

Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar

Financijski izvještaji za godinu koja je
završila 31. prosinca 2024. godine
i izvještaj neovisnog revizora

Sadržaj

Izjava uprave.....	3
Izveštaj neovisnog revizora.....	6
Izveštaj o bilanci uspjeha za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine.....	8
Izveštaj o financijskom položaju za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine	9
Izveštaj o financijskom položaju za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine (nastavak)...	10
Izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine.....	11
Izveštaj o promjenama u kapitalu za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine	12
Opći podaci o društvu	13
Pravni, računovodstveni i drugi temelji financijskih izvješća	14
Sažetak temeljnih računovodstvenih politika	16
Bilješke uz financijska izvješća	21



Izjava uprave

Primatelj:

UHY Revident d.o.o. Mostar
Biskupa Čule bb, 88000 Mostar

Vama, revizorima, ja, direktor Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar, zadužen za sastavljanje financijskih izvješća dajem sljedeće izjave:

Informacije i dokazi

Informacije i dokazi koje ste od nas zahtijevali su Vam dane u potpunosti i savjesno. Kao osoba zadužena za davanje ovih izjava i dokaza imenovali smo sljedeće osobe:

Osoba zadužena za suradnju s revizorom

- Josipa Arapović

Knjigovodstveni iskazi

Mi smo se pobrinuli za to da su vam knjigovodstveni iskazi poslovanja Društva u potpunosti stavljeni na raspolaganje. Ovoj dokumentaciji pripadaju upute, organizacijska dokumentacija i ostalo što pomaže u razumijevanju računovodstvenog sustava Društva.

U knjigovodstvenoj evidenciji su obuhvaćeni svi poslovni događaji koji su morali biti proknjiženi u poslovnoj 2024. godini.

Mi smo se pobrinuli za to da Vam je sva dokumentacija za koju imamo obvezu čuvanja u pisanoj ili elektronskoj formi dana na raspolaganje u roku koji je realan i razuman za Vaše razumijevanje podataka.

Financijska izvješća

Kao direktor i izvršni direktor Društva ispunili smo odgovornost za pripremanje i prezentiranje financijskih izvješća. Naša odgovornost je fer prezentacija financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja (MSFI). Ova odgovornost obuhvaća: utvrđivanje, uvođenje i održavanje internih kontrola važećih za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješća u kojima neće biti značajnih pogrešnih prikazivanja uzrokovanih prijevaram ili pogreškom; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i utvrđivanje razumnih računovodstvenih procjena primjerenih u danim okolnostima.

Vjerujemo da je financijskim izvješćima koji su predmet revizije koju Vi obavljate prikazana sva imovina, obveze, eventualne obveze, rezerviranja, ukupni rashodi i ukupni prihodi, kao i sve obvezne napomene uz financijska izvješća. Sve obveze, kako predvidive tako i nepredvidive su prikazane u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja (MSFI).

Primijenjene metode prikazivanja pozicija u financijskim izvješćima i njihovo vrednovanje odgovaraju zahtjevima posebnih propisa iz ove oblasti. Naš izbor i primjena metoda iskazivanja pozicija u financijskim izvješćima i njihovog vrednovanja je primjerena. Značajne pretpostavke koje smo koristili u procjenama su primjerene, te smo ih Vama prikazali.

Za sve događaje nakon datuma financijskih izvješća koji su to zahtijevali prilagodili smo financijska izvješća i napomene uz financijska izvješća u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja (MSFI).

Izvijestili smo Vas o svim poznatim stvarnim i mogućim sudskim sporovima i zahtjevima čiji se utjecaj uzeo u obzir pri sastavljanju financijskih izvješća u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja (MSFI).



Svi planovi i očekivanja koji mogu imati za posljedicu značajnu promjenu knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza prikazanih u financijskim izvješćima predstavljeni su u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja (MSFI).

Društvo je pravni; odnosno ekonomski vlasnik imovine prikazane u financijskim izvješćima. Sva založna i stvarna opterećenja u vezi s ovom imovinom su objavljena u skladu s Međunarodnim Standardima Financijskog Izvještavanja (MSFI).

Mi smo se pridržavali svih dogovora koji mogu imati značajan utjecaj na financijska izvješća. Eventualni slučajevi nepridržavanja su Vam dani na znanje.

U obzir smo uzeli sve događaje koji mogu imati utjecaj na poslovanje Društva i iz tih događaja rezultirajuće financijske obveze te iste objavili ili u financijskim izvješćima ili (ako se iste ne obuhvaćaju u financijskim izvješćima) naveli u dodatku uz ovu izjavu. Ako takvi navodi ili napomene nedostaju, onda takvih događaja nije bilo na datum sastavljanja financijskih izvješća.

Godišnje izvješće o poslovanju

- Mi smo odgovorni za sastavljanje godišnjeg izvješća o poslovanju.
- Izvješće o poslovanju sadrži sve obvezne podatke kako je propisano člankom 42. Zakona o Računovodstvu i Reviziji u FBiH („Službene novine FBiH”, broj: 15/21).
- Tijek poslovanja Društva i položaj Društva su predstavljeni na fer način i analizirani u Godišnjem izvještaju o poslovanju. Analiza obuhvaća financijske i nefinancijske pokazatelje uspješnosti relevantne za poslovnu aktivnost Društva u skladu sa Zakonom.
- Godišnji izvještaj o poslovanju sadrži (u skladu s točkom 42. Zakona o Računovodstvu i Reviziji u FBiH):
- Sve značajne događaje nastale u periodu od završetka poslovne godine do datuma predaje financijskih izvješća,
- Procjenu očekivanog budućeg razvoja Društva,
- Najvažnije aktivnosti u vezi s istraživanjem i razvojem,
- Korištene financijske instrumente ako je značajno za procjenu financijskog položaja i uspješnosti poslovanja Društva,
- Ciljeve i politike Društva u vezi s upravljanjem financijskim rizicima, zajedno s politikama zaštite od rizika za svaku planiranu transakciju za koju je neophodna zaštita,
- Izloženost Društva cjenovnom, kreditnom, tržišnom, valutnom riziku, riziku likvidnosti i drugim rizicima prisutnim u poslovanju Društva

Interne kontrole

Mi smo odgovorni za sastavljanje (konceptiju, implementaciju, održavanje i poboljšavanje) adekvatnog sustava internih kontrola u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.

Pod sustavom internih kontrola podrazumijevamo proces kroz koji nadzire i kontrolira:

- Efikasnost i efektivnost operativnih aktivnosti (ovo uključuje zaštitu imovine od gubitaka uzrokovanih štetama ili malverzacijama),
- Pouzdanost financijskog izvještavanja i
- Pridržavanje za Društvo bitnih zakonskih propisa kako bi se spriječilo da se ne postignu ciljevi poslovanja ako bi nastali poslovni rizici.

Nije bilo, niti trenutno postoje značajni nedostaci u internim kontrolama.

U skladu s primjenjivim sustavom internih kontrola implementirali smo odgovarajuće mjere da spriječimo i otkrijemo eventualne nezakonite radnje zaposlenih.

