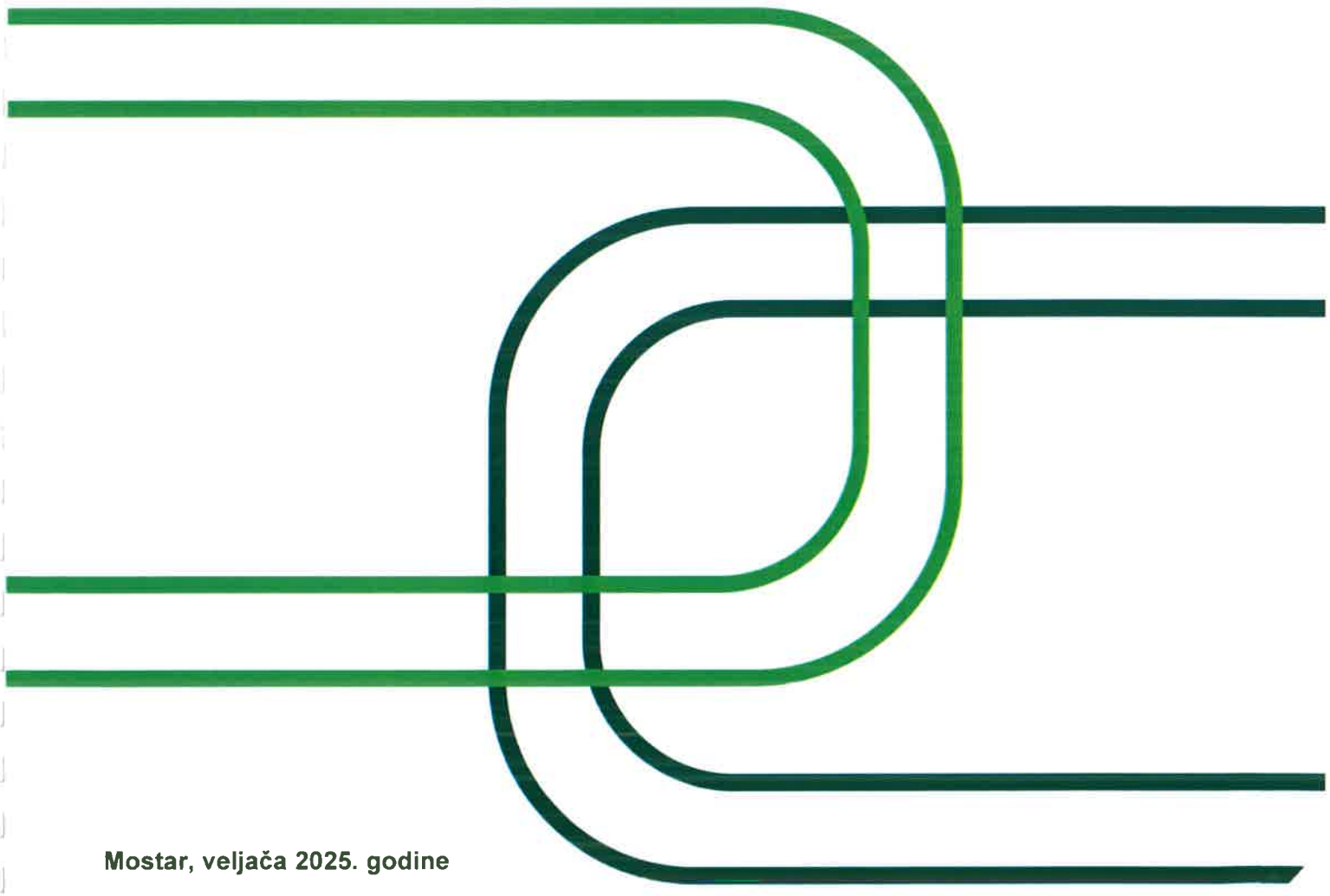
UHY
Connect to possibility

uhy-ba.com

Otvoreni investicijski fond s javnom ponudom SME BH Equity

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



Mostar, veljača 2025. godine

Sadržaj

Izjava uprave 3
Izvještaj neovisnog revizora 4
Izvještaj o ukupnom rezultatu za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine 8
Izvještaj o financijskom položaju za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine 9
Izvještaj o novčanim tokovima za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine 10
Izvještaj o promjenama neto imovine za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine 11
Opći podaci o Fondu 12
Pravni, računovodstveni i drugi temelji financijskih izvješća 14
Sažetak temeljnih računovodstvenih politika 15
Bilješke uz financijska izvješća 19

Izjava uprave

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

Uprava Društva je odgovorna da se za svaku financijsku godinu pripreme financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i ostalim podzakonskim aktima Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Otvorenom investicijskom fondu s javnom ponudom **OIF SME BH Equity** (u daljnjem tekstu "Fond"), kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

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

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja uključuju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Fond nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Fonda. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Fonda, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Ante Kolobarić, direktor

DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA SME INVEST d.o.o. Mostar 2

OIF SME BH Equity
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

Upravi i vlasnicima Otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OIF SME BH Equity

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja OIF sa javnom ponudom OIF SME BH Equity (u daljnjem tekstu: "Fond") koji se sastoje od izvještaja o financijskom položaju na dan 31.12.2024. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanim tokovima i izvještaja o promjenama na kapitalu za godinu koja je tada završila, te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Također smo obavili reviziju obračuna neto vrijednosti, kao i reviziju obračuna neto vrijednosti imovine Fonda, objavljenih informacija koje bitno utiču na financijsko poslovanje, informacija o kupovini i prodaji vrijednosnih papira, informacija iz pojedinačnih izvještaja o poslovanju, stanja i djelovanja internih kontrola, te reviziju zakonskih ograničenja pri investiranju.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju u svim značajnim odrednicama financijski položaj Fonda na dan 31.12.2024. godine te rezultate njegovog poslovanja i promjene u novčanom toku za godinu koja je tada završila u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i ostalim podzakonskim aktima Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu s Međunarodnim revizorskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u paragrafu o revizorovim odgovornostima za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Fonda u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za iskazivanja našeg mišljenja.

Naglašavanje činjenica

Bez modifikacije mišljenja, skrećemo pažnju na Bilješku 11 uz financijske izvještaje koja navodi da je Fond napravio prekoračenje ulaganja u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima u FBiH. Uprava Fonda vjeruje da ova neusuglašenost neće izazvati negativne posljedice na financijski položaj Fonda.

Ključna revizorska pitanja

Ključna revizorska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima

Vrednovanje i postojanje ulaganja

Na dan 31.12.2024. godine, a kao što je prikazano u Bilješci 11, Društvo iskazuje ulaganje Fonda ukupne vrijednosti 1.063.172,60 KM (31.12.2023. ukupna vrijednost je bila 602.313,64 KM).

U skladu s usvojenim računovodstvenim politikama financijska imovina i financijske obveze se početno priznaju po fer vrijednosti, uvećano ili umanjeno, u slučaju financijske imovine ili financijskih obveza koja nisu određene po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha, za transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem ili isporukom financijske imovine ili financijskih obveza. Izuzetak od navedenog su financijska imovina i financijske obveze koje se mjere po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha, kojima se pri početnom priznavanju ne dodaju transakcijski troškovi. Za instrumente tržišta novca te prenosive dužničke vrijednosne papire koji su klasificirani kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha, fer vrijednost na dan vrednovanja imovine fonda izračunava se u skladu s Pravilnikom o vrednovanju koji je propisala Komisija za vrijednosne papire FBiH.

Instrumenti tržišta novca te prenosivi dužnički vrijednosni papiri klasificirani kao financijska imovina po amortiziranom trošku vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope ostvarene prilikom svakog početnog pojedinačnog ulaganja.

Naše revizorske procedure vezano za postojanje ulaganja uključuju potvrdu vlasništva izdatu od strane Registra vrijednosnih papira d.d. Sarajevo, te potvrde banke skrbnika o stanju vrijednosnih papira, ugovori o depozitima kao i ostale neophodne dokumentacije.

Za testiranje vrednovanja analiziramo vrijednost vrijednosnih papira koji imaju aktivno tržište uvidom u posljednje cijene trgovanja.

Prema provedenim opisanim procedurama smatramo da su procjene menadžmenta, a koje su osnova za vrednovanje ulaganja, prihvatljive.

Odgovor revizora na rizike

Tokom obavljanja redovnih revizijskih procedura pribavili smo detaljne izvještaje o vrednovanju portfelja Fonda odnosno izračunu prosječne neto vrijednosti imovine (NVI) Fonda.

Svi izvještaji NVI na mjesečnom nivou su odobreni od strane Banke Depozitara kao i prosječna NVI Fonda za period od osnivanja fonda i početka rada 1.1.2024. do 31.12.2024 godine.

Izvršili smo uvid u sve ulazne fakture vezano za upravljačku proviziju i usporedili s izvještajima Banke Depozitara. Provjerili smo knjiženje ulaznih faktura za upravljačku proviziju za cijelo razdoblje poslovanja fonda u 2024. godini i usporedili odnosno usuglasili s Društvom koji upravlja Fondom i potvrdili da nema odstupanja. U toku obavljanja revizijskih procedura nismo uočili značajna odstupanja. Prema provedenim opisanim procedurama smatramo da su procjene Uprave, a koje su osnova za vrednovanje ulaganja, prihvatljive.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za objavu ostalih informacija, koje uključuju Izvještaj Uprave. Ostale informacije ne uključuju financijske izvještaje, te se naše mišljenje ne odnosi na njih niti uključuje bilo kakvo iskazivanje 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 utvrdimo 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.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i ostalim podzakonskim aktima Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fonda 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 Fond ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Fonda.

Revizorove odgovornosti za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati revizorski izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši 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 prijevare 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 financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizorske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizorske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno propuštanje, pogrešno prikazivanje ili nepoštivanje internih kontrola.
- ističemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizorske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu iskazivanja mišljenja o djelotvornosti 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 zasnovane na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, bazirano na prikupljenim revizorskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako utvrdimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje.

Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.

Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i oslikavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Dužni smo komunicirati s onima koji su zaduženi za upravljanje u pogledu, između ostalog, planiranog obima i datuma revizije, te u pogledu značajnih nalaza revizije, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koji se identificiraju tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s nezavisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utiču na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizorska pitanja.

Mi opisujemo ta pitanja u našem revizorskom izvještaju, osim ako zakon ili regulativa sprječava njihovo javno objavljivanje ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba objaviti u našem revizorskom izvještaju jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice od istog nadrasle dobrobit javnog značaja od takvog objavljivanja.

Izvještaj o drugim zakonskim zahtjevima

Po našem mišljenju, priloženi Financijski izvještaji, prikazuju realno i objektivno u svim značajnim aspektima efekte transakcija s povezanim osobama koji su od materijalnog značaja za financijske izvještaje Otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OIF SME BH Equity za razdoblje 1.1. – 31.12.2024. godine u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju izvještaja investicijskog fonda, društava za upravljanje i banke depozitara i Zakonom o investicijskim fondovima.

Broj: 06-02-25

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

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

Kristina Vasilj, dipl.oec.
ovlašteni revizor
broj licence 3080021177

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

Mostar, Bosna i Hercegovina
24. veljače 2025. godine

Izvještaj o ukupnom rezultatu za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Prihodi		**57.998**	**28.426**
Prihodi od kamata	1	9.908	1.928
Prihodi od dividendi	2	18.950	25.269
Realizirani neto dobici od prodaje ulaganja		-	286
Nerealizirani neto dobici po osnovu promjene fer vrijednosti	3	29.140	-
Neto pozitivne tečajne razlike		-	-
Ostali prihodi i dobici		-	943
Rashodi		**35.350**	**256.714**
Naknada društvu za upravljanje	4	14.802	16.056
Transakcijski troškovi pri kupovini i prodaji ulaganja	5	446	36
Ulazne i izlazne naknade		-	-
Naknada banci depozitaru	6	12.160	12.020
Naknade članovima nadzornog odbora i direktoru		-	-
Naknade Registru vrijednosnih papira u FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH	7	1.195	1.304
Realizirani neto gubici od prodaje ulaganja	8	1.065	-
Nerealizirani neto gubici po osnovu promjene fer vrijednosti		-	219.537
Financijski rashodi		-	-
Neto negativne tečajne razlike		-	-
Ostali rashodi i gubici	9	5.682	7.761
Dobit prije oporezivanja		**22.648**	**-**
Gubitak prije oporezivanja		**-**	**228.288**
Porez na dobit		-	-
Tekući porez na dobit		-	-
Odgođeni porez na dobit		-	-
Dobit		**22.648**	**-**
Gubitak		**-**	**228.288**
Povećanje / (smanjenje) neto imovine		-	-
Povećanje neto imovine fonda		**22.648**	**-**
Smanjenje neto imovine fonda		**-**	**228.288**
Zarada po dionici			
A) Osnovna zarada po dionici		0,11	(1,08)
B) Razrijeđena zarada po dionici		-	-

