sadašnja vrijednost 31.12.2024. godine	158.768	6.285	2.900	167.953

Imovina sa pravom korištenja KM 198.460 odnosi se na zakup kancelarijskih prostorija za period 01.01.2024. do 31.12.2028. godine.

15. Nematerijalna imovina

Tabela nematerijalnih sredstava za 2024. godinu (izraženo u KM)			
Opis	Računarski programi - softveri	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost 01.01.2024.	6.050	0	6.050
Povećanja tokom 2024. godine	5.897	2.223	8.120
Prenos sa sredstava u pripremi	0	0	0
Stanje 31.12.2024. godine	11.947	2.223	14.170
Stanje 01.01.2024. godine	(6.050)	0	(6.050)
Amortizacija tekućeg perioda	(1.179)	0	(1.179)
Otpis ili otuđenje	0	0	0
Stanje 31.12.2024. godine	(7.229)	0	(7.229)
Sadašnja vrijednost 01.01.2024.	0	0	0
Sadašnja vrijednost 31.12.2024.	4.718	2.223	6.941

16. Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Ulaganja u dionice	820.722	820.722
Ispravka vrijednosti ulaganja u dionice	(758.783)	(762.933)
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	61.939	57.789

Neto ulaganja u dionice KM 61.939 odnose se na dionice RVP FBIH (141 dionica) i dionice ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo (20.747 dionica).

17. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Ulaganja u obveznice	500.000	408.568
Ispravka vrijednosti ulaganja u obveznice	333	1.794
Depoziti kod banaka	0	400.000
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	500.333	810.362

Ulaganja u obveznice KM 500.000 odnose se na ulaganja u obveznice ASA Finance (ASFSK1A) KM 300.000 (dospjeće 04.07.2029. godine), ulaganja u obveznice Federacije BiH (K46A) KM 100.000 (dospjeće 06.09.2028. godine) i ulaganja u obveznice Federacije BiH (K52A) KM 100.000 (dospjeće 27.03.2027. godine).

Depoziti kod banaka evidentirani po početnom stanju **KM 400.000** odnose se na sredstva oročena kod ASA Banka d.d. Sarajevo na period od 24 mjeseca. Navedena sredstva su naplaćena u tekućoj godini prije isteka dospelja.

18. Potraživanja od kupaca

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Potraživanja od kupaca u zemlji - povezane strane	69.096	119.209
Potraživanja od kupaca	69.096	119.209

Potraživanja od kupaca u zemlji – povezane strane KM 69.096 odnose se na potraživanja po osnovu upravljačke provizije za upravljanje sa ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo KM 66.171 (novembar 2024. godine) i potraživanja za refundaciju računovodstvenih usluga od Fonda KM 2.926 (decembar 2024. godine). Navedena potraživanja su confirmisana na dan 31.12.2024. godine.

19. Finansijska imovina po amortizovanom trošku

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Obveznice	279.513	0
Obveznice - potraživanja za kamatu	8.080	3.489
Ispravka vrijednosti obveznica	(453)	(78)
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	287.140	3.411

Obveznice KM 279.513 odnose se na ulaganja u Obveznice JP Autoceste Federacije BiH JACFK1A KM 250.000 i obveznice Obveznice RSRS-O-F KM 29.513.

20. Novac i novčani ekvivalenti

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Transakcijski račun - domaća valuta	451.756	739.991
Blagajna - domaća valuta	7	47
Novac i novčani ekvivalenti	451.763	740.038

Društvo ima otvorene transakcijske račune kod sljedećih banaka: ASA Banka d.d. Sarajevo i Raiffeisen banka d.d. Sarajevo.

21. Akontacija poreza na dobit

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Akontacija poreza na dobit	3.894	12.813
Akontacija poreza na dobit	3.894	12.813

22. Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Potraživanja od državnih institucija	1	0
Ostala kratkoročna potraživanja	50.000	50.000
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(50.000)	(50.000)
Unaprijed plaćeni troškovi	731	1.028
Potraživanja za nefakturisani prihod	69.567	61.919
Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja	70.299	62.947

Potraživanja za nefakturisani prihod KM 69.567 odnosi se na upravljačku proviziju za decembar 2024. godine od ZIF „prevent INVEST“ d.d. Sarajevo.

23. Kapital

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću	650.000	650.000
Zakonske rezerve	162.500	312.500
Nerealizovani gubici iz finansijskih sredstava	(41.286)	(45.436)
Neraspoređena dobit ranijih godina	413.040	612.531
Rezultat tekuće godine	237.067	250.509
Kapital	1.421.321	1.780.104

Na osnovu Odluke Skupštine Društva od 08.04.2024. godine, ostvarena dobit za 2023. godinu se raspoređuje na poziciju akumulirana dobit u iznosu od KM 250.509. Na osnovu Odluke Skupštine Društva od 08.04.2024. godine, akumulirana dobit KM 400.000 se raspoređuje za isplatu vlasnicima. Na osnovu Odluke Skupštine Društva od 28.06.2024. godine, akumulirana dobit KM 200.000 se raspoređuje za isplatu vlasnicima.