Izvijestili smo Vas o rezultatima procjene rizika da financijska izvješća i Godišnje izvješće o poslovanju mogu sadržavati značajne pogreške uslijed namjernih pogrešnih prikazivanja.

Nismo svjesni postojanja nezakonitih radnji u Društvu naročito onih koje se odnose na pravne zastupnike Društva i druge izvršne uposlenike, uposlenike koji imaju ključnu ulogu u sustavu internih kontrola, i drugih osoba čije nezakonite radnje mogu imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.



Potpunost danih informacija

Na uvid su Vam dani svi zapisi, dokumenti i informacije o neobičnim događajima s kojima je Uprava bila upoznata, kao i sve ostale informacije koje su bitne za reviziju financijskih izvješća.

Osigurali smo Vam uvid u imena svih banaka s kojima je Društvo tijekom godine imalo poslovne veze, kao i uvid u sva stanja na transakcijskim računima Društva.

Mi potvrđujemo da moguće neispravljene pogreške nisu značajne u odnosu na ukupna financijska izvješća Društva.

Navedenu izjavu u širem obliku smo potpisali prije početka revizije i nalazi se u radnoj dokumentaciji revizora. Ova financijska izvješća odobrila je Uprava i potpisani su od strane:

Za i u ime Uprave

Ante Kolobarić




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

Mirko Martinović



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

24. veljače 2025. godine



Izvještaj neovisnog revizora



UHY REVIDENT d.o.o.
Biskupa Čule bb,
BiH-88000 Mostar
BOSNA I HERCEGOVINA
Tel/Fax.: +387 36 330 260
info@uhy-ba.com
www.uhy-ba.com

Vlasnicima i Upravi Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar

Predmet revizije

Obavili smo reviziju finansijskih izvješća **Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar** sa stanjem na dan 31. prosinca 2024. godine a koje se sastoje od bilance stanja, bilance uspjeha, izvješća o promjenama na kapitalu i izvješća o tijekovima gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum prikazanim na stranicama od 8 do 12 te sažetka značajnih računovodstvenih politika i drugih pripadajućih zabilježbi na stranicama 13 do 31.

Mišljenje revizora

Po našem mišljenju, finansijska izvješća prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima finansijski položaj društva na dan 31. prosinca 2024. godine, rezultate njegova poslovanja za godinu tada završenu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH i računovodstvenim standardima koji se primjenjuju na teritoriji Federacije i koji obuhvaćaju: Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), Međunarodne standarde finansijskog izvješćivanja (MSFI) zajedno s uputama, objašnjenjima, smjernicama i načelima koje IFAC i IASB donose i koje prevodi i objavljuje Komisija za računovodstvo i reviziju BiH.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za objavu ostalih informacija, koje obuhvaćaju Izvještaj Uprave. Ostale informacije ne uključuju finansijske izvještaje, te se naše mišljenje ne odnosi na njih niti obuhvaća bilo kakvo izražavanje uvjerenja u pogledu ostalih informacija. Naša je obveza 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, te u ovom pogledu nemamo nikakve značajne činjenice koje smatramo prigodnim za objavu.

Odgovornost Uprave za godišnje finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-ima i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevara ili pogreške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške, te izdati izvještaj nezavisnog revizora koje uključuje

naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina 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 osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja. Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije.

Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljam 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 prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi vremenski neograničeno poslovati. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu prouzročiti da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem;
- 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 sa zaduženima za upravljanje, između ostalog, u vezi s pitanjima koja se tiču planiranog obima i vremenskog rasporeda revizije i važnih revizijskih nalaza, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Broj: 05-02-25

mag.oec. Antonio Vukoja
direktor
ovlašten revizor
broj licence 3070026236

prof.dr.sc. Božo Vukoja, dipl.oec.
ovlašten revizor
broj licence 3080375227



doc.dr.sc. Mirsada Murtić, dipl.oec.
ovlašten revizor
broj licence 3090203211

Mostar, Bosna i Hercegovina
24. veljače 2025. godine

Izvještaj o bilanci uspjeha za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Prihodi iz ugovora s povezanim stranama		-	-
Prihodi iz ugovora s nepovezanim stranama na domaćem tržištu	1	697.951	733.349
Prihodi iz ugovora s nepovezanim stranama na inozemnom tržištu		-	-
Poslovni prihodi		697.951	733.349
Financijski prihodi		-	-
Ostali prihodi i dobici	2	38.252	590
Ostali prihodi		38.252	590
Nabavna vrijednost prodane robe		-	-
Promjene u zalihama gotovih proizvoda, poluproizvoda i proizvodnje u toku, neto (+) / (-)		-	-
Materijalni troškovi i troškovi energije	3	(14.182)	(13.792)
Troškovi plaća i ostalih osobnih primanja	4	(277.198)	(255.216)
Amortizacija	5	(17.327)	(16.990)
Troškovi primljenih usluga	6	(89.960)	(52.032)
Ostali poslovni rashodi i troškovi	7	(19.797)	(62.631)
Poslovni rashodi		(418.464)	(400.661)
Financijski rashodi		-	-
Ostali rashodi i gubici	8	(1.527)	(3.568)
Ostali rashodi i gubici		(1.527)	(3.568)
Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja		316.212	329.710
Porez na dobit		(31.895)	(33.145)
Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja		284.317	296.565
Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja		-	-
Dobit (gubitak)		284.317	296.565

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskom položaju za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Nematerijalna imovina		-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	9	47.765	64.524
Imovina s pravom korištenja		-	-
Ulaganja u investicijske nekretnine		-	-
Biološka imovina		-	-
Ulaganja u ovisne subjekte		-	-
Ulaganja u pridružene subjekte		-	-
Ulaganja u zajedničke pothvate		-	-
Goodwill		-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	10	55.993	55.993
Financijska imovina po amortiziranom trošku		-	-
Potraživanja po finansijskim najmovima		-	-
Ostala imovina i potraživanja		-	-
Dugoročna imovina		103.758	120.517
Odgođena porezna imovina		-	-
Zalihe		-	4.531
Ugovorna imovina		-	-
Potraživanja od kupaca	11	113.003	112.868
Ostala finansijska imovina po amortiziranom trošku		-	-
Potraživanja po finansijskim najmovima		-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	12	514.401	537.165
Akontacije poreza na dobit		-	-
Potraživanja za PDV		-	-
Razgraničenja		-	-
Ostala imovina i potraživanja		-	-
Kratkoročna imovina		627.404	654.564
Imovina ukupno		731.162	775.081
Vanbilančna evidencija		-	-
Imovina i vanbilančna evidencija - ukupno		731.162	775.081

Priložene bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o finansijskom položaju za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine (nastavak)