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Imovina			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	10	527.249	789.035
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	11	665.998	602.314
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		-	-
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11	397.174	-
Ulaganja u nekretnine		-	-
Akontacije poreza na dobit		-	-
Odgođena porezna imovina		-	-
Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja	12	11.316	10.578
Ukupno imovina		**1.601.737**	**1.401.927**
Obveze			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha		-	-
Financijske obveze po amortiziranom trošku		-	-
Obveze za tekući porez na dobit		-	-
Odgođene porezne obveze		-	-
Rezerviranja		-	-
Ostale obveze, uključujući i razgraničenja	13	208.916	7.675
Ukupno obveze		**208.916**	**7.675**
Neto imovina	14		
Vlasnički kapital		3.269.237	3.293.315
Dionička premija		-	-
Rezerve		-	-
Revalorizacijske rezerve		-	-
Dobit		351.112	329.128
Gubitak		2.227.528	2.228.192
Ukupno neto imovina		**1.392.821**	**1.394.251**
		-	-
Broj emitiranih dionica/udjela		**209.086**	**212.278**
Neto imovina po dionici/udjelu		**6,66**	**6,57**
Vanbilančna evidencija			
Vanbilančna aktiva		-	-
Vanbilančna pasiva		-	-

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

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

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Priljevi od kamata		-	7.256
Priljevi od dividendi		18.083	14.820
Odljevi po osnovu ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha		(350.296)	-
Priljevi od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha		320.777	-
Odljevi po osnovu ulaganja u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		-	(98.909)
Priljevi od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		-	242.380
Odljevi po osnovu ulaganja u financijsku imovinu po amortiziranom trošku		(392.199)	-
Odljevi po osnovu plaćenih naknada društvu za upravljanje		(14.629)	(16.413)
Odljevi po osnovu plaćenih transakcijskih troškova pri kupovini i prodaji ulaganja		(1.475)	(190)
Odljevi po osnovu plaćenih naknada Registru vrijednosnih papira FBIH i Komisiji za vrijednosne papire FBIH		(1.172)	(1.336)
Odljevi po osnovu plaćenih naknada depozitaru		(12.160)	(12.020)
Ostali odljevi iz poslovnih aktivnosti		(5.836)	(10.447)
Neto gotovinski tok koji je generiran/(korišten) u poslovnim aktivnostima		**(438.907)**	**125.141**
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Priljevi po osnovu izdatih udjela/dionica Fonda		190.000	-
Odljevi po osnovu povlačenja udjela/dionica Fonda		(12.879)	(307.619)
Neto gotovinski tok koji je generiran/(korišten) u financijskim aktivnostima		177.121	(307.619)
Neto povećanje / (smanjenje) gotovine i gotovinskih ekvivalenata (A+B)		**(261.786)**	**(182.478)**
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku razdoblja		789.035	971.513
Efekti promjene deviznih tečajeva gotovine i gotovinskih ekvivalenata		-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju razdoblja		**527.249**	**789.035**

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama neto imovine za godinu završenu na dan 31. prosinca 2024. godine

(Svi iznosi su izraženi u KM)

	Bilješka	2024	2023
Stanje na dan 31. prosinca 2023. godine		**1.394.251**	**1.930.158**
Efekti retroaktivne primjene promjene računovodstvenih politika		-	-
Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8		-	-
Ponovno iskazano stanje na dan 1. siječnja 2024. godine		**1.394.251**	**1.930.158**
Dobit/(gubitak) za razdoblje		22.648	(228.288)
Ostali ukupni rezultat za razdoblje		-	-
Ukupni rezultat		**22.648**	**(228.288)**
Povećanje po osnovu izdatih udjela/dionica		190.000	-
Smanjenje po osnovu povlačenja udjela/dionica		214.078	307.619
Ostale promjene		-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024. godine		**1.392.821**	**1.394.251**
Broj udjela/dionica fonda u razdoblju			
Broj udjela/dionica fonda na početku razdoblja		212.278,2222	258.540,2458
Izdati udjeli/dionice u toku razdoblja		29.148,2572	-
Povučeni udjeli/dionice u toku razdoblja		32.340,8800	46.262,0236
Broj udjela/dionica fonda na kraju razdoblja		209.085,5994	212.278,2222

Priložene bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Opći podaci o Fondu

Pravno okruženje

Zakonom o investicijskim fondovima Federacije Bosne i Hercegovina uređuju se uvjeti i način osnivanja i poslovanja investicijskih fondova. Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom OIF SME BH Equity, odnosno zajednička imovina ulagača bez svojstva pravnog lica koju je, uz dozvolu Komisije za vrijednosne papire FBiH broj 05-19-338/07 od 12.7.2007.godine, uspostavilo na neodređeno vrijeme. Fond je počeo s poslovanjem 25.10.2007. godine.

Na osnovu odluke Nadzornog odbora Društva za upravljanje broj 01-10/18 od 15.5.2018. godine, te na osnovu odobrenja Komisije broj 05/2-19-145/18 od 11.06.2018 godine izvršena je promjena naziva Fonda u OIF SME BH Equity pod registarskim brojem JP-M-032-03-193.

Fondom upravlja društvo za upravljanje fondovima SME Invest d.o.o. Mostar, raniji naziv Addiko Invest d.o.o. Mostar. Fond je, na osnovu Zakona o investicijskim fondovima FBiH, posebna imovina bez svojstva pravne osobe, koju uz dozvolu Komisije, osniva društvo za upravljanje s ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u fondu.

Sjedište Fonda je Kneza Branimira 2/II, Mostar.

Broj udjeličara OIF SME BH Equity na dan 31.12.2024. godine iznosio je 161.

Banka depozitar Fonda je Raiffeisen BANK d.d. BIH. Banka depozitar je banka koja za potrebe fonda obavlja poslove čuvanja zasebne imovine fonda, poslove vođenja posebnih računa za imovinu fonda i odjeljivanja imovine svakog pojedinog fonda od imovine ostalih fondova, te obavlja druge poslove u skladu sa odredbama Zakona o Investicijskim fondovima i propisima Komisije za vrijednosne papire u FBIH.

Financijski izvještaji su iskazani u službenoj valuti Bosne i Hercegovine, Konvertibilna marka (KM), koja je fiksno vezana za Euro (EUR 1 = 1,95583 KM).

Osnovna djelatnost

Fond je osnovan sa ciljem prikupljanja novčanih sredstava javnom ponudom udjela u Fondu, čija se sredstva ulažu u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima, i čiji vlasnici imaju pravo, pored prava na razmjeran udio u dobiti fonda, u svako doba zahtijevati isplatu udjela i na taj način istupiti iz Fonda. Fond se bavi prikupljanjem novčanih sredstava javnom ponudom od domaćih i stranih ulagača s ciljem ulaganja tako prikupljenih sredstava u vrijednosne papire koji su službeno uvršteni na burzama ili drugim organiziranim tržištima Bosne i Hercegovine, zemljama članicama EU i OECD, te u ostalim zemljama navedenim u statutu i Prospektu Fonda.

Sredstva Fonda uključuju novac i novčane ekvivalente, ulaganja u vrijednosne papire, potraživanja i druga sredstva. Osnovna strategija ulaganja sredstava Fonda je usmjerena na aktivnosti koje će osigurati maksimalnu profitnu stopu uz umjerene troškove poslovanja i redovnu isplatu dividende. Kako bi se ovo postiglo, Uprava Društva vrši redovni mjesečni pregled i analize operativnih planova, prati promjene regulative i provodi aktivnosti sukladno tome. Također, Uprava aktivno prikuplja podatke koji se odnose na kompanije koje se nalaze u portfelju Fonda, kao i drugim kompanijama kako bi postigla maksimalnu efikasnost investicija i na taj način smanjila sklonost riziku, te osigurala maksimalnu dobit u budućnosti.

U skladu sa Zakonom, drugim propisima Komisije, Statutom i Prospektom Fonda, sredstva Fonda Društvo može ulagati u sljedeću vrstu imovine:

- vrijednosne papire kojima se trguje na burzi ili drugim uređenim javnim tržištima u Bosni i Hercegovini, na burzama u zemljama članicama EU i burzama u zemljama članicama OECD-a;
- vrijednosne papire kojima se trguje u Makedoniji, Srbiji, Crnoj Gori, Albaniji, Moldaviji, Ukrajini i Rusiji;

- dužničke vrijednosne papire koje izdaju: Bosna i Hercegovina, Federacija BiH, Republika Srpska, i jedinice lokalne uprave u Bosni i Hercegovini;
- dužničke vrijednosne papire koje izdaje pravno lice sa sjedištem u Bosni i Hercegovini;
- udjele u otvorenim investicijskim fondovima ili dionice zatvorenih investicijskih fondova koji pretežno ulažu u dužničke vrijednosne papire kojima se trguje na burzama i drugim organiziranim javnim tržištima u zemljama članicama EU, OECD-at CEFTA, kao i u Makedoniji, Srbiji i Crnoj Gori;
- udjele u otvorenim investicijskim fondovima ili dionice zatvorenih investicijskih fondova koji pretežno ulazu u vlasničke vrijednosne papire, kojima se trguje na burzama u Bosni i Hercegovini ili burzama u drugim organiziranim tržištima u zemljama članicama EU, OECD-a, CEFTA, kao i u Makedoniji, Srbiji i Crnoj Gori;
- udjele u otvorenim investicijskim fondovima, ili dionice zatvorenih investicijskih fondova, koji pretežno ulažu u instrumente tržišta novca, kojima se trguje na burzama u Bosni i Hercegovini, ili na burzama i drugim organiziranim tržištima u zemljama članicama EU, OECD-a, CEFTA, kao i u Makedoniji, Srbiji i Crnoj Gori.

Ograničenja ulaganja se odnose na:

- dionice domaćih i stranih emitenata, najviše 70% neto vrijednosti imovine Fonda;
- dionice i udjele investicijskih fondova, do 10% neto vrijednosti imovine Fonda, s tim da Fond u svom portfelju ne smije imati dionice ili udjele investicijskog fonda kojim upravlja Društvo;
- novčane depozite kod financijskih institucija, do 70% neto vrijednosti imovine Fonda;
- državne obveznice (čiji su emitenti država Bosna i Hercegovina, FBiH, RS), do 50% neto vrijednosti imovine Fonda, od čega najviše do 10% neto vrijednosti imovine Fonda mogu činiti obveznice jedne emisije;
- korporativne obveznice domaćih i stranih emitenata, najviše do 10% neto vrijednosti imovine Fonda.
- Fond ne može vršiti ulaganja u društva sa ograničenom odgovornošću, kao ni u vrijednosne papire koji nisu slobodno prenosivi. Isto tako Fond neće ulagati u izvedene financijske instrumente, odnosno u derivate, opcijske i terminske poslove. Imovina Fonda će se ulagati u svrhu ostvarivanja investicijskih ciljeva, a u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima.

Pravni, računovodstveni i drugi temelji financijskih izvješća

Opći aspekt i cilj revizije

Na temelju zahtjeva **OIF SME BH Equity**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 5.2.2025. 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 Fonda za 2024. godinu pripremljena u skladu s propisima u FBiH.

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 **OIF SME BH Equity** su:

- Ante Kolobarić direktor Društva

Dokumentaciju i podatke su nam prezentirale sljedeće osobe:

- Josipa Arnautović

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 s Mišljenjem

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
- Kristina Vasilj dipl.oec – ovlašteni revizor

Sažetak temeljnih računovodstvenih politika

Temelj za prezentiranje

Financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima („Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 85/08 i 25/17)) i ostalim podzakonskim aktima Komisije za vrijednosne papire Federacije Bosne i Hercegovine.

Ova praksa se temelji na pravnom okviru za financijsko izvještavanje uključujući Zakon o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 83/09 i 15/21), računovodstvenih standarda koji su usvojeni u Federaciji Bosne i Hercegovine i objavljeni od strane Udruge računovođa, revizora i financijskih djelatnika Federacije Bosne i Hercegovine (na temelju odobrenja Komisije za računovodstvo i reviziju Bosne i Hercegovine), kontnom planu i službenim predlošcima za financijske izvještaje koji su izdati od strane Federalnog ministarstva financija ("Službene novine Federacije BiH", broj: 81/21).

Fond je u sastavljanju priloženih financijskih izvještaja primjenjivao računovodstvene politike obrazložene uz financijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreznim propisima Federacije BiH.

Računovodstvene politike

Financijski izvještaji Fonda sastavljaju se sukladno Zakonu o računovodstvu FBiH, MRS i MSFI, Zakonu o investicijskim fondovima, Pravilniku o sadržaju, rokovima i obliku izvještaja investicijskih fondova, društava za upravljanje i banke depozitara, kao i uputama Komisije za vrijednosne papire u Federaciji BiH. Osnovne računovodstvene politike su:

Novčana sredstva

Novčana sredstva čine depoziti po viđenju i oročeni depoziti.

Klasifikacija i vrednovanje ulaganja

Ulaganja Fonda klasificiraju se na:

- Financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i
- Financijsku imovinu po amortiziranom trošku.

Klasifikacija ovisi od prirode i svrhe financijske imovine i određuje se u trenutku početnog priznavanja.

Odluka o klasifikaciji donosi se u trenutku stjecanja ulaganja, a ulaganje se evidentira datumom nastanka, odnosno datumom zaključenja transakcije.

Financijska sredstva prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina prema fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je financijska imovina koja ispunjava bilo koji od slijedećih uvjeta:

- kupljena ili nastala uglavnom s razlogom da bude prodana ili otkupljena;
- po priznavanju je dio portfelja identificiranih financijskih instrumenata kojima se zajedno upravlja, te za koje postoji dokaz da se njima trgovalo za ostvarivanje profita; ili
- derivativni financijski instrumenti

Početno priznavanje financijskih sredstava po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrši se po kupovnoj cijeni, na dan trgovanja, koja u cijenu pojedinačne transakcije ne uključuje transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem financijskih sredstava .

Naknadno vrednovanje financijskih sredstava po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka vrši se po fer vrijednosti na dan bilanciranja gdje vrednovanje uključuje povećanje odnosno smanjenje vrijednosti sredstava, a nerealizirani dobici i gubici iskazuju se u računu dobiti i gubitka u neto iznosu.