Na osnovu Odluke Skupštine Društva smanjuju se zakonske rezerve za KM 150.000 i nakon smanjenja iste iznose KM 162.500.

Društvo je u toku 2024. godine prikazalo kapitalne gubitke (promjena fer vrijednosti ulaganja) kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u iznosu od KM 4.150.

Društvo je ostvarilo pozitivan finansijski rezultat za 2024. godinu u neto iznosu od KM 237.067.

24. Dugoročne obaveze

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Dugoročne obaveze po MSFI 16 - Najmovi	161.806	0
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	161.806	0

25. Finansijske obaveze po amortizovanom trošku

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Dobavljači - povezane strane	2.338	6.682
Dobavljači u zemlji	3.228	4.546
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku	5.566	11.228

26. Ostale obaveze uključujući i razgraničenja

Opis	Za godinu završenu 31.decembra 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembra 2023. (KM)
Obaveze za neto plaće i naknade plaća	12.037	12.163
Obaveze za porez na dohodak na plaće	1.265	1.292
Obaveze za doprinose u vezi plaća	9.370	9.286
Obaveze za ostala primanja zaposlenih	3.361	3.240
Obaveze za porez na naknade članovima odbora, komisija i sl.	45	0
Obaveze za doprinose u vezi naknada fizičkim licima	45	28
Obaveze za ostale doprinose, članarine i slična davanja	367	254
Unaprijed obračunati troškovi	4.174	0
Ostale obaveze uključujući i razgraničenja	30.664	26.263

27. Povezana lica

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

Transakcije sa povezanim licima

Naziv povezane stranke	Pravni ili drugi osnov transakcije	Obaveze (KM)	Potraživanja / ulaganja (KM)	Prihodi (KM)	Rashodi (KM)
		Na dan 31.12.2024. prema navedenoj povezanoj stranki		01.01.2024. - 31.12.2024. sa navedenom povezanom strankom	
ZIF prevent INVEST d.d.	Ugovor za upravljanje	-	69.096,45	808.408,65	-
ZIF prevent INVEST d.d.	Ulaganja u dionice	-	43.775,97	-	-
ASA Banka d.d.	Novac	-	173.418,43	-	-
ASA Nekretnine doo	dobavljač-zakup	0,00	-	-	51.140,76
ASA Nekretnine doo	Dobavljač- prefakt.telefona	0,00	-	-	3.219,73
ASA Holding d.o.o.	dobavljač	-	-	-	23.116
Establish d.o.o.	dobavljač	2.337,66	-	-	28.051,92
Establish d.o.o.	Dobavljač- nabavka IT opreme	-	-	-	3.598,92
ASA Osiguranje d.d.	dobavljač	-	-	-	741,22
Forspace	dobavljač	-	-	-	15.324,68
Fondacija HASTOR	donacije	-	-	-	25.000
Nadzorni odbor	Na temelju Ugovora	-	-	-	12.811,28
Odbor za reviziju	Na temelju Ugovora	-	-	--	2.463,65
Uprava Društva	Na temelju Ugovora	11.169,19	-	-	143.923,48

28. Potencijalne obaveze

(a) Bankarske i druge garancije

Društvo nema bankarske i druge garancije na dan 31.12.2024. 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 2024. godine, Društvo nije kontrolisano od strane nadležne porezne uprave FBiH.

(c) Polise osiguranja

Društvo drži polise osiguranja za radnike od nezgode.

(d) Sudski sporovi

Društvo nema pokrenutih sporova protiv trećih lica niti imaju sporovi pokrenuti protiv Društva na dan izvještavanja.

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 2024. (KM)	Za godinu završenu 31.decembar 2023. (KM)
Finansijska sredstva		
Dugoročni finansijski plasmani	562.272	868.151
Kratkoročni finansijski plasmani	287.140	3.411
Potraživanja za nefakturisani prihod	69.567	61.919
Novac i novčani ekvivalenti	451.763	740.038
Potraživanja od kupaca	69.096	119.209
Ostala kratkoročna potraživanja	4.626	13.841
Ukupno:	1.444.464	1.806.569

(c) *Rizik likvidnosti*

Oprezno upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dovoljnog iznosa gotovine, kao i obezbjeđenje adekvatnih izvora finansiranja. Društvo ima koeficijent trenutne likvidnosti preko 19 što ukazuje da može podmiriti sve svoje dospjele obaveze.

29. Događaji nakon datuma bilansa

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa.

Navedene bilješke izložene na stranama od 11. do 29. su odobrene i usvojene od strane Uprave 28.02.2025. godine.

Uprava