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Vlasnički kapital		400.000	400.000
Dionička premija		-	-
Rezerve		-	-
Revalorizacijske rezerve		-	-
Dobit		295.700	307.383
Gubitak		-	-
Kapital	13	695.700	707.383
Dugoročne finansijske obveze		-	-
Odgođeni prihod		-	-
Rezerviranja		-	31.247
Ostale dugoročne obveze		-	-
Dugoročne obveze		-	31.247
Odgođene porezne obveze		-	-
Kratkoročne finansijske obveze		-	-
Derivativni finansijski instrumenti		-	-
Odgođeni prihod		-	-
Rezerviranja		-	-
Obveze prema dobavljačima	14	3.146	8.894
Obveze za porez na dobit	15	3.793	2.345
Obveze za plaće	16	21.028	21.211
Obveze za PDV		-	-
Razgraničenja		-	-
Ostale kratkoročne obveze	17	7.495	4.001
Kratkoročne obveze		35.462	36.451
Kapital i obveze ukupno		731.162	775.081
Vanbilančna evidencija		-	-
Kapital, obveze i vanbilančna evidencija - ukupno		731.162	775.081

Priložene bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	2024	2023
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	316.212	329.710
Usklađenja:		
Amortizacija	17.327	16.990
Prihod od dividendi priznat u bilanci uspjeha	(2.136)	-
Promjene u obrtnom kapitalu		
Smanjenje/(povećanje) zaliha	4.531	(4.531)
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od kupaca	(135)	(51.800)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema dobavljačima	(5.748)	(36.360)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	(30.849)	(41.171)
Plaćeni porez na dobit	(28.102)	-
Neto gotovinski tok u poslovnim aktivnostima	271.100	212.838
Gotovinski tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	-	(37.830)
Primljene dividende	2.136	-
Neto gotovinski tok u ulagačkim aktivnostima	2.136	(37.830)
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti	-	-
Isplaćene dividende	(296.000)	(330.000)
Neto gotovinski tok u financijskim aktivnostima	(296.000)	(330.000)
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(22.764)	(154.992)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku razdoblja	537.165	692.157
Efekti promjene deviznih tečajeva gotovine i gotovinskih ekvivalenata	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju razdoblja	514.401	537.165

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu za godinu završenu na dan31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Vlasnički udjeli	Rezerve	revalorizacijske rezerve	Ostale	Akumulirana neraspoređena dobit	UKUPNO
Stanje na dan 31. prosinca 2022. godine	400.000	-	-	-	340.818	740.818
Effekti promjena u računovodstvenim politikama	-	-	-	-	-	-
Effekti ispravka greška	-	-	-	-	-	-
Ponovno iskazano stanje na dan 1. siječnja 2023. god.	400.000	-	-	-	340.818	740.818
Dobit (gubitak) za period	-	-	-	-	296.565	296.565
Ostali ukupni rezultat za period	-	-	-	-	-	-
Ukupni rezultat	-	-	-	-	296.565	296.565
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriva gubitka	-	-	-	-	(330.000)	(330.000)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine	400.000	-	-	-	307.383	707.383
Effekti promjena u računovodstvenim politikama	-	-	-	-	-	-
Effekti ispravka greška	-	-	-	-	-	-
Ponovno iskazano stanje na dan 1. siječnja 2024. godine	400.000	-	-	-	307.383	707.383
Dobit (gubitak) za period	-	-	-	-	284.317	284.317
Ostali ukupni rezultat za period	-	-	-	-	-	-
Ukupni rezultat	-	-	-	-	284.317	284.317
Drugi oblici raspodjele dobiti i pokriva gubitka	-	-	-	-	(296.000)	(296.000)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine	400.000	-	-	-	295.700	695.700

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Opći podaci o društvu

Firma: Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar
 Skraćena oznaka firme: SME INVEST d.o.o.
 Sjedište: Ulica Kneza Branimira 2/II, Mostar
 Identifikacijski broj Društva: 4227003080004

OSNIVAČI / ČLANOVI

Ime i prezime	Sjedište
Josipa Arapović	Bosna i Hercegovina, Mostar

OSNOVNI KAPITAL

Ugovoreni (upisani) kapital:	400.000
Uplaćeni kapital:	400.000

UČEŠĆE U KAPITALU

Ime i prezime	Ugovoreni kapital	Postotak
Josipa Arapović	400.000	100%

DJELATNOST

Šifra	Naziv
66.30	Djelatnosti upravljanja fondovima

OSOBA OVLAŠTENNA ZA ZASTUPANJE

U unutrašnjem i vanjskotrgovinskom prometu

Ante Kolobarić	direktor zastupa društvo sa izvršnim direktorom sukladno Statutu
Mirko Martinović	izvršni direktor zastupa društvo s direktorom sukladno Statutu

Društvo je upravljalo zatvorenim investicijskim fondom s javnom ponudom ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar i OIF SME BH Equity.

TIJELA DRUŠTVA

Nadzorni odbor

- | | |
|-------------------|-------------|
| • Marijan Bunoza | Predsjednik |
| • Zvonimir Curić | Član |
| • Ivica Glamuzina | Član |

Odbor za reviziju

- | | |
|------------------|-------------|
| • Marina Bradara | Predsjednik |
| • Ana Zovko | Član |
| • Zdenko Milić | Član |

Uprava

- | | |
|--------------------|------------------|
| • Ante Kolobarić | Direktor |
| • Mirko Martinović | Izvršni direktor |



Pravni, računovodstveni i drugi temelji financijskih izvješća

Pravni temelj

Pravni temelj za rad Društva je Zakon o gospodarskim Društvima Federacije Bosne i Hercegovine (Službene novine FBiH br: 81/15).

Konceptualni okvir i temelj i obveza za sastavljanjem financijskog izvješća definirana je na osnovu Zakona o računovodstvu i reviziji BiH (Službeni glasnik BiH br. 42/04) koji je stupio na snagu 18.9.2004.godine te Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH (Službene novine F BiH br.15/21) od 18.2.2021. godine. Od 1. siječnja 2005. godine primjenjuju se Međunarodni standardi financijskog izvještavanja. Njima je potrebno utvrditi jesu li Financijska izvješća Društva sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima i interpretacijama odobrenim od strane Odbora za Međunarodne standarde (IASB) a koji nose naziv Međunarodni standardi financijskog izvještavanja (IFRS) a koji su se ranije zvali Međunarodni računovodstveni standardi.

Opći aspekt i cilj revizije

Na temelju zahtjeva Društva **Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar** i Ugovora o vršenju revizije financijskih izvješća za 2024. godinu, reviziju Financijskih izvješća je obavilo Društvo za reviziju i poslovne usluge **UHY REVIDENT d.o.o. Mostar**, u razdoblju od 4.2.2025. godine do 24.2.2025. godine.

Na temelju općih revizijskih ciljeva, cilj ove revizije je da neovisni revizor iznese svoje mišljenje o tome da li su financijska izvješća Društva za 2024. godinu pripremljena u skladu s propisima u F BiH, da li izvješća daju istinit i fer pregled iskazanih financijskih pozicija u Bilanci uspjeha, Bilanci stanja, Izvješća o promjenama na kapitalu, Izvješća o novčanim tijekovima, posebnim podacima o plaćama i broju zaposlenih i zabilješkama uz financijska izvješća.