Financijska imovina po amortiziranom trošku

Financijsku imovinu treba mjeriti po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba navedena uvjeta:

a) financijsku imovinu se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
b) ugovornim uvjetima financijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavnicu izvanredno.

Financijska imovina po amortiziranom trošku je nederivativna financijska imovina s fiksnim ili utvrdivim isplatama i fiksnim dospijećem za koje Fond ima pozitivnu namjeru i sposobnost da ih drži do dospijeća osim onih:

a) opredijeljenih kao fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka;
b) koje spadaju u definiciju potraživanja.

Početno priznavanje financijske imovine po amortiziranom trošku vrši se po kupovnoj cijeni, na dan trgovanja, koja u cijenu pojedinačne transakcije uključuje transakcijske troškove koji su direktno povezani sa stjecanjem financijskih sredstava.

Naknadno vrednovanje financijske imovine je po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope ostvarene prilikom svakog početnog pojedinačnog ulaganja. Premije i diskonti se evidentiraju na analitičkim kontima uz konta ulaganja u obveznice i amortiziraju se tokom razdoblja uz efektivnu kamatnu stopu do dospijeća vrijednosnog papira. Kamatni prihod povećava se amortizacijom diskonta, a smanjuje amortizacijom premije.

Financijska imovina koja se vodi po amortizacijskom trošku u skladu sa MSFI-om 9, podliježe provjeri testa umanjenja vrijednosti imovine na svaki datum bilanciranja. Efekti testa umanjenja, gubici evidentiraju se kroz račun dobiti i gubitka. Ako se u narednom razdoblju, iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se treba ispraviti korekcijom preko računa ispravka vrijednosti i priznati u račun dobiti i gubitka. Korekcija ne treba biti veća od iznosa koji bi bio amortizirani trošak da umanjenje vrijednosti nije bilo priznato na datum njegove ispravke.

Ograničenja ulaganja

Na temelju odredbi Zakona o investicijskim fondovima i Pravilnika o dozvoljenim ulaganjima, donijeti su i usvojeni Statut i Prospekt Fonda sa definiranim ograničenjima ulaganja imovine Fonda, kako slijedi:

- dionice domaćih i stranih emitenata, najviše 70% neto vrijednosti imovine Fonda;
- dionice i udjele investicijskih fondova, do 10% neto vrijednosti imovine Fonda, s tim da Fond u svom portfelju ne smije imati dionice ili udjele investicijskog fonda kojim upravlja Društvo;
- novčane depozite kod financijskih institucija, do 70% neto vrijednosti imovine Fonda;
- državne obveznice (čiji su emitenti država Bosna i Hercegovina, FBIH, RS), do 50% neto vrijednosti imovine Fonda, od čega najviše do 10% neto vrijednosti imovine Fonda mogu činiti obveznice jedne emisije;
- korporativne obveznice domaćih i stranih emitenata, najviše do 10% neto vrijednosti imovine Fonda.

Fond ne može vršiti ulaganja u društva sa ograničenom odgovornošću, kao ni u vrijednosne papire koji nisu slobodno prenosivi. Isto tako Fond neće ulagati u izvedene financijske instrumente, odnosno u derivate, opcijske i terminske poslove.

Maksimalna naknada za upravljanje koja se može naplatiti na imovinu fondova u koje namjerava Fond ulagati iznosi do 2%.

U slučaju prekoračenja ulaganja iz članka 97. Zakona o investicijskim fondovima, koja su posljedica kretanja tržišne cijene, ista se trebaju usuglasiti u što je moguće kraćem roku, nastojeći eventualni gubitak svesti na minimum.

U vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca čiji je izdavatelj ili za koje garantira Federacija Bosne i Hercegovine, Bosna i Hercegovina, Republika Srpska, država članica Europske unije, Srbija i Hrvatska, Fond može ulagati bez ograničenja.

Potraživanja

Potraživanja temeljem vrijednosnih papira, kamata, dividendi, danih avansa, potraživanja od Društva za upravljanje i ostala potraživanja Fonda iskazuju se po nominalnoj vrijednosti po donošenju odluke i utvrđivanju vlasničkog prava na isplatu prava.

Potraživanja u skladu sa MSFI-om 9, podliježu provjeri testa umanjenja vrijednosti imovine na svaki datum bilance. Efekti testa umanjenja, kao i očekivani gubici direktno terete račun dobiti i gubitka Fonda. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka iz testa umanjenja smanji, prethodno priznati gubitak ispravlja se računu dobiti i gubitka.

Potraživanja od prodaje ulaganja iskazuju se na dan zaključenja transakcije, a zatvaraju se danom naplate, i ista moraju biti usuglašena sa izvještajima Depozitara. Potraživanja od dividendi knjiže se datumom donošenja odluke o isplati dividende, datumom prijema odluke ili datumom primitka novca, ovisno o obračunu NVI Fonda za dani mjesec. Potraživanja od kamate se knjiže po dospijeću ili datumom primitkom novca na račun.

Obveze

Obveze Fonda se priznaju kada je vjerojatno da će odljev resursa koji utjelovljuje ekonomske koristi proisteći iz izmirenja sadašnje obveze i kada se iznos po kojem će se dogoditi može pouzdano izmjeriti. Obveze se iskazuju po nominalnoj vrijednosti i preispituju najmanje na svaki dan bilance.

Obveze Fonda početno se priznaju po fer vrijednosti transakcije, odnosno po trošku stjecanja. Obveze se naknadno vrednuju po amortiziranom trošku osim obveza koje se drže radi trgovanja i derivata koji predstavljaju obveze koje se vrjednuju po fer vrijednosti.

Obveze po osnovu kupovine ulaganja se knjiže danom zaključenja transakcije, a zatvaraju danom plaćanja, uz obvezno usuglašavanje sa izvještajima depozitara.

Prihodi i rashodi Fonda

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

Poslovni prihodi Fonda sastoje se od:

- ulagačkih prihoda (prihod od dividendi, dospjele kamate na dužničke vrijednosne papire i kamate na oročene depozite) i
- ostale prihode.

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

Iz imovine Fonda mogu se izravno plaćati isključivo sljedeći troškovi i rashodi:

- naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru,
- troškovi i provizije vezane uz stjecanje ili prodaju imovine Fonda
- troškovi vođenja registra udjela, uključujući troškove izdavanja izvoda i potvrda o kupnji/otkupu ili stanju udjela, ako je to potrebito, te troškove isplate udjela u dobiti,
- troškovi godišnje revizije,
- troškovi izrade, tiskanja i poštarine vezani uz polugodišnja i godišnja izvješća vlasnicima udjela,
- sve propisane naknade koje se plaćaju Komisiji,
- porezi koje je fond dužan platiti na svoju imovinu ili dobit,
- troškovi objave izmjena Prospekta i drugih propisanih obavijesti i
- ostali troškovi određeni posebnim zakonima, Statutom i Prospektom Fonda.

Ukupan iznos svih troškova koji se knjiže na teret Fonda, utvrđuje se u skladu sa odredbama Zakona o investicijskim fondovima s tim da pokazatelj ukupnih troškova fonda ne može biti veći od 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine fonda.

Sve nastale troškove Fonda koji u određenoj godini prijeđu najviši dopušteni pokazatelj ukupnih troškova u visini od 3,5%, snosi Društvo.

Nerealizirani dobici/gubici

Nerealizirani dobici ili gubici javljaju se kad je tekuća vrijednost ulaganja na dan vrednovanja različita od troška. Ako je tekuća vrijednost ulaganja na dan vrjednovanja veća od troška ulaganja, Fond evidentira nerealizirani dobitak. Ako je tekuća vrijednost ulaganja na dan vrednovanja manja od troška ulaganja, Fond evidentira nerealizirani gubitak.

Realizirani dobici/gubici

Evidentiranje realiziranih dobitaka i gubitaka vrši se prilikom prodaje ulaganja. Realizirani dobitak nastaje kad se ulaganje proda po vrijednosti većoj od troška ulaganja, dok se realizirani gubici evidentiraju kad se ulaganje proda po vrijednosti manjoj od troška ulaganja.

Bilješke uz financijska izvješća

Bilješka 1: Prihodi od kamata

	2024	2023
Prihodi od kamata	9.908	1.928
	9.908	**1.928**

Bilješka 2: Prihodi od dividendi

	2024	2023
Prihodi od dividendi	18.950	25.269
	18.950	**25.269**

Bilješka 3: Nerealizirani neto dobici po osnovu promjene fer vrijednosti

	2024	2023
Nerealizirani neto dobici po osnovu promjene fer vrijednosti	29.140	-
	29.140	**-**

Bilješka 4: Naknada društvu za upravljanje

	2024	2023
Naknada društvu za upravljanje	14.802	16.056
	14.802	**16.056**

Provizija za upravljanje Fondom izračunata je od društva za upravljanje u visini od 1,00% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine Fonda za razdoblje 1.1.2024. godine do 31.12.2024.godine i iznosi 14.796,31 KM što čini 43,16% od ukupnih troškova Fonda. Razlika od 6,08 KM na upravljačku proviziju u odnosu na bilancu uspjeha rezultat je usklađivanja dnevnog obračuna na mjesečnom nivou.

Bilješka 5: Transakcijski troškovi pri kupovini i prodaji ulaganja

	2024	2023
Troškovi kupovine i prodaje vrijednosnih papira	446	36
	446	**36**

Bilješka 6: Naknada banci depozitaru

	2024	2023
Naknada banci depozitaru	12.160	12.020
	12.160	**12.020**

Bilješka 7: Naknade Registru vrijednosnih papira u FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH

	2024	2023
Naknade Registru vrijednosnih papira u FBiH i Komisiji za vrijednosne papire FBiH	1.195	1.304
	1.195	**1.304**

Bilješka 8: Realizirani neto gubici od prodaje ulaganja

	2024	2023
Realizirani neto gubici od prodaje ulaganja	1.065	-
	1.065	**-**

Bilješka 9: Ostali rashodi i gubici

	2024	2023
Ostali rashodi i gubici	5.682	7.761
	5.682	**7.761**

Svi navedeni troškovi izmiruju se iz imovine Fonda u stvarnoj visini. Troškovi se evidentiraju u razdoblju u kojem su nastali. Ulazna i izlazna naknada se računa u skladu s Prospektom i Statutom Fonda.

Maksimalno dozvoljeni rashodi Fonda ne bi trebali biti veći od 3,5% od prosječne godišnje neto vrijednosti fonda. Fond je u promatranom periodu imao rashode, shodno članku 93. Zakona o investicijskim fondovima, u iznosu od 34.279 KM, što čini 2,32% od prosječne godišnje neto vrijednosti fonda, što je manje od maksimalnog dozvoljenog rashoda Fonda.

Bilješka 10: Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	2024	2023
Transakcijski računi - domaća valuta	239.182	77.775
Transakcijski računi - domaća valuta - skrbnički račun	288.067	711.260
	527.249	**789.035**

Ukupan iznos gotovinskih sredstava na dan 31.12.2024. godine iznosi 527.249 KM koja se nalaze na transakcijskom i skrbničkom računu kod Raiffeisen Bank d.d. BiH.

Bilješka 11: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha

	2024	2023
Ulaganja u obične dionice	412.210	481.118
Ispravka ulaganja u obične dionice	5.041	12.757
	417.251	**493.875**
Ulaganja u zatvorene fondove	-	52.652
Ispravka ulaganja u zatvorene fondove	-	(52.652)
	-	-
Ulaganja u neutržive dionice	499.032	382.077
Ispravka ulaganja u neutržive dionice	(250.285)	(289.284)
	248.747	**92.793**
Ulaganje u neutržive dionice ZIF-ova	-	9.344
Ispravka ulaganje u neutržive dionice ZIF-ova	-	(3.714)
	-	**5.630**
Ulaganja u trezorske zapise	392.787	6.264
Ispravka ulaganja u trezorske zapise	4.387	3.751
	397.174	10.015
	1.603.173	**602.314**

Ulaganja fonda na dan 31.12.2024. iznosila su 1.063.172,60 KM. Fond je ulagao u dionice na domaćem tržištu, dok dio ulaganja se odnosi na ulaganja u dužničke instrumente na domaćem tržištu.

Po osnovu ulaganja, Fond je ostvario prekoračenja u ulaganjima koja su nastala 31.12.2024. godine i rok za usuglašavanje je 31.12.2025. godine. Navedena prekoračenja su evidentirana i isključena iz osnovice za obračun upravljačke provizije što je u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i drugim podzakonskim aktima Komisije za vrijednosne papire u FBiH.

Sva navedena ulaganja fonda su u skladu s dozvoljenim ulaganjima Fonda, izuzev navedenog prekoračenja.

Strukturu ulaganja Fonda čine dionice emitirane u Republici Srpskoj i Federaciji BiH te ulaganja u trezorske zapise u Republici Srpskoj, što je u skladu s dozvoljenim ulaganjima.

Ulaganja u trezorske zapise Fond je klasificirao kao ulaganja u financijsku imovinu po amortiziranom trošku, na osnovu odluke direktora Društva, broj 12-02-140/24 i odluke broj 12-02-157/24.

Bilješka 12: Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja

	2024	2023
Potraživanja po osnovu dividende	11.316	10.578
	11.316	**10.578**

Potraživanja iznose 11.316 KM i sastoje se od potraživanja za dividendu (Hidroelektrane na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad, Solana d.d. Tuzla i BH Telecom d.d. Sarajevo).