Na temelju općih revizijskih ciljeva, napravljen je plan revizije, koji smo predvidjeli:

Upoznavanje klijenta i pravnih propisa koji reguliraju njegov rad, razmjenu pisama, uvid u knjigovodstvenu dokumentaciju i evidencije klijenta u fazi prije sastavljanja revizijskog izvješća, prikupljanje odgovarajućih revizijskih dokaza i formiranje radne dokumentacije, pregled financijskih izvješća za 2024. godine, ocjena istinitosti i fer prikaza poslovanja u 2024. godini, sastavljanje izvješća o reviziji i davanje mišljenja ovlaštenog revizora.

Odgovorne osobe za sastavljanje financijskih izvješća

Odgovorne osobe za sastavljanje financijskih izvješća **Društvo za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar** su:

- | | |
|--------------------|--------------------------------------|
| • Ante Kolobarić | direktor Društva |
| • Mirko Martinović | izvršni direktor Društva |
| • Ana Andrić | certificirani računovođa broj 8471/5 |

Dokumentacija za reviziju financijskih izvješća

Dokumentacija revizije su financijska izvješća Društva (Bilanca stanja, Bilanca uspjeha, Bilanca novčanih tijekova, Izvješće o promjenama na kapitalu) kao i Bruto bilanca, Glavna knjiga, Popisne liste, Odluke tijela upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvješća Uprave, Nadzornog odbora i Odbora za reviziju, zapisnici o PDV i drugim kontrolama, pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama, normativna akta, izvod iz Sudskog registra, Bankovni izvodi, popisne liste i drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

Dokumentaciju i podatke su nam prezentirale sljedeće osobe:

- | | |
|--------------|--------------------------------------|
| • Ana Andrić | certificirani računovođa broj 8471/5 |
|--------------|--------------------------------------|



Financijsko knjigovodstvo

Financijsko knjigovodstvo odvija se preko programa za obradu podataka i obuhvaća sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena.

Primjena MSR-a

U postupcima revizije primjenjivali smo Međunarodne Standarde Revizije (MSR) i to posebno:
 MSR 200 Cilj i temeljna načela Revizije financijskog izvješća
 MSR 500 Revizijski dokazi
 MSR 510 Početna stanja
 MSR 530 Uzorkovanje i testiranje
 MSR 700 Izvještavanje revizora sa mišljenjem

Identifikacija i praćenje troškova

Društvo vrši identifikaciju i praćenje troškova prema zahtjevima MRS 14 – Izvještavanje po segmentima.

Revizorski tim

Revizorski tim koji je obavio reviziju financijskih izvješća Društva:

- prof.dr.sc. Božo Vukoja dipl.oec. – ovlašteni revizor
- doc.dr.sc. Mirsada Murtić dipl.oec. – ovlašteni revizor
- mag.oec. Antonio Vukoja – ovlašteni revizor

Računovodstvena evidencija

Računovodstvena evidencija bazirana je sljedećim računovodstvenim propisima:

- Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni list FBiH", 15/21),
- Međunarodnim računovodstvenim standardima,
- Pravilnik o kontnom okviru, sadržaju konta i primjeni kontnog okvira za gospodarska društva
- Pravilniku o obrascima bilanca stanja i bilanca uspjeha za poduzeća i zadruge, druge pravne osobe i poduzetnike koji vode dvojno knjigovodstvo, Pravilniku o obrascu i sadržaju pozicija u obrascu izvješća o promjenama na kapitalu i novčanim tijekovima,
- Po odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u BiH, sve pravne osobe primjenjuju Međunarodne računovodstvene standarde od 2006. godine,
- Međunarodni standard financijskog izvještavanja subjekte (MSFI).

Uz godišnja financijska izvješća za poslovnu 2024. godinu Društvo je objavilo i osnovne korištene Računovodstvene politike i zabilješke.

Poslovne knjige i financijska izvješća se vode i sastavljaju po kontnom planu za gospodarska Društva.



Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde. U skladu s člankom 42. Zakona o računovodstvu i reviziji Federacije BiH, pravne osobe su dužne sačiniti Izvještaj o poslovanju koji daje objektivan prikaz poslovanja pravne osobe i njegov položaj, uključujući i opis glavnih rizika i neizvjesnosti s kojima se pravna osoba suočila.

Organi upravljanja Društva, usvajanjem operativnih izvještaja i izvještaja neovisnih eksternih revizora, potvrdili su aktivnosti Uprave, i ocijenili ih usklađenim sa zakonima, internim dokumentima, odlukama, politikama, procedurama i programima. Nadzorni odbor Društva je izvršio i primijenio sve potrebne aktivnosti, koji su održavali svoje redovne sjednice tokom godine i pravovremeno informirali Nadzorni odbor o svojim aktivnostima.

Vremenska neograničenost poslovanja

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

Osnova prezentiranja

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su po načelu povijesnog troška, osim za određene financijske instrumente koji se mjere po fer vrijednostima na kraju svakog izvještajnog perioda.

Povijesni 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 obveza u redovnoj transakciji između sudionika 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 obveza, Društvo uzima u obzir karakteristike imovine ili obveza kada bi sudionici na tržištu uzeli u obzir ove karakteristike kod određivanja cijene imovine ili obveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim financijskim 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.

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

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

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

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



Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvještajima.

Prihodi od upravljačke provizije i kamata

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

Društvo ostvaruje prihode od provizije za upravljanje fondom, koja je regulirana Zakonom o društvima za upravljanje fondovima i o investicionim fondovima (koji je u siječnju 2009. godine zamijenjen novim Zakonom o investicijskim fondovima) i Pravilnikom o utvrđivanju vrijednosti imovine investicijskog fonda i obračuna neto vrijednosti imovine investicijskog fonda (Službene novine 81/22).

Neto vrijednost Fonda utvrđuje Društvo, a obračun vrijednosti kontrolira i potvrđuje banka Depozitar. U skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima upravljačka provizija se obračunava i isplaćuje u novcu, a zajedno sa svim drugim troškovima predviđenim prospektom i statutom može iznositi najviše do 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine fonda.

Naknade zaposlenim

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

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

Nadalje, topli obrok, prijevoz na i s posla i regres su plaćeni u skladu s domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvještaju o bilanci uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali troškovi plaća.

Otpremnine za odlazak u mirovinu

U skladu s lokalnim zakonima, Društvo isplaćuje otpremninu za odlazak u mirovinu u iznosu od minimalno 6 prosječnih mjesečnih plaća zaposlenika ili 6 prosječnih plaća Federacije Bosne i Hercegovine koje su isplaćene u zadnjih šest mjeseci, u ovisnosti što je za zaposlenika povoljnije.

Društvo priznaje ove troškove onda kada su oni isplaćeni.

Oporezivanje

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u bilanci uspjeha jer uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne.

Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnove koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze.

Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine procjenjuje se na svaki datum izvještajnog razdoblja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilance uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

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

Materijalna i nematerijalna imovina

Nekretnine i oprema iskazuju se po trošku umanjenom za ispravku vrijednosti i eventualno priznate gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane sa dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka zamjene, te investicijskog održavanja manjeg opsega, priznaju se kao rashod kad su nastali.