Bilješka 13: Ostale obveze, uključujući i razgraničenja

	2024	2023
Obaveze prema banci depozitaru	1.000	1.000
Obaveze po osnovu eksterne revizije	5.265	5.260
Obaveze po osnovu otkupa/kupovine udjela	201.199	-
Obveze prema KVP	102	
Obaveze za naknadu za upravljanje	1.350	1.177
Ostale obaveze	-	238
	208.916	**7.675**

Na dan 31.12.2024. godine Fond je imao ukupne obveze u iznosu od 208.916 KM. Najznačajniji dio obveza se odnosi na obveze po osnovu otkupa udjela u iznosu od 201.199 KM.

Navedene obveze po osnovu otkupa udjela odnose na se na otkup udjela po zahtjevu udjeličara ZIF Big Investiciona grupa d.d., koji je podnesen 30.12.2024. godine.

Bilješka 14: Neto imovina

	2024	2023
Vlasnički kapital	3.269.237	3.293.315
Dobit	351.112	329.128
Gubitak	(2.227.528)	(2.228.192)
Ukupno neto imovina	**1.392.821**	**1.394.251**

Ukupno nominalni iznos kapitala iznosi 3.269.237 KM.

Ukupan broj emitiranih udjela 209.085,5994.

Neto vrijednost imovine na dan 31.12.2024. iznosi: 1.392.821 KM.

U razdoblju je bila jedna uplata u iznosu od 190.000 KM i dvije isplata udjeličara u iznosu od 214.078 KM.

U skladu s Pravilnikom o utvrđivanju vrijednosti imovine investicijskog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine investicijskog fonda, neto vrijednost imovine po udjelu otvorenog investicijskog fonda na dan vrednovanja utvrđuje se dijeljenjem vrijednosti neto imovine fonda sa ukupnim brojem udjela Fonda. Neto vrijednost imovine Fonda se računa na bazi gore navedenog Pravilnika koji je objavljen 12. listopada 2022. godine.

Obračun je vršilo Društvo za upravljanje, a kontrolu obračuna banka depozitar-Raiffeisen BANK d.d. BIH. Na bazi provjera obračuna neto vrijednosti na određene datume, mišljenja smo da je obračun neto vrijednosti imovine urađen u skladu s važećim propisima.

Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjela tokom razdoblja	2024	2023
Najniža neto vrijednost imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu	6,4272	6,40
Najviša neto vrijednost imovine po dionici/udjelu	6,6685	7,39
Najniža cijena dionice/ vrijednosti udjela	6,4272	6,40
Najviša cijena dionice/vrijednosti udjela	6,6685	7,39
Prosječna cijena dionice/vrijednosti udjela	6,5492	6,78

Neto vrijednost imovine Fonda na dan 31.12.2024. iznosila je 1.392.821 KM što potvrđuje banka depozitar.

Vrijednost po udjelu na dan 31.12.2024. iznosila je 6,6615 KM.

Prosječna neto vrijednost imovine fonda za period 01.01.-31.12.2024. iznosila je 1.480.715,28 KM, odnosno 6,5492 KM po udjelu.

Fond je posjedovao 209.085,60 udjela na kraju razdoblja.

Bilješka 15: Ulaganja

OIF SME BH EQUITY na dan 31.12.2024. u portfelju ima ulaganja u 13 vrijednosnih papira ukupne fer vrijednost 665.998 KM, klasificirana u kategoriju financijska imovina po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha i dva ulaganja u trezorske zapise u RS-u ukupne fer vrijednosti 397.174 KM, klasificirana u kategoriju financijska imovina po amortiziranom trošku.

Na dan 31.12.2024. godine emitent Telekom Srpske a.d. Banja Luka neusklađen je s odredbama članka 97 Zakona o investicijskim fondovima za iznos 746 KM.

U razdoblju 1.1.-31.12.2024. godine realizirane su sljedeće kupoprodajne transakcije:

Naziv emitenta	Simbol	Kupovine	Prodaje
		Iznos	Iznos
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M*	RS24-T01	147.303	150.000
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M*	RS24-T02	147.303	150.000
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T07	196.362	-
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T09	196.425	-
Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKMR	20.160	5.750
JP ELEKTROPRIVREDA HZ HB d.d. Mostar	JPEMR	35.971	-
FEDERACIJA BiH*	FBIHK2D	-	10.219

* dospijeće

Bilješka 16: Usuglašenost sa zakonskom regulativom

Članak 96, Stavak (1) Ulaganje imovine otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom podliježe sljedećim ograničenjima:

(1) Ulaganje imovine otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom podliježe sljedećim ograničenjima:

a) najviše 10% netovrijednosti imovine može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire i instrumente tržišta novca osim onih navedenih u članku 96. stav (1) toč. a) i b) ovog Zakona,

b) najviše 10% netovrijednosti imovine fonda može biti uloženo u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca jednog emitenta, pod uvjetom da, ako je vrijednost prenosivih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca jednog emitenta koji čine imovinu fonda veća od 5% netovrijednosti imovine fonda, zbroj vrijednosti tih ulaganja za sve takve emitente ne može preći 40% netovrijednosti imovine fonda, ali uz izuzetke da:

1) u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca čiji je emitent ili za koje garantira Federacija, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina ili jedinica lokalne samouprave Federacije, Republike Srpske, država članica ili jedinica lokalne uprave države članice, država koja nije članica Europske unije ili međunarodna javna organizacija čije su članice jedna ili više država članica, može se ulagati bez ograničenja pod uvjetom da:

1.1. u prospektu, statutu i promotivnim materijalima fonda budu jasno navedene države, jedinice lokalne uprave ili međunarodne organizacije u čije se vrijednosne papire i instrumente tržišta novca može ulagati više od 35% netovrijednosti imovine fonda,

1.2. imovina fonda sastoji se od najmanje šest različitih vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca, i

1.3. vrijednost nijednog pojedinačnog vrijednosnog papira ili instrumenta tržišta novca iz točke b) alineja 1) ovog stava ne prelazi 30% netovrijednosti imovine fonda;

2) najviše 25% netovrijednosti imovine fonda može biti uloženo u obveznice koje odobri Komisija, a koje emitiraju banke registrirane u Federaciji, Republici Srpskoj ili državi članici koje su na osnovu nekog zakona ili propisa predmet posebnog javnog nadzora s ciljem zaštite investitora u te obveznice. Sredstva prikupljena emisijom takvih obveznica moraju biti uložena u skladu sa zakonom u imovinu koja će do dospijeća obveznica omogućiti ispunjenje obaveza koje proizlaze iz obveznica i koja bi u slučaju nesolventnosti emitenta prioritetno poslužila za povrat glavnice i kamata iz tih obveznica. Ako je više od 5% netovrijednosti imovine fonda uloženo u takve obveznice jednog emitenta, ukupna vrijednost tih ulaganja koja čine više od 5% netovrijednosti imovine fonda ne može preći 80% netovrijednosti imovine fonda,

3) najviše 20% netovrijednosti imovine fonda može biti uloženo u vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca čiji su emitenti osobe koje čine grupu povezanih društava u smislu ovog Zakona i zakona kojim se regulira emisija i promet vrijednosnih papira. Povezana društva u skladu sa ovim Zakonom i zakonom kojim se regulira emisija i promet vrijednosnih papira smatraju se jednim emitentom u smislu čl. 96. i 97. ovog Zakona,

4) ako fond nastoji replicirati neki indeks vrijednosnih papira Komisija može dozvoliti da se u dionice ili dužničke vrijednosne papire jednog emitenta može uložiti do 20% netovrijednosti imovine fonda, a u izuzetnim okolnostima u dionice ili dužničke vrijednosne papire jednog emitenta može se uložiti do 35% netovrijednosti imovine fonda ako je to neophodno za repliciranje tog indeksa. Ulaganje do 35% netovrijednosti imovine fonda u dionice ili dužničke vrijednosne papire jednog emitenta dozvoljeno je samo za jednog emitenta, takav fond mora u prospektu i statutu fonda jasno naznačiti da mu je investicijski cilj repliciranje indeksa,

c) prenosivi vrijednosni papiri i instrumenti tržišta novca iz točke b), alineja. 1) i 2) ovog stava ne uključuju se u obračun ograničenja od 40% iz točke b) ovog stava,

d) ograničenja iz točke b) ovog stava ne odnose se na:

1) depozite,

2) financijske derivate kojim se trguje na drugim organiziranim tržištima (OTC),

e) najviše 20% netovrijednosti imovine fonda može se položiti kao depozit u istu banku iz člana 96. stav (1) točka d) ovog Zakona,

f) izloženost prema jednoj osobi na osnovu financijskih derivata ugovorenih s tom osobom na drugom organiziranom tržištu (OTC) ne može biti veća od:

1) 10% netovrijednosti imovine, ako se radi o banci iz članka 96. stav (1) točka d) ovog Zakona,

2) 5% netovrijednosti imovine, ako se radi o nekoj drugoj drugom pravnoj osobi,

g) ukupna vrijednost ulaganja u prenosive vrijednosne papire ili instrumente tržišta novca čiji je emitent ista osoba i vrijednosti depozita položenih kod te osobe i izloženosti na osnovu financijskih derivata kojim se trguje na drugom organiziranom tržištu (OTC) ugovorenih s tom osobom, ne može prijeći 20% netovrijednosti imovine fonda,

h) najviše 20% netovrijednosti imovine fonda može biti uloženo u udjele ili dionice jednog investicijskog fonda iz članka 96. stavak (1) točka c) ovog Zakona, uz uvjet da najviše 30% netovrijednosti imovine fonda može biti uloženo u fondove, osim fondova iz člana 15. stava (1) točke b) ovog Zakona,

i) ulaganja u udjele ili dionice investicijskih fondova ne uključuju se u ograničenja iz toč. od a) do f) ovog člana,

j) ako se imovina fonda ulaže u udjele ili dionice investicijskih fondova kojima direktno ili indirektno upravlja isto društvo za upravljanje, ili kojima upravlja drugo društvo sa kojim je to društvo povezano zajedničkom upravom ili vladajućim utjecajem, ili direktnim ili indirektnim međusobnim vlasničkim udjelom, na takva se ulaganja fondu ne može naplatiti ulazna ili izlazna naknada,

k) ako se imovina fonda može ulagati u udjele ili dionice drugih investicijskih fondova u prospektu fonda, uz maksimalnu naknadu za upravljanje koja se može naplatiti na imovinu tog fonda, mora biti jasno naznačena i maksimalna naknada za upravljanje koja se može naplatiti na imovinu fondova u koje namjerava ulagati, a u godišnjim izvještajima fonda mora jasno biti navedena maksimalna ukupna naknada za upravljanje koja je bila naplaćena tom fondu i drugom fondu u koji je taj fond uložio, izražena u procentu imovine fonda koji je uložio u udjele ili dionice drugog investicijskog fonda,

l) otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom ne može biti vlasnik:

1) više od 10% dionica sa pravom glasa jednog emitenta,

2) više od 10% dionica bez prava glasa jednog emitenta,

3) 10% dužničkih vrijednosnih papira emitiranih od jednog emitenta,

4) 25% udjela pojedinog investicijskog fonda,

5) 10% instrumenata tržišta novca jednog emitenta uz izuzetak da se ograničenja iz ovog stava ne primjenjuju na dužničke vrijednosni papiri i instrumente tržišta novca čiji su emitenti Federacija, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina, jedinica lokalne samouprave Federacije, Republike Srpske, država članica, jedinica lokalne uprave države članice, države koja nije članica Evropske unije, međunarodna javna organizacija čije su članice jedna ili više država članica,

6) ograničenja iz točke l) alineja 3), 4) i 5) ovog stava mogu se zanemariti u trenutku ulaganja, ako tada nije moguće obračunati ukupan broj ili vrijednost instrumenata u opticaju,

m) ukupna izloženost fonda prema financijskim derivatima ni u kom slučaju ne može biti veća od neto vrijednosti imovine fonda,

n) otvoreni investicijski fondovi sa javnom ponudom ne mogu ulagati u plemenite metale ni u vrijednosne papire ili druge instrumente emitirane na osnovu plemenitih metala.

(2) Ograničenja ulaganja iz ovog člana mogu se prekoračiti ako se radi o prenosivim vrijednosnim papirima ili instrumentima tržišta novca koje fond stiče prilikom povećanja osnovnog kapitala iz sredstava društva za upravljanje ili na osnovu ostvarenja prava prvenstva upisa ili prava upisa koja proizlaze iz vrijednosnih papira ili instrumenata tržišta novca, te prilikom prodaje imovine fonda radi istovremene isplate većeg broja udjela u fondu.

(3) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz ovog članka kao posljedice kretanja cijena na tržištu društvo za upravljanje, u nastojanju da sačuva interese vlasnika udjela, dužno je uskladiti ulaganja fonda u što je moguće kraćem vremenskom roku nastojeći pri tome eventualni gubitak svesti na najmanju moguću mjeru.

(4) U slučaju prekoračenja ograničenja ulaganja iz ovog članka kao posljedice transakcija dionica koje je zaključilo društvo za upravljanje i kojim su u trenutku njihova zaključenja prekoračena navedena ograničenja, društvo za upravljanje dužno je uskladiti ulaganja fonda odmah po saznanju za prekoračenje ograničenja. Društvo za upravljanje dužno je fondu nadoknaditi tako nastalu štetu.

(5) Ograničenja ulaganja navedena u ovom Zakonu mogu biti prekoračena u prvih šest mjeseci od osnivanja otvorenog investicijskog fonda sa javnom ponudom, uz obavezno poštivanje principa disperzije rizika i zaštite interesa investitora.
(6) Komisija će bliže propisati ograničenja ulaganja otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom.

Na dan 31.12.2024.godine zabilježeno je prekoračenje ulaganja u dionice Telekom Srpske a.d. Banja Luka u iznosu od 746,01 KM, te smo konstatirali da je za navedeno prekoračenje umanjena osnovica za obračun upravljačke provizije, što je u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima. Članak 95. stavak (i) točka (1) ograničava ulaganje otvorenog investicijskog fonda do 10% od ukupne neto vrijednosti imovine fonda. Navedeno prekoračenje je nastalo 31.12.2024. godine, i rok za usuglašavanje prekoračenja je godinu dana.

Bilješka 17: Povezane osobe

U članku 2. Zakona o investicijskim fondovima dama je definicija povezanih osoba:
n) "Povezana osoba" - u odnosu na određenu pravnu ili fizičku osobu u smislu ovog Zakona (u daljnjem tekstu: subjekt) je:

1) dioničar ili grupa dioničara koji djeluju zajednički, odnosno vlasnik poslovnog udjela ili grupa vlasnika poslovnih udjela koji djeluju zajednički, a posjeduju više od 10% dionica ili udjela u osnovnom kapitalu društva ili koji, iako posjeduju manji postotak od naznačenog, mogu utjecati, direktno ili indirektno, na odluke koje donosi takav subjekt,
2) svaki subjekt u kojem prvi subjekt posjeduje, direktno ili indirektno, više od 10% dionica ili udjela u osnovnom kapitalu društva ili koji, iako posjeduje manji postotak od naznačenog, može utjecati direktno ili indirektno na odluke koje donosi takav subjekt,

a) svaka fizička osoba ili osobe koja mogu, direktno ili indirektno, utjecati na odluke subjekta, a naročito:
   - članovi uže obitelji (bračni drug ili osoba s kojim duže vrijeme živi u vanbračnoj zajednici, djeca ili usvojena djeca i osobe koje su pod starateljstvom te osobe),
   - članovi uprave ili nadzornog odbora i članovi uže obitelji tih osoba, ili
   - osoba zaposlena na osnovu ugovora o radu s posebnim uvjetima sklopljenog sa subjektom u kojem su zaposlena, kao i članovi uže obitelji tih osoba;

Prema Zakonu o investicijskim fondovima povezane osobama fonda su:

- društvo za upravljanje,
- banka depozitar,
- odvjetnik odnosno odvjetničko društvo, odvjetnički ured ili zajednički odvjetnički ured,
- revizor i osobe koje obavljaju poslove poreznog savjetovanja koje se nalaze u ugovornom odnosu temeljem pružanja usluga fondu,
- kao i svaka druga osoba koja je u prethodne dvije kalendarske godine sklopila ugovor o pružanju usluga za potrebe fonda

U skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima i MRS 24., povezane osobe Fonda su:

Naziv povezane osobe	Osnova povezanosti
DUF SME INVEST d.o.o. Mostar	Statut OIF sa javnom ponudom SME BH Equity
Raiffeisen Bank d.d BiH	Ugovor o vršenju poslova depozitara broj 12-02/202/12 od 31.5.2012. godine.
Raiffeisen Bank d.d BiH	Ugovor o obavljanju brokerskih poslova broj 322/17 od 22. 12.2017. godine.
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	Ugovor o burzovnom poslovanju broj 22/19 od 31.1. 2019. godine
UHY Revident d.o.o. Mostar	Ugovor o reviziji
Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka	Ugovor o reviziji financijskih izvješća
Ante Kolobarić	Direktor Društva za upravljanje
Mirko Martinović	Izvršni direktor Društva za upravljanje imovinom

Marijan Bunoza	Predsjednik Nadzornog odbora Društva za upravljanje
Ivica Glamuzina	Član Nadzornog odbora Društva za upravljanje
Zvonimir Curić	Član Nadzornog odbora Društva za upravljanje

Brokerske kuće u skladu s člankom 171 stavak e) Zakona o investicijskim fondovima

Naziv burzovnog posrednika	Vrijednost transakcija	Učešće u ukupnoj vrijednosti transakcija	Iznos provizije*	Učešće provizije u vrijednosti transakcija*
1	2	3	4	5=4/3
Raiffeisen Capital	712.274,00	94,62%	1.116,35	0,16%
Raiffeisen BANK d.d. BiH	40.523,16	5,38%	233,96	0,58%
Ukupno	**752.797,16**	**100%**	**1.350,31**	**0,18%**

Bilješka 18: Sudski sporovi

Fond u promatranom razdoblju nije bio u sudskom procesu u ulozi tuženog ili tužitelja.

Bilješka 19: Događaji nakon datuma bilance stanja

U skladu s navodima uprave, nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja.

Pregled ulaganja u 2024. godini

Naziv emitenta	Oznaka papira	Ukupan broj emitiranih vp/udjela	Broj vp/udjela u vlasništvu fonda	% vlasništva fonda	Nabavna cijena vp/udjela	Fer cijena vp/udjela	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Način vrednovanja
1	2	3	4	5 (4/3*100)	6	7	8 (4*7)	9	10
BH TELECOM d.d. SARAJEVO	BHTSR	63.457.358	5.000	0,0079	13,9301	13,7505	68.752,50	4,9362	Tržišna cijena
ENERGOINVEST d.d. SARAJEVO	ENISR	17.657.682	4.500	0,0255	2,0500	0,8559	3.851,55	0,2765	Procjena
ENERGOPETROL d.d. SARAJEVO	ENPSR	15.972.922	1.676	0,0105	66,2276	2,4000	4.022,40	0,2888	Procjena
JP HT d.d. MOSTAR	HTKMR	31.586.325	12.656	0,0401	5,1534	3,7200	47.080,32	3,3802	Procjena
JP ELEKTROPRIVREDA BIH d.d. SARAJEVO	JPESR	31.506.541	9.341	0,0296	11,9405	12,8401	119.939,37	8,6112	Tržišna cijena
JP ELEKTROPRIVREDA HZ HB d.d. MOSTAR	JPEMR	7.361.660	1.439	0,0195	24,9931	31,4200	45.213,38	3,2462	Procjena
RMU BANOVICI d.d. BANOVICI	RMUBR	693.880	770	0,1110	26,6233	5,0700	3.903,90	0,2803	Procjena
SOLANA d.d. TUZLA	SOLTRK3	506.279	916	0,1809	24,2183	80,5048	73.742,40	5,2945	Tržišna cijena
GP ŽGP d.d. SARAJEVO	ZGPSR	1.737.914	76.757	4,4166	2,0057	0,0100	767,57	0,0551	Procjena
HIDROELEKTRANE NA DRINI a.d. VIŠEGRAD	HEDRRA	441.955.312	64.932	0,0147	0,3700	0,3500	22.726,20	1,6317	Procjena
HIDROELEKTRANE NA VRBASU a.d. MRKONJIC GRAD	HELVRA	102.354.487	37.260	0,0364	0,4890	0,3969	14.788,49	1,0618	Tržišna cijena
HIDROELEKTRANE NA TREBIŠNJICI a.d. TREBINJE	HETRRA	567.159.202	318.900	0,0562	0,2482	0,3800	121.182,00	8,7005	Procjena
TELEKOM SRPSKE a.d. BANJA LUKA	TLKMRA	491.383.755	123.449	0,0251	1,5441	1,1343	140.028,20	10,0536	Tržišna cijena
Ukupno ulaganja u dionice domaćih emitenata (osim u dionice investicijskih fondova)							**665.998,28**	47,8165	
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T07	2.300	20	0,8696	9.803,3900	9.942,6460	198.852,92	14,2770	Procjena
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T09	3.751	20	0,5332	9.806,5600	9.916,0700	198.321,40	14,2388	Procjena
Ukupna ostala ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenta							**397.174,32**	28,5158	

Na dan 31.12.2024.godine zabilježeno je prekoračenje ulaganja u dionice Telekom Srpske a.d. Banja Luka u iznosu od 746,01 KM, te smo konstatirali da je za navedeno prekoračenje umanjena osnovica za obračun upravljačke provizije, što je u skladu sa Zakonom o investicijskim fondovima.

Član 95. stavak (i) točka (1) ograničava ulaganje otvorenog investicijskog fonda do 10% od ukupne neto vrijednosti imovine fonda.

Navedeno prekoračenje je nastalo 31.12.2024. godine, i rok za usuglašavanje prekoračenja je godinu dana.

Objavljivanje informacija

Zakon o investicijskim fondovima propisao je obvezu objavljivanja određenih informacija o poslovanju Društva i Fonda. Društvo redovno sačinjava polugodišnje i godišnje izvještaje o poslovanju Fonda.

Financijski izvještaji objavljuju se na web stranici Društva: www.smeinvest.ba.

Također se redovno objavljuju Informacije o događajima koji bitno utiču na financijsko poslovanje fonda: promjena Depozitara ili revizora, jednokratno povećanje ili smanjenje imovine Društva i Fonda za više od 10%, jednokratna transakcija u obimu većem od 10% vrijednosti ukupne imovine Društva ili Fonda), te i izvještaji o vrijednosti ulaganja (dionica) u imovini Fonda.

Sve objavljene informacije sadrže podatke koji su propisani zakonskim aktima i aktima Komisije za vrijednosne papire FBiH.

Usuglašenost je testirana na dan 30. lipnja i 31. prosinca, kao i na ostale relevantne datume.

Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo događaja nakon datuma bilance. Navedene bilješke su potpisane i usvojene od strane Uprave 7.2.2025. godine.

Načelo stalnosti poslovanja

U skladu s Međunarodnim standardom revizije u kojem se razmatra načelo stalnosti, prilikom planiranja i provedbe postupaka revizije i ocjene dobivenih rezultata, revizor treba razmotriti ispravnost pretpostavke o načelu stalnosti poslovanja pravne osobe, kao i investicijskih fondova koji nemaju status 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.

Neovisnost revizijskog tima

U sklopu preliminarnih aktivnosti ocijenili smo neovisnost revizijskog tima u odnosu na fond.

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 fondu, niti zajmove ili slično od klijenta. Poslovne veze s klijentom tiču se samo revizije. Ne postoje obiteljske i osobne veze sa zaposlenima u fondu.

Nitko od naših zaposlenih nije radio u fondu koje se revidira niti ima plan da u skorijoj budućnosti traži zaposlenje u fondu. 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 kudi 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 fondu 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
4. Kristina Vasilj dipl.oec

Poseban izvještaj poslovanja SME BH Equity Mostar za razdoblje od 1.1.2024. godine do 31.12.2024. godine

Opis	Sadržaj
1.Informacije o identitetu Fonda	
punu i skraćenu firmu, adresu sjedišta:	**Otvoreni investicijski fond sa javnom ponudom SME BH Equity, OIF SME BH Equity, Ul. Kneza Branimira 2/II, Mostar**
broj telefona i telefaksa:	**036/328-687; 036-328-677**
e-mail adresu:	**info@smeinvest.ba**
web:	www.smeinvest.ba/bh-equity/
registarski broj Fonda u registru kod Komisije:	**JP-M-032-4**
ime i prezime direktora Fonda;	
mandatni period direktora Fonda:	
ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora Fonda;	
mandatni period članova nadzornog odbora Fonda:	
ime i prezime članova odbora za reviziju;	
mandatni period članova odbora za reviziju Fonda:	
firmu i sjedište ovlaštenog revizora:	**UHY Revident d.o.o. Mostar**
godine za koje je ovlašteni revizor vršio reviziju financijskih izvještaja Fonda:	**2023.**
firmu i adresu sjedište depozitara Fonda.	**Raiffeisen bank d.d. Sarajevo, Ul. Zmaja od Bosne bb, Sarajevo**
2. Informacije o Društvu koje upravlja Fondom:	
punu i skraćenu firmu, adresu sjedišta:	**DUF SME INVEST d.o.o. Mostar, Ul. Kneza Branimira 2/II**
broj telefona i telefaksa:	**036/328-687; 036/328-677**
e-mail adresu:	**info@smeinvest.ba**
web:	**www.smeinvest.ba**

broj i datum Rješenja Kojim je izdata dozvola za osnivanje Društva	**03-08-57 od 31.08.2000. godine**
broj i datum Rješenja Kojim je izdata dozvola Društvu za upravljanje Fondom:	**05/1-19-394/09 od 10.09.2009. godine**
imena i prezimena članova uprave Društva:	**Ante Kolobarić i Mirko Martinović**
mandatni period članova uprave Društva:	**15.11.2021.-15.11.2025.**
imena i prezimena predsjednika i članova nadzornog odbora Društva;	**Marijan Bunoza, predsjednik** **Ivica Glamuzina, član** **Zvonimir Curić, član**
mandatni period članova Nadzornog odbora Društva za upravljanje	**09.09.2022.-09.09.2026.**
imena i prezimena članova odbora za reviziju;	**Marina Bradara, predsjednica Ana Zovko, član Zdenko Milić, član**
mandatni period članova odbora za reviziju Društva za upravljanje:	**09.09.2022.-09.09.2026.**
firmu i sjedište ovlaštenog revizora;	**UHY Revident d.o.o. Mostar**
godine za koje je ovlašteni revizor vršio reviziju financijske izvještaje Društva za upravljanje:	**2023.**
firmu i adresu sjedište depozitara Fonda.	**Raiffeisen bank d.d. Sarajevo, Ul. Zmaja od Bosne bb, Sarajevo**