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

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu.

Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva kao što slijedi:

	2024.	2023.
Oprema	15%-33%	15%-33%
Nematerijalna imovina	33,3%	33,3%

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizira se linearno tijekom procijenjenog vijeka upotrebe.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju depozite po viđenju i oročene depozite s dospijecom do dvadeset i četiri mjeseca.

Kapital

Rezerve fer vrijednosti

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

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane prijenose iz zadržane dobiti.

Zadržana dobit

Zadržanu dobit čini neraspoređena dobit Društva tekućeg i prethodnog perioda



Financijski prihodi i rashodi

Prihodi i rashodi od kamata priznati u bilanci uspjeha uključuju kamatu na financijsku imovinu i financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku izračunatu metodom efektivne kamatne stope i neto realizirane dobitke i gubitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju.

Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze se priznaju kada Društvo postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za financijski instrument.

Klasifikacija i mjerenje financijske imovine

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

- financijsku imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku;
- financijsku imovinu koja se mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitaka.
- određene preuzete kreditne obveze i ugovore o financijskim garancijama.

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

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

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

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

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

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

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

Prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obveza

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

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu onda, i samo onda, kada su obveze Društva prestale, otkazane ili ističu.

Značajne računovodstvene procjene i ključni izvori procjene neizvjesnosti

U primjeni računovodstvenih politika Društva, koje su objašnjene u Napomeni - Osnova prezentiranja i sažetak računovodstvenih politika, Uprava je obvezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora.



Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju izmjene ukoliko se odnose samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ukoliko izmjena utiče na tekuća i buduća razdoblja.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog razdoblja, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u okviru naredne financijske godine su slijedeće:

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Društvo preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog razdoblja.

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja

Društvo ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja i njihov utjecaj na procijenjene buduće tokove iz potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja.

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

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

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

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



Bilješke uz financijska izvješća

Bilješka 1: Prihodi iz ugovora s povezanim stranama na domaćem tržištu

	2024	2023
Prihodi od pruženih usluga	697.951	733.349
	697.951	733.349

Prihodi se priznaju kada se povećanje budućih ekonomskih koristi, koje se mogu pouzdano izmjeriti, odnosi na povećanje sredstava ili smanjenje obveza.

Društvo je u periodu od 01.01.-31.12.2024. godine ostvarilo prihode po osnovu upravljanja investicijskim fondovima u iznosu od 697.951 KM.

Društvo upravlja sa dva fonda, ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar i OIF SME BH Equity fond.

Obračunata upravljačka provizija za ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar iznosila je 662.598,34 KM, prihodi za računovodstvene usluge iznosili su 20.556,20 KM, što potvrđuju podaci iz godišnjeg izvješća Fonda, te upravljačka provizija za upravljanje OIF SME BH Equity iznosila je 14.796,31 KM, također, što potvrđuju podaci u godišnjem izvješću Fonda.

Društvo je prihod od provizije obračunavalo u skladu s ugovorom o upravljanju s investicijskim fondovima kao i drugim propisima i pravilnicima.

Bilješka 2: Ostali prihodi i dobici

	2024	2023
Prihodi od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2.136	-
Prihodi po osnovu otpisa ili umanjenja ostalih obveza	4.864	-
Prihodi od ukidanja rezerviranja za naknade i beneficije zaposlenih	31.247	-
Ostali nespomenuti prihodi	5	590
	38.252	590

Društvo je realiziralo u promatranom periodu i ostale prihode i dobitke u iznosu od 38.252 KM, koji se odnose na prihode od dividendi u iznosu od 2.138 KM, prihode od ukidanja rezerviranja 36.116 KM.

Prihodi od dividendi se odnose na dividendu ostvarenu po osnovu skupštinske odluke o raspodjeli dobiti društva Telecom Srpske a.d. B.Luka.

Bilješka 3: Materijalni troškovi i troškovi energije

	2024	2023
Utrošene sirovine i materijal	1.037	746
Utrošena energija i gorivo	13.145	13.046
	14.182	13.792

Bilješka 4: Troškovi plaća i ostalih osobnih primanja

	2024	2023
Troškovi plaća	232.132	218.003
Troškovi ostalih primanja, naknada i materijalnih prava zaposlenih	26.847	20.066
Troškovi naknada članovima odbora, komisija i sl.	18.219	17.147
	277.198	255.216

Najznačajniju stavku u rashodima čine rashodi po osnovu plaća i ostalih primanja radnika, naknada članovima nadzornog odbora i članovima odbora za reviziju.

Bilješka 5: Amortizacija

	2024	2023
Amortizacija	17.327	16.990
	17.327	16.990

Amortizacija postrojenja i opreme iznosi 1.501,67 KM, i amortizacija transportnih sredstava 15.825 KM.

Bilješka 6: Troškovi primljenih usluga

	2024	2023
Troškovi usluga održavanja	21.275	27.826
Troškovi zakupa	14.400	14.400
Troškovi reklame i sponzorstva	188	-
Troškovi ostalih usluga	-	747
Troškovi neproizvodnih usluga	54.097	9.059
	89.960	52.032

Troškovi primljenih usluga u promatranom periodu iznose 89.960 KM, najznačajniji dio odnosi se na troškove održavanja softvera u iznosu od 16.492 KM te na troškove naknade KVP na osnovu obračunate provizije ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar i troškove naknade KVP na osnovu obračunate provizije OIF SME BH Equity u iznosu od 46.832 KM.

Bilješka 7: Ostali poslovni rashodi i troškovi

	2024	2023
Troškovi reprezentacije	3.521	2.491
Troškovi premija osiguranja	7.352	6.713
Troškovi platnog prometa	1.012	1.141
Troškovi poštanskih i telekomunikacijskih usluga	2.301	2.472
Troškovi poreza, naknada, taksi i dr. dažbina na teret pravne osobe	4.453	3.714

Ostali nematerijalni troškovi	1.158	46.100
	19.797	62.631

Bilješka 8: Ostali rashodi i gubici

	2024	2023
Ostali rashodi i gubici	1.527	3.568
	1.527	3.568

Bilješka 9: Nekretnine, postrojenja i oprema

	2024	2023
Postrojenja i oprema	64.317	63.749
Ispravka vrijednosti postrojenja i opreme	(63.427)	(61.925)
Transportna sredstva	105.500	105.500
Ispravka vrijednosti transportnih sredstava	(58.625)	(42.800)
	47.765	64.524

Dugoročnu imovinu društva čine uredska oprema i transportna sredstva i ona na dan 31.12.2024. godine iznose 47.765 KM što je u skladu s dozvoljenim ulaganjima Društva i usklađenosti sa zakonskim aktima.

Bilješka 10: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

	2024	2023
Ulaganja u dionice pravnih osoba u zemlji	37.830	37.830
Ulaganja u vlasničke udjele pravnih osoba u zemlji	18.163	18.163
	55.993	55.993

Dugoročni financijski plasmani Društva u 2024. godini iznosili su 55.993 KM (2023: 55.993 KM).