Izvještaj o utvrđivanju vrijednosti imovine iz portfolija investicijskog fonda na dan 31.12.2024. (prilog 2)

Naziv emitenta	Oznaka papira	Ukupan broj emitiranih vp/udjela	Broj vp/udjela u vlasništvu fonda	% vlasništva fonda	Nabavna cijena vp/udjela	Fer cijena vp/udjela	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Način vrednovanja
2	3	4	5	6 (5/4*100)	7	8	9 (5*8)	10	11
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE									
Ulaganja u obveznice domaćih emitenata									
BH TELECOM d.d. SARAJEVO	BHTSR	63.457.358	5.000	0,0079	13,9301	13,7505	68.752,50	4,9362	Tržišna cijena
ENERGOINVEST d.d. SARAJEVO	ENISR	17.657.682	4.500	0,0255	2,0500	0,8559	3.851,55	0,2765	Procjena
ENERGOPETROL d.d. SARAJEVO	ENPSR	15.972.922	1.676	0,0105	66,2276	2,4000	4.022,40	0,2888	Procjena
JP HT d.d. MOSTAR	HTKMR	31.586.325	12.656	0,0401	5,1534	3,7200	47.080,32	3,3802	Procjena
JP ELEKTROPRIVREDA BIH d.d. SARAJEVO	JPESR	31.506.541	9.341	0,0296	11,9405	12,8401	119.939,37	8,6112	Tržišna cijena
JP ELEKTROPRIVREDA HZ HB d.d. MOSTAR	JPEMR	7.361.660	1.439	0,0195	24,9931	31,4200	45.213,38	3,2462	Procjena
RMU BANOVICI d.d. BANOVICI	RMUBR	693.880	770	0,1110	26,6233	5,0700	3.903,90	0,2803	Procjena
SOLANA d.d. TUZLA	SOLTRK3	506.279	916	0,1809	24,2183	80,5048	73.742,40	5,2945	Tržišna cijena
GP ŽGP d.d. SARAJEVO	ZGPSR	1.737.914	76.757	4,4166	2,0057	0,0100	767,57	0,0551	Procjena
HIDROELEKTRANE NA DRINI a.d. VIŠEGRAD	HEDRRA	441.955.312	64.932	0,0147	0,3700	0,3500	22.726,20	1,6317	Procjena
HIDROELEKTRANE NA VRBASU a.d. MRKONJIC GRAD	HELVRA	102.354.487	37.260	0,0364	0,4890	0,3969	14.788,49	1,0618	Tržišna cijena
HIDROELEKTRANE NA TREBIŠNJICI a.d. TREBINJE	HETRRA	567.159.202	318.900	0,0562	0,2482	0,3800	121.182,00	8,7005	Procjena
TELEKOM SRPSKE a.d. BANJA LUKA	TLKMRA	491.383.755	123.449	0,0251	1,5441	1,1343	140.028,20	10,0536	Tržišna cijena
Ukupna ulaganja u obveznice domaćih emitenata							**665.998,28**	47,8165	
Ostala ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenata									
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T07	2.300	20	0,8696	9.803,3900	9.942,6460	198.852,92	14,2770	Procjena
REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T09	3.751	20	0,5332	9.806,5600	9.916,0700	198.321,40	14,2388	Procjena
Ukupna ostala ulaganja u dužničke instrumente domaćih emitenta							**397.174,32**	28,5158	

REKAPITULACIJA	Nabavna vrijednost ulaganja	Ukupna vrijednost ulaganja	% od NVI fonda	Vrijednost prekoračenja
UKUPNA DOMAĆA ULAGANJA	1.308.437,00	**1.063.172,60**	76,3323	0,05
UKUPNA ULAGANJA U INOZEMSTVU	0,00	**0**	0,0000	0,00
UKUPNA ULAGANJA	1.308.437,00	**1.063.172,60**	76,3323	0,05

Izvještaj o obračunu vrijednosti neto imovine investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 3)

Datum	IMOVINA FONDA					OBVEZE FONDA					Ukupna neto vrijednost imovine
	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	Ulaganja	Potraživanja	Ostalo	UKUPNO	Obveze po osnovu ulaganja	Obveze po osnovu troškova poslovanja	obveze prema DUF-u	Ostalo	UKUPNO	
1	2	3	4	5	6 (2+3+4+5)	7	8	9	10	11 (7+8+9+10)	12 (6-11)
1.1.2024.	789.034,94	602.313,64	10.578,79	0,00	1.401.927,37	0,00	6.305,91	1.216,04	241,25	7.763,20	1.394.164,17
2.1.2024.	789.034,94	602.178,32	10.579,49	0,00	1.401.792,75	0,00	6.352,55	1.254,13	244,30	7.850,98	1.393.941,77
3.1.2024.	789.034,94	602.215,37	10.580,19	0,00	1.401.830,50	0,00	6.399,19	1.292,22	247,35	7.938,76	1.393.891,74
4.1.2024.	789.034,94	602.201,62	10.580,89	0,00	1.401.817,45	0,00	6.445,83	1.330,30	250,40	8.026,53	1.393.790,92
5.1.2024.	789.034,94	601.849,09	10.581,59	0,00	1.401.465,62	0,00	6.492,47	1.368,38	253,45	8.114,30	1.393.351,32
6.1.2024.	789.034,94	605.217,76	10.582,29	0,00	1.404.834,99	0,00	6.539,11	1.406,45	256,50	8.202,06	1.396.632,93
7.1.2024.	789.034,94	605.217,76	10.582,99	0,00	1.404.835,69	0,00	6.585,75	1.444,61	259,55	8.289,91	1.396.545,78
8.1.2024.	789.034,94	605.323,63	10.583,69	0,00	1.404.942,26	0,00	6.632,39	1.482,77	262,60	8.377,76	1.396.564,50
9.1.2024.	789.034,94	607.431,33	10.584,39	0,00	1.407.050,66	0,00	6.679,03	1.520,93	265,65	8.465,61	1.398.585,05
10.1.2024.	786.579,18	609.095,58	10.585,09	0,00	1.406.259,85	0,00	5.725,67	385,75	24,84	6.136,26	1.400.123,59
11.1.2024.	786.579,18	609.853,66	10.585,79	0,00	1.407.018,63	0,00	5.772,31	424,00	27,90	6.224,21	1.400.794,42
12.1.2024.	786.579,18	609.254,89	10.586,49	0,00	1.406.420,56	0,00	5.818,95	462,27	30,96	6.312,18	1.400.108,38
13.1.2024.	786.579,18	609.690,09	10.587,19	0,00	1.406.856,46	0,00	5.865,59	500,52	34,02	6.400,13	1.400.456,33
14.1.2024.	786.579,18	609.690,09	10.587,89	0,00	1.406.857,16	0,00	5.912,23	538,78	37,08	6.488,09	1.400.369,07
15.1.2024.	786.579,18	609.177,27	10.588,59	0,00	1.406.345,04	0,00	5.958,87	577,04	40,14	6.576,05	1.399.768,99
16.1.2024.	786.579,18	607.206,92	10.589,29	0,00	1.404.375,39	0,00	6.005,51	615,29	43,20	6.664,00	1.397.711,39
17.1.2024.	786.579,18	598.802,16	10.589,99	0,00	1.395.971,33	0,00	6.052,15	653,48	46,26	6.751,89	1.389.219,44
18.1.2024.	786.579,18	598.744,27	10.590,69	0,00	1.395.914,14	0,00	6.098,79	691,44	49,30	6.839,53	1.389.074,61
19.1.2024.	786.579,18	596.739,18	10.591,39	0,00	1.393.909,75	0,00	6.145,43	729,39	52,34	6.927,16	1.386.982,59
20.1.2024.	786.579,18	596.754,67	10.592,09	0,00	1.393.925,94	0,00	6.192,07	767,29	55,37	7.014,73	1.386.911,21
21.1.2024.	786.579,18	596.754,67	10.592,79	0,00	1.393.926,64	0,00	6.238,71	805,18	58,40	7.102,29	1.386.824,35
22.1.2024.	786.579,18	596.781,17	10.593,49	0,00	1.393.953,84	0,00	6.285,35	843,07	61,43	7.189,85	1.386.763,99
23.1.2024.	786.579,18	596.815,39	10.594,19	0,00	1.393.988,76	0,00	6.331,99	880,96	64,46	7.277,41	1.386.711,35
24.1.2024.	786.579,18	600.250,25	10.594,89	0,00	1.397.424,32	0,00	6.378,63	918,85	67,49	7.364,97	1.390.059,35
25.1.2024.	639.496,68	600.297,38	157.898,71	0,00	1.397.692,77	220,62	6.435,27	956,83	70,53	7.683,25	1.390.009,52
26.1.2024.	639.276,06	746.611,39	10.596,29	0,00	1.396.483,74	0,00	6.481,91	994,81	73,57	7.550,29	1.388.933,45
27.1.2024.	639.276,06	746.623,51	10.596,99	0,00	1.396.496,56	0,00	6.528,55	1.032,76	76,61	7.637,92	1.388.858,64
28.1.2024.	639.276,06	746.638,33	10.597,69	0,00	1.396.512,08	0,00	6.575,19	1.070,71	79,65	7.725,55	1.388.786,53

29.1.2024.	639.266,06	746.644,11	10.598,39	0,00	1.396.508,56	0,00	6.611,83	1.108,65	82,69	7.803,17	1.388.705,39
30.1.2024.	639.266,06	746.844,93	10.599,09	0,00	1.396.710,08	0,00	6.658,47	1.146,59	85,73	7.890,79	1.388.819,29
31.1.2024.	639.236,16	748.227,04	10.599,79	0,00	1.398.062,99	0,00	6.705,05	1.184,54	88,77	7.978,36	1.390.084,63
Ukupno:	**23.375.095,30**	**19.561.445,47**	**475.571,11**	**0,00**	**43.412.111,88**	**220,62**	**195.210,75**	**29.604,03**	**3.531,79**	**228.567,19**	**43.183.544,69**
Prosjek	**754.035,33**	**631.014,37**	**15.341,00**	**0,00**	**1.400.390,71**	**7,12**	**6.297,12**	**954,97**	**113,93**	**7.373,14**	**1.393.017,57**
1.2.2024.	638.236,16	748.230,81	10.600,49	0,00	1.397.067,46	0,00	5.753,91	1.222,42	91,76	7.068,09	1.389.999,37
2.2.2024.	638.236,16	748.065,03	10.601,19	0,00	1.396.902,38	0,00	5.802,77	1.260,40	94,80	7.157,97	1.389.744,41
3.2.2024.	638.236,16	747.804,46	10.601,89	0,00	1.396.642,51	0,00	5.851,63	1.298,37	97,84	7.247,84	1.389.394,67
4.2.2024.	638.236,16	747.819,28	10.602,59	0,00	1.396.658,03	0,00	5.900,49	1.336,33	100,88	7.337,70	1.389.320,33
5.2.2024.	638.236,16	747.824,60	10.603,29	0,00	1.396.664,05	0,00	5.949,35	1.374,29	103,92	7.427,56	1.389.236,49
6.2.2024.	638.236,16	748.241,11	10.603,99	0,00	1.397.081,26	0,00	5.998,21	1.412,25	106,96	7.517,42	1.389.563,84
7.2.2024.	636.960,39	748.123,39	10.604,69	0,00	1.395.688,47	0,00	6.047,07	270,34	15,61	6.333,02	1.389.355,45
8.2.2024.	636.960,39	747.673,23	10.605,39	0,00	1.395.239,01	0,00	6.095,93	308,30	18,65	6.422,88	1.388.816,13
9.2.2024.	636.960,39	747.350,87	10.606,09	0,00	1.394.917,35	0,00	6.144,79	346,25	21,69	6.512,73	1.388.404,62
10.2.2024.	636.960,39	748.276,57	10.606,79	0,00	1.395.843,75	0,00	6.193,65	384,18	24,72	6.602,55	1.389.241,20
11.2.2024.	636.960,39	748.291,39	10.607,49	0,00	1.395.859,27	0,00	6.242,51	422,13	27,76	6.692,40	1.389.166,87
12.2.2024.	636.960,39	747.384,58	10.608,19	0,00	1.394.953,16	0,00	6.291,37	460,08	30,80	6.782,25	1.388.170,91
13.2.2024.	636.960,39	745.030,77	10.608,89	0,00	1.392.600,05	0,00	6.340,23	498,00	33,83	6.872,06	1.385.727,99
14.2.2024.	636.960,39	745.494,76	10.609,59	0,00	1.393.064,74	0,00	6.389,09	535,85	36,86	6.961,80	1.386.102,94
15.2.2024.	636.960,39	745.402,21	10.610,29	0,00	1.392.972,89	0,00	6.437,95	573,69	39,89	7.051,53	1.385.921,36
16.2.2024.	636.960,39	743.689,51	10.610,99	0,00	1.391.260,89	0,00	6.486,81	611,53	42,92	7.141,26	1.384.119,63
17.2.2024.	636.960,39	743.584,52	10.611,69	0,00	1.391.156,60	0,00	6.535,67	649,31	45,95	7.230,93	1.383.925,67
18.2.2024.	636.960,39	743.599,34	10.612,39	0,00	1.391.172,12	0,00	6.584,53	687,09	48,97	7.320,59	1.383.851,53
19.2.2024.	636.960,39	741.690,16	10.613,09	0,00	1.389.263,64	0,00	6.633,39	724,87	51,99	7.410,25	1.381.853,39
20.2.2024.	636.960,39	739.873,87	10.613,79	0,00	1.387.448,05	0,00	6.682,25	762,59	55,01	7.499,85	1.379.948,20
21.2.2024.	636.960,39	734.429,77	15.572,14	0,00	1.386.962,30	22,31	6.741,11	800,25	58,03	7.621,70	1.379.340,60
22.2.2024.	489.867,89	734.009,22	162.875,96	0,00	1.386.753,07	242,93	6.789,97	837,89	61,04	7.931,83	1.378.821,24
23.2.2024.	494.582,61	880.637,91	11.408,24	0,00	1.386.628,76	3,45	6.848,83	875,51	64,17	7.791,96	1.378.836,80
24.2.2024.	494.582,61	880.614,83	11.408,94	0,00	1.386.606,38	3,45	6.897,69	913,13	67,18	7.881,45	1.378.724,93
25.2.2024.	494.582,61	880.644,47	11.409,64	0,00	1.386.636,72	3,45	6.946,55	950,75	70,19	7.970,94	1.378.665,78
26.2.2024.	494.562,61	880.392,89	11.410,34	0,00	1.386.365,84	3,45	6.975,41	988,36	73,20	8.040,42	1.378.325,42
27.2.2024.	495.351,39	880.505,91	10.618,69	0,00	1.386.475,99	0,00	7.024,27	1.025,96	76,09	8.126,32	1.378.349,67
28.2.2024.	495.351,39	883.704,90	10.619,39	0,00	1.389.675,68	0,00	7.073,13	1.063,56	79,10	8.215,79	1.381.459,89
29.2.2024.	495.321,49	884.976,63	10.620,09	0,00	1.390.918,21	0,00	7.122,07	1.101,18	82,12	8.305,37	1.382.612,84
Ukupno:	**17.338.025,41**	**22.563.366,99**	**468.086,23**	**0,00**	**40.369.478,63**	**279,04**	**186.780,63**	**23.694,86**	**1.721,93**	**212.476,46**	**40.157.002,17**
Prosjek	**597.862,95**	**778.047,14**	**16.140,90**	**0,00**	**1.392.050,99**	**9,62**	**6.440,71**	**817,06**	**59,38**	**7.326,77**	**1.384.724,21**