Čine ih ulaganja u dionice Registra vrijednosnih papira u iznosu 18.163 KM i ulaganja u dionice Telekoma Srpske a.d. Banja Luka u iznosu 37.830 KM.

Navedena ulaganja su u skladu sa Pravilnikom o uvjetima poslovanja društva za upravljanje, Službene novine FBiH broj: 187/09, 7/10, 13/11, 83/15, 25/23, 63/23 i 28/24)



Bilješka 11: Potraživanja od kupaca

	2024	2023
Kupci u zemlji	113.003	112.868
	113.003	112.868

Potraživanja Društva od fondova kojima upravlja, temeljem upravljačke provizije i troškova upravljanja, iznose 113.003 KM i u odnosu na stanje na početku godine, ista su povećana za 135 KM, odnosno 0,12%.

Od navedenog iznosa potraživanja, 109.964 KM se odnosi na potraživanja za upravljačku proviziju od ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar, 1.695 KM na troškove upravljanja, odnosno troškove usluge računovodstva, te 1.345 KM na potraživanja za upravljačku proviziju od OIF SME BH Equity.

Obračunana provizija je u skladu sa zakonskim aktima i propisima.

Bilješka 12: Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	2024	2023
Transakcijski računi domaća valuta	494.401	517.165
Izdvojena novčana sredstva	20.000	20.000
	514.401	537.165

Novčana sredstva na dan 31.12.2024. iznose 514.401 KM što je u odnosu na stanje na početku godine smanjena su za 22.764 KM odnosno 4,24%. Novčana sredstva se nalaze na transakcijskom računu kod Addiko bank d.d. Sarajevo i na izdvojenom brokerskom računu.

Bilješka 13: Kapital

	2024	2023
Udjeli članova društva s ograničenom odgovornošću	400.000	400.000
Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda	11.383	10.818
Dobit tekućeg perioda	284.317	296.565
	695.700	707.383

Društvo zadovoljava uvjete propisane Pravilnikom o uvjetima poslovanja društva za upravljanje u pogledu adekvatnosti kapitala, organizacijske, kadrovske i tehničke opremljenosti.

Bilješka 14: Obveze prema dobavljačima

	2024	2023
Dobavljači u zemlji	3.146	8.894
	3.146	8.894

Bilješka 15: Obveze za porez na dobit

	2024	2023
Obveze za porez na dobit	3.793	2.345
	3.793	2.345

Bilješka 16: Obveze za plaće

	2024	2023
Obveze za neto plaće i naknade plaća	11.137	10.338
Obveze za porez i posebne dažbine na plaće i naknade plaća	1.244	1.568
Obveze za doprinose u vezi plaća i naknada plaća	7.507	5.335
Obveze za ostala neto primanja, naknade troškova i materijalna prava zaposlenih	1.140	1.130
Obveze za porez i posebne dažbine na ostala primanja zaposlenih	-	2.840
	21.028	21.211

Bilješka 17: Ostale kratkoročne obveze

	2024	2023
Obveze za naknade članovima odbora, komisija i sl.	950	-
Obveze za porez i posebne dažbine na naknade članovima odbora, komisija i sl.	115	-
Obveze za doprinose u vezi naknada članovima odbora, komisija i sl.	110	-
Ostale obveze	3.392	-
Obveze za ostale doprinose, članarine i sl. koje terete troškove	2.928	3.096
Ostale obveze za poreze, doprinose i druge dažbine	-	905
	7.495	4.001

Bilješka 18: Transakcije s povezanim osobama

Prema zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 24 „Objavljivanje povezanih strana“ povezana strana je fizička osoba ili subjekt koji je povezan sa subjektom koji sastavlja financijske izvještaje:

- a) Fizička osoba, ili bliski član obitelji fizičke osobe, je povezana s izvještajnim subjektom ako:
 - (i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim subjektom;
 - (ii) ima značajan utjecaj na izvještajni subjekt; ili
 - (iii) je član ključnog upravljačkog osoblja izvještajnog subjekta ili matičnog subjekta izvještajnog subjekta.
- b) Subjekt je povezan s izvještajnim subjektom ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:
 - (i) Subjekt i izvještajni subjekt su članovi iste grupe (što znači da je svaki matični subjekt, svaki zavisni i sestrinski subjekt povezan s drugima u grupi).
 - (ii) Jedan subjekt je pridruženi subjekt ili zajednički pothvat drugog subjekta (ili pridruženi subjekt ili zajednički pothvat člana grupe čiji je član i taj drugi subjekt).
 - (iii) Oba subjekta su zajednički pothvati iste treće strane.



- (iv) Jedan subjekt je zajednički pothvat trećeg subjekta, a drugi subjekt je pridruženi subjekt istog trećeg subjekta.
- (v) Plan primanja nakon prestanka zaposlenja je zaseban subjekt koji posluje u korist zaposlenih ili izvještajnog subjekta ili subjekta koji je povezan sa izvještajnim subjektom. Ako je sam izvještajni subjekt takav plan, onda su poslodavci sponzori plana također povezane strane izvještajnog subjekta.
- (vi) Subjekt je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom fizičke osobe navedenog pod (a).
- (vii) Fizička osoba navedena pod (a)(i). ima značajan utjecaj na subjekt ili je član ključnog upravljačkog osoblja subjekta (ili matičnog subjekta tog subjekta).
- (viii) Subjekt, ili bilo koji član grupe čiji je član i subjekt, pruža usluge ključnog upravljačkog osoblja izvještajnom subjektu ili matičnom subjektu izvještajnog subjekta.

Naziv povezane osobe	Vrsta povezanosti	Pravna ili druga osnova transakcija
ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar	Ugovor o upravljanju	Upravljačka provizija i troškovi upravljanja
OIF SME BH EQUITY	Ugovor o upravljanju	Upravljačka provizija i troškovi upravljanja
Nadzorni odbor Društva		
Marijan Bunoza	predsjednik NO	Ugovor sa predsjednikom NO Društva
Zvonimir Curić	član NO	Ugovor sa članom NO Društva
Ivica Glamuzina	član NO	Ugovor sa članom NO Društva
Uprava Društva		
Ante Kolobarić	Direktor društva	Managerski ugovor,
Mirko Martinović	Izvršni direktor	Managerski ugovor
Većinski vlasnik Društva		
Josipa Arapović	Vlasnik	Odluka o isplati dobiti
Odbor za reviziju društva		
Marina Bradara	predsjednik OzR	Ugovor sa predsjednikom OzR Društva
Ana Zovko	član OzR	Ugovor sa članom OzR Društva
Zdenko Milić	član OzR	Ugovor sa članom OzR Društva

31.8.2022. godine Rješenjem broj Tt-O-698/22 upisan je član subjekta upisa Josipa Arapović, pravni temelj upisa Rješenje o nasljeđivanju broj 58 0 O 258416 22 O od 22.6.2022 i Odluka OPU-IP:877/2022.

Dana 9.9.2022. Odlukama skupštine društva imenovani su Nadzorni odbor i Odbor za reviziju Društva.

Dana 12.07.2024. na temelju Odluke o isplati dobiti isplaćen je dio dobiti iz 2023. godine vlasniku Društva.

Bilješka 19: Prikaz stanja i djelovanja internih kontrola

Društvo za upravljanje kao subjekt koji upravlja Fondom je organizirano u jedinice kako slijedi:

- Direktor Društva,
- Odjel upravljanja imovinom – Front office,
- Odjel nadzora i analize – Middle office,
- Odjel podrške – Back office,
- Interna kontrola i
- Interna revizija

Vezano za funkcioniranje sustava interne kontrole poslovanja, uposlenici Društva za upravljanje fondovima SME INVEST d.o.o. Mostar obvezni su se pridržavati procedura propisanih Pravilnikom o procedurama rada organizacijskih jedinica SME INVEST d.o.o. Mostar, Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta SME INVEST d.o.o. Mostar i Pravilnikom o internoj kontroli poslovanja SME INVEST d.o.o. Mostar.

Za nadgledanje i provedbe propisanih internih kontrola zadužen je interni kontrolor Društva. Interni kontrolor provodi kontrolu transakcija, investicijskih ograničenja i utvrđivanja vrijednosti imovine te o uočenim nepravilnostima u formi pismenog izvještaja izvještava Nadzorni odbor. Također, interni kontrolor prati izvršenje investicijskih odluka te o tome izvještava Nadzorni odbor Društva, vodeći posebno računa o eventualnim prekoračenjima limita.

Društvo provodi kontrolne postupke u vezi pridržavanja adekvatnosti kapitala i to kontrola osiguranja dnevne ažurnosti računovodstvenih evidencija, kontrola pravovremenosti izvještavanjima o utvrđenim odstupanjima, te kontrola pravovremenosti i adekvatnosti poduzetih mjera u slučaju odstupanja.

Knjigovodstvenu evidenciju za Društvo i fondove obavlja Društvo za upravljanje. Na ovim poslovima je angažiran rukovoditelj Back Officea. Evidencija se vodi u skladu sa Pravilnikom o procedurama rada organizacijskih jedinica SME INVEST d.o.o. Mostar, Pravilnikom o računovodstvu SME INVEST d.o.o. Mostar i Pravilnikom o računovodstvenim politikama SME INVEST d.o.o. Mostar i OIF SME BH Equity, kao i Pravilnikom o računovodstvu ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar i Pravilnikom o računovodstvenim politikama ZIF CROBIH FOND d.d. Mostar.

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 domene registrirane djelatnosti, Društvo koristi suvremenu računarsku opremu, kao i adekvatan softver za obradu podataka.

Uspostavljena organizacijska struktura Društva na bazi usvojenih normativnih akata, podjela nadležnosti i odgovornosti, administrativna kontrola procedura i evidencija u postupku donošenja odluka i odobravanju poslovnih transakcija, kao i procedure pri izradi, kontroli, manipulaciji i pohranjivanju dokumenata za postojeću razinu poslovnih aktivnosti, predstavljaju optimalan temelj za zakonito poslovanje sukladno važećim propisima koji reguliraju tržište kapitala.

Bilješka 20: Upravljanje rizicima

Upravljanje rizikom kapitala

Društvo upravlja kapitalom optimizacijom ravnoteže između obveza i kapitala, kako bi osiguralo nastavak poslovanja na principu neograničenosti vremena poslovanja s ciljem maksimiziranja povrata interesnim grupama.

Financijsku strukturu Društva sačinjava ukupni kapital Društva (kao što je prikazano u Izvještaju o promjenama na kapitalu).

Značajne računovodstvene politike

Kontrola postupanja u obavljanju poslova knjigovodstvene evidencije i izvodi se kroz kontrolu procesa pri izvršavanju naloga dnevnih kupovina/prodaja vrijednosnih papira, izrade dnevnog utvrđivanja neto vrijednosti imovine fonda, procedure arhiviranja dokumentacije fondova, izračun vrijednosti imovine fondova i cijene dionica/udjela u istima, te usklađivanje istih s depozitnom bankom fondova, izrade instrukcija depozitnoj banci Društva o obavljenim transakcijama i arhiviranje dokumentacije, knjiženje računovodstvenih dokumenata i izvršavanje svih računovodstvenih poslova i izvješćivanje o novčanim tijekovima te dospjećima i raspoloživim sredstvima za ulaganje

U razdoblju 1.1.-31.12.2024. godine provedene su kontrole ispravnosti dnevnih, kvartalnih i mjesečnih knjiženja i obračuna imovine fondova odnosno vođenja ažurne knjigovodstvene evidencije.

Kategorije financijskih instrumenata



Financijska imovina	2024	2023
Fer vrijednost kroz ostali ukupan rezultat:	55.993	55.993
	55.993	55.993

Financijske obveze	2024	2023
Amortizirani trošak:	3.146	8.894
	3.146	8.894

Upravljanje deviznim rizikom

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

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obveze što rezultira financijskim gubitkom Društva. Društvo je usvojilo politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da osigura dovoljno kolateralu, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanj enje rizika i financijskih gubitaka.

Društvo nema značajne izloženosti kreditnom riziku prema bilo kojoj trećoj strani ili stranama koje imaju slične karakteristike. Društvo smatra da stranke imaju slične karakteristike ukoliko su povezane strane. Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine prikazana u financijskim izvještajima, umanj ena za gubitke po osnovu umanj enja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Društva kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Izloženost kreditnom riziku

	2024	2023
Na dan 31.prosinac		
Novac i račun kod banaka	514.401	537.165
Dugoročno oročeni depoziti		-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	113.003	112.868
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD	55.993	55.993
Dužnički instrumenti po amortiziranom trošku		-
	683.397	706.026

Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Društva za likvidnim sredstvima.

Društvo upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi kao i ostalim izvorima financiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospjeća financijske imovine i obveza.

Bilješka 21: Pristup informacijama

Zakonski zastupnici Društva dali su nam sva potrebna objašnjenja i dokaze. Kao dio dokumentacije o vršenju revizije pohranili smo i pismo o izjavi odgovornosti zakonskih zastupnika za financijska izvješća Društva.

Bilješka 22: Osvrt na poštivanja principa neograničenog vremena poslovanja

Naša odgovornost je da tijekom provođenja revizije financijskih izvješća ocijenimo da li je prihvatljiva procjena uprave da financijske izvještaje sastavi na osnovi pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja, kao i da razmotrimo postoje li događaji i okolnosti koji upućuju na veliku neizvjesnost glede vremenski neograničenog poslovanja, a koji bi trebali biti objavljeni u financijskim izvještajima.

Obvezni smo da ocijenimo procjenu uprave da Društvo nastavi poslovati u vremenski neograničenom roku, i to za razdoblje koje je koristila uprava, a koje ne može biti kraće od 12 mjeseci. Nakon provođenja odgovarajućih radnji kojima ocjenjujemo pretpostavku vremenske neograničenosti poslovanja, i razmatranja prikladnosti objava u financijskim izvještajima izrazili smo pozitivno mišljenje.