1.3.2024.	495.321,49	886.591,08	10.620,79	0,00	1.392.533,36	0,00	7.168,71	1.138,43	85,12	8.392,26	1.384.141,10
2.3.2024.	495.321,49	886.620,72	10.621,49	0,00	1.392.563,70	0,00	7.215,35	1.176,09	88,15	8.479,59	1.384.084,11
3.3.2024.	495.321,49	886.650,36	10.622,19	0,00	1.392.594,04	0,00	7.261,99	1.213,75	91,18	8.566,92	1.384.027,12
4.3.2024.	495.321,49	886.962,02	10.622,89	0,00	1.392.906,40	0,00	7.308,63	1.251,41	94,21	8.654,25	1.384.252,15
5.3.2024.	495.321,49	883.461,73	10.623,59	0,00	1.389.406,81	0,00	7.355,27	1.289,08	97,24	8.741,59	1.380.665,22
6.3.2024.	493.135,97	882.640,36	10.624,29	0,00	1.386.400,62	0,00	6.401,91	230,40	12,49	6.644,80	1.379.755,82
7.3.2024.	493.135,97	885.087,34	10.624,99	0,00	1.388.848,30	2.534,87	6.458,55	267,94	15,51	9.276,87	1.379.571,43
8.3.2024.	493.135,97	898.286,15	10.625,69	0,00	1.402.047,81	15.115,99	6.515,19	305,47	18,53	21.955,18	1.380.092,63
9.3.2024.	493.135,97	898.315,79	10.626,39	0,00	1.402.078,15	15.115,99	6.561,83	343,02	21,55	22.042,39	1.380.035,76
10.3.2024.	493.135,97	898.345,43	10.627,09	0,00	1.402.108,49	15.115,99	6.608,47	380,57	24,57	22.129,60	1.379.978,89
11.3.2024.	490.581,10	898.014,64	10.627,79	0,00	1.399.223,53	12.581,12	6.635,11	418,11	27,59	19.661,93	1.379.561,60
12.3.2024.	477.999,98	897.985,45	10.628,49	0,00	1.386.613,92	0,00	6.681,75	455,64	30,61	7.168,00	1.379.445,92
13.3.2024.	477.999,98	906.765,93	10.629,19	0,00	1.395.395,10	6.800,86	6.738,39	493,17	33,63	14.066,05	1.381.329,05
14.3.2024.	477.999,98	912.496,41	10.629,89	0,00	1.401.126,28	6.800,86	6.785,03	530,75	36,65	14.153,29	1.386.972,99
15.3.2024.	471.189,12	914.917,73	10.630,59	0,00	1.396.737,44	0,00	6.821,67	568,34	39,68	7.429,69	1.389.307,75
16.3.2024.	471.189,12	914.947,37	10.631,29	0,00	1.396.767,78	0,00	6.868,31	605,93	42,72	7.516,96	1.389.250,82
17.3.2024.	471.189,12	914.977,01	10.631,99	0,00	1.396.798,12	0,00	6.914,95	643,52	45,76	7.604,23	1.389.193,89
18.3.2024.	471.189,12	914.576,24	10.632,69	0,00	1.396.398,05	0,00	6.961,59	681,11	48,80	7.691,50	1.388.706,55
19.3.2024.	471.189,12	914.849,74	10.633,39	0,00	1.396.672,25	0,00	7.008,23	718,70	51,84	7.778,77	1.388.893,48
20.3.2024.	471.189,12	914.789,79	10.634,09	0,00	1.396.613,00	0,00	7.054,87	756,30	54,88	7.866,05	1.388.746,95
21.3.2024.	471.189,12	913.738,14	10.634,79	0,00	1.395.562,05	0,00	7.101,51	793,89	57,92	7.953,32	1.387.608,73
22.3.2024.	471.189,12	897.838,66	10.635,49	0,00	1.379.663,27	0,00	7.148,15	831,48	60,95	8.040,58	1.371.622,69
23.3.2024.	471.189,12	897.868,30	10.636,19	0,00	1.379.693,61	0,00	7.194,79	868,96	63,95	8.127,70	1.371.565,91
24.3.2024.	471.189,12	897.897,94	10.636,89	0,00	1.379.723,95	0,00	7.241,43	906,43	66,95	8.214,81	1.371.509,14
25.3.2024.	471.189,12	897.598,19	10.637,59	0,00	1.379.424,90	0,00	7.288,07	943,90	69,95	8.301,92	1.371.122,98
26.3.2024.	471.189,12	897.552,83	10.638,29	0,00	1.379.380,24	0,00	7.334,71	981,36	72,95	8.389,02	1.370.991,22
27.3.2024.	471.189,12	897.579,97	10.638,99	0,00	1.379.408,08	0,00	7.381,35	1.018,82	75,95	8.476,12	1.370.931,96
28.3.2024.	465.923,37	897.835,24	10.639,69	0,00	1.374.398,30	0,00	2.162,99	1.056,28	78,95	3.298,22	1.371.100,08
29.3.2024.	465.923,37	897.739,34	10.640,39	0,00	1.374.303,10	0,00	2.209,63	1.093,74	81,95	3.385,32	1.370.917,78
30.3.2024.	465.923,37	897.768,98	10.641,09	0,00	1.374.333,44	0,00	2.256,27	1.131,20	84,95	3.472,42	1.370.861,02
31.3.2024.	465.893,47	897.798,62	10.641,79	0,00	1.374.333,88	0,00	2.302,85	1.168,66	87,95	3.559,46	1.370.774,42
Ukupno:	**14.855.990,48**	**27.888.497,50**	**329.569,99**	**0,00**	**43.074.057,97**	**74.065,68**	**196.947,55**	**24.262,45**	**1.763,13**	**297.038,81**	**42.777.019,16**
Prosjek	**479.225,50**	**899.628,95**	**10.631,29**	**0,00**	**1.389.485,74**	**2.389,22**	**6.353,15**	**782,66**	**56,88**	**9.581,90**	**1.379.903,84**
1.4.2024.	465.893,47	897.859,89	10.642,49	0,00	1.374.395,85	0,00	2.350,56	1.205,93	90,83	3.647,32	1.370.748,53
2.4.2024.	465.893,47	897.898,34	10.643,19	0,00	1.374.435,00	0,00	2.398,27	1.243,38	93,83	3.735,48	1.370.699,52
3.4.2024.	464.893,47	898.172,50	10.643,89	0,00	1.373.709,86	0,00	1.445,98	1.280,83	96,83	2.823,64	1.370.886,22
4.4.2024.	463.634,55	898.432,59	10.644,59	0,00	1.372.711,73	0,00	1.493,69	154,37	6,33	1.654,39	1.371.057,34

5.4.2024.	463.634,55	898.443,86	10.645,29	0,00	1.372.723,70	0,00	1.541,40	191,83	9,33	1.742,56	1.370.981,14
6.4.2024.	463.634,55	898.473,50	10.645,99	0,00	1.372.754,04	0,00	1.589,11	229,29	12,33	1.830,73	1.370.923,31
7.4.2024.	463.634,55	898.503,14	10.646,69	0,00	1.372.784,38	0,00	1.636,82	266,75	15,33	1.918,90	1.370.865,48
8.4.2024.	463.634,55	898.323,33	10.647,39	0,00	1.372.605,27	0,00	1.684,53	304,21	18,33	2.007,07	1.370.598,20
9.4.2024.	463.634,55	898.484,18	10.648,09	0,00	1.372.766,82	0,00	1.732,24	341,66	21,33	2.095,23	1.370.671,59
10.4.2024.	463.634,55	898.498,32	10.648,79	0,00	1.372.781,66	0,00	1.779,95	379,11	24,33	2.183,39	1.370.598,27
11.4.2024.	463.634,55	898.538,50	10.649,49	0,00	1.372.822,54	0,00	1.827,66	416,56	27,33	2.271,55	1.370.550,99
12.4.2024.	463.634,55	898.647,41	10.650,19	0,00	1.372.932,15	0,00	1.875,37	454,01	30,33	2.359,71	1.370.572,44
13.4.2024.	463.634,55	898.677,05	10.650,89	0,00	1.372.962,49	0,00	1.923,08	491,46	33,33	2.447,87	1.370.514,62
14.4.2024.	463.634,55	898.706,69	10.651,59	0,00	1.372.992,83	0,00	1.970,79	528,91	36,33	2.536,03	1.370.456,80
15.4.2024.	463.634,55	898.581,02	10.652,29	0,00	1.372.867,86	0,00	2.018,50	566,35	39,33	2.624,18	1.370.243,68
16.4.2024.	463.634,55	897.697,83	10.652,99	0,00	1.371.985,37	0,00	2.066,21	603,79	42,33	2.712,33	1.369.273,04
17.4.2024.	463.634,55	895.805,18	10.653,69	0,00	1.370.093,42	0,00	2.113,92	641,20	45,32	2.800,44	1.367.292,98
18.4.2024.	463.634,55	896.151,98	10.654,39	0,00	1.370.440,92	0,00	2.161,63	678,56	48,31	2.888,50	1.367.552,42
19.4.2024.	463.634,55	893.269,26	10.655,09	0,00	1.367.558,90	0,00	2.209,34	715,92	51,30	2.976,56	1.364.582,34
20.4.2024.	463.634,55	893.298,90	10.655,79	0,00	1.367.589,24	0,00	2.257,05	753,20	54,28	3.064,53	1.364.524,71
21.4.2024.	463.634,55	893.328,54	10.656,49	0,00	1.367.619,58	0,00	2.304,76	790,48	57,26	3.152,50	1.364.467,08
22.4.2024.	463.634,55	893.309,27	10.657,19	0,00	1.367.601,01	0,00	2.352,47	827,76	60,24	3.240,47	1.364.360,54
23.4.2024.	463.634,55	894.733,80	10.657,89	0,00	1.369.026,24	0,00	2.400,18	865,04	63,22	3.328,44	1.365.697,80
24.4.2024.	463.634,55	894.749,55	10.658,59	0,00	1.369.042,69	0,00	2.447,89	902,35	66,21	3.416,45	1.365.626,24
25.4.2024.	463.634,55	894.789,74	10.659,29	0,00	1.369.083,58	0,00	2.495,60	939,66	69,19	3.504,45	1.365.579,13
26.4.2024.	463.634,55	894.882,65	10.659,99	0,00	1.369.177,19	0,00	2.543,31	976,97	72,17	3.592,45	1.365.584,74
27.4.2024.	463.634,55	894.912,29	10.660,69	0,00	1.369.207,53	0,00	2.591,02	1.014,28	75,15	3.680,45	1.365.527,08
28.4.2024.	463.634,55	894.941,93	10.661,39	0,00	1.369.237,87	0,00	2.638,73	1.051,59	78,13	3.768,45	1.365.469,42
29.4.2024.	463.634,55	895.371,82	10.662,09	0,00	1.369.668,46	0,00	2.686,44	1.088,90	81,11	3.856,45	1.365.812,01
30.4.2024.	463.634,55	895.631,40	10.662,79	0,00	1.369.928,74	0,00	2.734,25	1.126,22	84,10	3.944,57	1.365.984,17
Ukupno:	**13.914.813,26**	**26.899.114,46**	**319.579,20**	**0,00**	**41.133.506,92**	**0,00**	**63.270,75**	**21.030,57**	**1.503,77**	**85.805,09**	**41.047.701,83**
Prosjek	**463.827,11**	**896.637,15**	**10.652,64**	**0,00**	**1.371.116,90**	**0,00**	**2.109,03**	**701,02**	**50,13**	**2.860,17**	**1.368.256,73**
1.5.2024	463.634,55	895.661,04	10.663,49	0,00	1.369.959,08	0,00	2.780,89	1.163,40	87,04	4.031,33	1.365.927,75
2.5.2024	463.634,55	895.462,69	10.664,19	0,00	1.369.761,43	0,00	2.827,53	1.200,72	90,03	4.118,28	1.365.643,15
3.5.2024	463.634,55	895.492,33	10.664,89	0,00	1.369.791,77	0,00	2.874,17	1.238,03	93,02	4.205,22	1.365.586,55
4.5.2024	463.634,55	895.521,97	10.665,59	0,00	1.369.822,11	0,00	2.920,81	1.275,34	96,00	4.292,15	1.365.529,96
5.5.2024	463.634,55	895.498,61	10.666,29	0,00	1.369.799,45	0,00	2.967,45	1.312,65	98,98	4.379,08	1.365.420,37
6.5.2024	463.634,55	910.400,35	10.666,99	0,00	1.384.701,89	11.879,65	3.024,09	1.349,96	101,96	16.355,66	1.368.346,23
7.5.2024	463.634,55	913.384,54	10.667,69	0,00	1.387.686,78	14.119,67	3.080,73	1.387,35	104,95	18.692,70	1.368.994,08
8.5.2024	449.522,16	913.592,65	10.668,39	0,00	1.373.783,20	2.240,02	2.107,37	303,23	18,22	4.668,84	1.369.114,36
9.5.2024	447.282,14	913.643,82	10.669,09	0,00	1.371.595,05	0,00	2.154,01	340,64	21,21	2.515,86	1.369.079,19