Bilješka 23: Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo događaja nakon datuma sastavljanja bilance koji bi mogli imati utjecaj na prezentirana financijska izvješća. Izjašnjenje revizora o naknadnim događajima koji su mogli eventualno utjecati na izvršene iskaze u financijskim izvješćima poduzeća za revidirani period poslovanja nije neophodno niti može utjecati na revizorsko mišljenje.

Bilješka 24: Sudski sporovi

Prema informacijama dobivenim od Uprave Društva i podacima iz potpisane izjave Klijenta revizije nema sudskih postupaka koji se vode protiv Društva, niti Društvo vodi ikakve sudske postupke.

Bilješka 25: Osvrt na interne kontrole

Jedna od faza prethodne revizije je revizija internih kontrola. Prethodna revizija bi se u pravilu trebala obavljati do datuma na koji se izdaju financijski izvještaji, a završna revizija nakon datuma izdavanja financijskih izvještaja. Mrevs 400 definira interne kontrole kao cjelokupnost stajališta, svijesti i djelovanja uprave u odnosu na kontrolu i njenu važnost u društvu.

Djelotvornost i uspješnost kontrole ovisi u uvjetima u kojima djeluje sustav internih kontrola, i to: filozofija i način upravljanja menadžmenta, organizacijska struktura društva, djelovanje interne revizije (ako postoji), kadrovske politike i raspodjele ovlasti i odgovornosti.

Djelotvorna raspodjela ovlasti i odgovornosti u društvu usmjerena je na kontrolu rada jednog zaposlenika od strane drugog zaposlenika, čime se uspostavlja mehanizam za otkrivanje prevara i pogrešaka. Mrevs 400 u točki 8. Navodi slijedeće kontrolne postupke koje uspostavlja uprava radi provođenja usvojene politike, zaštite imovine, otkrivanja pogrešaka i prijevara, valjanosti i potpunosti računovodstvenih evidencija te pravodobne pripreme financijskih informacija:

- odobravanje, pregled i izvještavanje o usklađivanjima,
- provjera aritmetičke točnosti knjiženja,
- odobrenje i provjera dokumenata,
- ograničenje pristupa imovini i knjiženjima,
- usporedba i analiza financijskih rezultata s planiranim.

U procesu revizije izradili smo radnu dokumentaciju i prikupili dokaze metodom ispitivanja i potvrđivanja (upiti zaposlenima i upravi, verifikacije i konfirmacije), promatranjem (kontrolni propisi). Ispitali smo da li uopće postoji sustav internih kontrola, te da li taj isti sustav djeluje.



Nakon što smo utvrdili postojanje ovog sustava u društvu ispitali smo djeluje li sustav pomoću programa za ocjenu sustava internih kontrola. Ciljevi za ocjenu sustava interne kontrole i rezultati su sljedeći:

- valjanost
- potpunost
- cut-off
- autorizacija
- procjena
- klasifikacija
- prijenos i sabiranje

Bilješka 26: Načelo stalnosti poslovanja

U skladu s međunarodnim standardom revizije u kojem se razmatra načelo stalnosti, prilikom planiranja i izvršavanja postupaka revizije i ocjene dobivenih rezultata, revizor treba razmotriti ispravnost pretpostavke o načelu stalnosti poslovanja pravne osobe.

Iz poslovanja koje se nastavlja i u 2025. godini, razmatranja bitnijih odredbi aktualnih ugovora koji su u fazi realizacije, kao i planova za koje se intenzivno pripremaju uvjeti za realizaciju, revizor se u razumnoj mjeri uvjerio da princip stalnosti poslovanja nije narušen.

Bilješka 27: Neovisnost revizijskog tima

U sklopu preliminarne aktivnosti ocijenili smo neovisnost revizijskog tima u odnosu na društvo. U skladu s ovim zaključili smo da ne postoje određene zabrane koje bi nekog od članova revizorskog tima doveli u situaciju da ne može raditi reviziju.

Također nismo utvrdili postojanje financijskog interesa u društvu, niti zajmove ili slično od klijenta. Poslovne veze s klijentom tiču se samo revizije. Ne postoje obiteljske i osobne veze sa zaposlenima u društvu. Nitko od naših zaposlenih nije radio u društvu koje se revidira niti ima plan da u skorijoj budućnosti traži zaposlenje u društvu.

Nismo pružali niti financijske niti pravne usluge koje bi imale bitan utjecaj na rješavanje sudskih sporova. Nitko od zaposlenih u revizorskoj kući nije obavljao poslove u upravi društva. Nismo vršili nikakve ispravke u knjiženju.

Nadalje, nema slučajeva u kojima je neko od zaposlenih u revizorskoj kući primao poklone od klijenta.

Cijena revizije nije znatno manja od prosječne tržišne, te odgovara trenutnom stanju u okruženju.

Dokumente za rad revizije pripremali smo sami. Nitko od članova revizorskog tima nije pružao revizorske usluge koje bi znatno utjecale na rezultat revizije. Po samoprocjeni revizori posjeduju dovoljno stručnosti za obavljanje revizije na kvalitetan način.

Nismo zastupali klijenta u pravnim sporovima i slično. Ne postoje osobna poznanstva koji bi doveli do narušavanja neovisnosti revizije. Također, nema straha od davanja objektivnog mišljenja i rada revizije s dovoljnim profesionalnim skepticizmom.



Zaključak

Tijekom revizije nismo uočili činjenice koje bi za rezultat imale modifikaciju mišljenja revizora. Naglašavamo, da mi kao revizori nismo odgovorni da pregledamo sve transakcije provedene u društvu tijekom godine, naročito one nematerijalne.

Revizija se obavlja na temelju testova kontrola, testova detalja koji se obavljaju na temelju uzoraka i analitičkih procedura kojima se potvrđuje logičnost kretanja između pojedinih pozicija izvještaja i pravilna primjena računovodstvenih politika koje moraju biti u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom.

Svojim testiranjem nastojimo steći razumno, a ne apsolutno uvjerenje da financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne navode nastale temeljem pogreške ili prijevare. Zbog toga, značajni i pogrešni navodi mogu ostati neotkriveni.

Revizorski tim:

1. prof.dr.sc. Božo Vukoja dipl.oec.



2. doc.dr.sc. Mirsada Murtić dipl.oec.



3. mag.oec. Antonio Vukoja




UHY Revident d.o.o. Mostar

Biskupa Čule bb
88000 Mostar, BiH

Phone +387 (0)36 330-260

Fax +387 (0)36 330-260

www www.uhy-ba.com

Email info@uhy-ba.com

UHY Revident is a member of Urbach Hacker Young International Limited, a UK company and forms part of the international UHY network of legally independent accounting and consulting firms. UHY is the brand name for the UHY international network. The services described herein are provided by the UHY Revident and not by UHY or any other member firm of UHY. Neither UHY nor any member of UHY has any liability for services provided by other members.

© 2024 UHY Revident d.o.o.