10.5.2024	447.282,14	913.779,91	10.669,79	0,00	1.371.731,84	0,00	2.200,65	378,05	24,20	2.602,90	1.369.128,94
11.5.2024	447.282,14	913.809,55	10.670,49	0,00	1.371.762,18	0,00	2.247,29	415,46	27,19	2.689,94	1.369.072,24
12.5.2024	447.282,14	913.843,83	10.671,19	0,00	1.371.797,16	0,00	2.293,93	452,87	30,18	2.776,98	1.369.020,18
13.5.2024	447.282,14	913.277,69	10.671,89	0,00	1.371.231,72	201,35	2.350,57	490,27	33,17	3.075,36	1.368.156,36
14.5.2024	447.272,14	913.792,39	10.672,59	0,00	1.371.737,12	201,35	15.265,81	527,65	36,16	16.030,97	1.355.706,15
15.5.2024	447.070,79	913.874,63	10.673,29	0,00	1.371.618,71	0,00	15.312,45	564,66	39,12	15.916,23	1.355.702,48
16.5.2024	434.187,19	914.203,76	10.673,99	0,00	1.359.064,94	0,00	2.480,49	601,67	42,08	3.124,24	1.355.940,70
17.5.2024	434.187,19	915.034,81	10.674,69	0,00	1.359.896,69	0,00	2.527,13	638,67	45,04	3.210,84	1.356.685,85
18.5.2024	434.187,19	915.064,45	10.675,39	0,00	1.359.927,03	0,00	2.573,77	675,67	48,01	3.297,45	1.356.629,58
19.5.2024	434.187,19	915.013,06	10.676,09	0,00	1.359.876,34	0,00	2.620,41	712,67	50,98	3.384,06	1.356.492,28
20.5.2024	434.187,19	915.250,74	10.676,79	0,00	1.360.114,72	0,00	2.667,05	749,66	53,95	3.470,66	1.356.644,06
21.5.2024	434.187,19	915.792,06	10.677,49	0,00	1.360.656,74	0,00	2.713,69	786,64	56,92	3.557,25	1.357.099,49
22.5.2024	434.157,29	915.330,45	10.678,19	0,00	1.360.165,93	0,00	2.760,33	823,61	59,89	3.643,83	1.356.522,10
23.5.2024	434.157,29	915.494,88	10.678,89	0,00	1.360.331,06	0,00	2.806,97	860,57	62,86	3.730,40	1.356.600,66
24.5.2024	434.157,29	915.737,29	10.679,59	0,00	1.360.574,17	0,00	2.853,61	897,54	65,83	3.816,98	1.356.757,19
25.5.2024	434.157,29	915.766,93	10.680,29	0,00	1.360.604,51	0,00	2.900,25	934,51	68,80	3.903,56	1.356.700,95
26.5.2024	434.157,29	915.745,99	10.680,99	0,00	1.360.584,27	0,00	2.946,89	971,48	71,77	3.990,14	1.356.594,13
27.5.2024	434.157,29	916.456,92	10.681,69	0,00	1.361.295,90	0,00	2.993,53	1.008,45	74,74	4.076,72	1.357.219,18
28.5.2024	434.157,29	917.860,60	10.682,39	0,00	1.362.700,28	0,00	3.040,17	1.045,43	77,71	4.163,31	1.358.536,97
29.5.2024	434.157,29	918.374,23	10.683,09	0,00	1.363.214,61	0,00	3.086,81	1.082,41	80,68	4.249,90	1.358.964,71
30.5.2024	434.157,29	918.404,37	10.683,79	0,00	1.363.245,45	0,00	3.133,45	1.119,40	83,65	4.336,50	1.358.908,95
31.5.2024	434.127,39	918.557,43	10.684,49	0,00	1.363.369,31	0,00	3.180,03	1.156,39	86,62	4.423,04	1.358.946,27
Ukupno:	**13.772.383,78**	**28.269.123,97**	**330.893,69**	**0,00**	**42.372.401,44**	**28.642,04**	**109.692,33**	**26.465,05**	**1.930,96**	**166.730,38**	**42.205.671,06**
Prosjek	**444.270,44**	**911.907,22**	**10.673,99**	**0,00**	**1.366.851,66**	**923,94**	**3.538,46**	**853,71**	**62,29**	**5.378,40**	**1.361.473,26**
1.6.2024.	434.127,39	919.968,45	10.685,19	0,00	1.364.781,03	0,00	3.317,29	1.193,03	0,00	4.510,32	1.360.270,71
2.6.2024.	434.127,39	919.998,09	10.685,89	0,00	1.364.811,37	0,00	3.367,97	1.230,02	0,00	4.597,99	1.360.213,38
3.6.2024.	434.127,39	920.111,71	10.686,59	0,00	1.364.925,69	0,00	3.418,65	1.267,01	0,00	4.685,66	1.360.240,03
4.6.2024.	431.882,16	919.804,51	10.687,29	0,00	1.362.373,96	0,00	2.377,08	152,52	0,00	2.529,60	1.359.844,36
5.6.2024.	431.882,16	920.231,38	10.687,99	0,00	1.362.801,53	0,00	2.427,76	189,51	0,00	2.617,27	1.360.184,26
6.6.2024.	431.882,16	921.358,23	10.688,69	0,00	1.363.929,08	0,00	2.478,44	226,52	0,00	2.704,96	1.361.224,12
7.6.2024.	431.882,16	921.484,02	10.689,39	0,00	1.364.055,57	0,00	2.529,13	263,57	0,00	2.792,70	1.361.262,87
8.6.2024.	431.882,16	924.205,78	10.690,09	0,00	1.366.778,03	0,00	2.579,82	300,62	0,00	2.880,44	1.363.897,59
9.6.2024.	431.882,16	924.235,42	10.690,79	0,00	1.366.808,37	0,00	2.630,51	337,75	0,00	2.968,26	1.363.840,11
10.6.2024.	431.882,16	924.289,96	10.691,49	0,00	1.366.863,61	0,00	2.681,20	374,88	0,00	3.056,08	1.363.807,53
11.6.2024.	431.882,16	924.533,81	10.692,19	0,00	1.367.108,16	0,00	2.731,89	412,01	0,00	3.143,90	1.363.964,26
12.6.2024.	431.882,16	924.752,29	10.692,89	0,00	1.367.327,34	0,00	2.782,58	449,15	0,00	3.231,73	1.364.095,61
13.6.2024.	431.882,16	924.837,04	10.693,59	0,00	1.367.412,79	0,00	2.833,27	486,29	0,00	3.319,56	1.364.093,23

14.6.2024.	431.882,16	924.864,64	10.694,29	0,00	1.367.441,09	0,00	2.883,96	523,43	0,00	3.407,39	1.364.033,70
15.6.2024.	431.882,16	924.894,28	10.694,99	0,00	1.367.471,43	0,00	2.934,65	560,57	0,00	3.495,22	1.363.976,21
16.6.2024.	431.882,16	924.923,92	10.695,69	0,00	1.367.501,77	0,00	2.985,34	597,71	0,00	3.583,05	1.363.918,72
17.6.2024.	431.882,16	924.837,56	10.696,39	0,00	1.367.416,11	0,00	3.036,03	634,85	0,00	3.670,88	1.363.745,23
18.6.2024.	431.882,16	926.798,25	10.697,09	0,00	1.369.377,50	0,00	3.086,72	671,99	0,00	3.758,71	1.365.618,79
19.6.2024.	431.882,16	926.860,13	10.697,79	0,00	1.369.440,08	0,00	3.137,41	709,18	0,00	3.846,59	1.365.593,49
20.06.2024.	431.882,16	928.352,96	10.698,49	0,00	1.370.933,61	0,00	3.188,10	746,37	0,00	3.934,47	1.366.999,14
21.06.2024.	431.882,16	928.342,92	10.699,19	0,00	1.370.924,27	0,00	3.238,80	783,61	0,00	4.022,41	1.366.901,86
22.06.2024.	431.882,16	928.268,57	10.699,89	0,00	1.370.850,62	0,00	3.289,50	820,84	0,00	4.110,34	1.366.740,28
23.06.2024.	431.882,16	928.298,21	10.700,59	0,00	1.370.880,96	0,00	3.340,20	858,07	0,00	4.198,27	1.366.682,69
24.06.2024.	431.882,16	928.883,64	10.701,29	0,00	1.371.467,09	0,00	3.390,90	895,30	0,00	4.286,20	1.367.180,89
25.06.2024.	621.882,16	932.475,55	10.701,99	0,00	1.565.059,70	0,00	193.441,60	932,55	0,00	194.374,15	1.370.685,55
26.06.2024.	621.882,16	932.965,66	10.702,69	0,00	1.565.550,51	0,00	3.492,31	969,90	0,00	4.462,21	1.561.088,30
27.06.2024.	621.882,16	933.735,03	10.703,39	0,00	1.566.320,58	0,00	3.543,43	1.012,55	0,00	4.555,98	1.561.764,60
28.06.2024.	621.882,16	934.385,66	10.704,09	0,00	1.566.971,91	0,00	3.594,55	1.055,22	0,00	4.649,77	1.562.322,14
29.06.2024.	621.882,16	934.404,30	10.704,79	0,00	1.566.991,25	0,00	3.645,67	1.097,91	0,00	4.743,58	1.562.247,67
30.06.2024.	621.852,26	924.419,32	20.720,11	0,00	1.566.991,69	0,00	3.696,89	1.140,59	0,00	4.837,48	1.562.154,21
Ukupno:	**14.103.170,59**	**27.777.521,29**	**330.874,82**	**0,00**	**42.211.566,70**	**0,00**	**282.081,65**	**20.893,52**	**0,00**	**302.975,17**	**41.908.591,53**
Prosjek	**470.105,69**	**925.917,38**	**11.029,16**	**0,00**	**1.407.052,22**	**0,00**	**9.402,72**	**696,45**	**0,00**	**10.099,17**	**1.396.953,05**
1.7.2024.	632.326,74	924.446,42	10.449,29	0,00	1.567.222,45	0,00	3.747,41	1.188,96	0,00	4.936,37	1.562.286,08
2.7.2024.	632.326,74	924.319,01	15.964,80	0,00	1.572.610,55	0,00	3.797,46	1.231,65	0,00	5.029,11	1.567.581,44
3.7.2024.	632.326,74	925.350,33	15.964,80	0,00	1.573.641,87	0,00	3.847,53	1.274,48	0,00	5.122,01	1.568.519,86
4.7.2024.	635.607,43	925.244,73	10.449,29	0,00	1.571.301,45	0,00	2.806,00	175,62	0,00	2.981,62	1.568.319,83
5.7.2024.	635.607,43	925.167,93	10.449,29	0,00	1.571.224,65	0,00	2.856,07	218,47	0,00	3.074,54	1.568.150,11
6.7.2024.	635.607,43	925.197,57	10.449,29	0,00	1.571.254,29	0,00	2.906,14	261,32	0,00	3.167,46	1.568.086,83
7.7.2024.	635.607,43	925.227,21	10.449,29	0,00	1.571.283,93	0,00	2.956,21	304,16	0,00	3.260,37	1.568.023,56
8.7.2024.	635.607,43	924.905,69	10.449,29	0,00	1.570.962,41	0,00	3.006,28	347,00	0,00	3.353,28	1.567.609,13
9.7.2024.	635.607,43	924.883,92	10.449,29	0,00	1.570.940,64	0,00	3.056,35	389,83	0,00	3.446,18	1.567.494,46
10.7.2024.	635.607,43	923.366,46	17.521,16	0,00	1.576.495,05	0,00	3.106,42	432,66	0,00	3.539,08	1.572.955,97
11.7.2024.	635.607,43	923.951,65	17.521,16	0,00	1.577.080,24	0,00	3.156,50	475,64	0,00	3.632,14	1.573.448,10
12.7.2024.	635.607,43	924.511,98	17.521,16	0,00	1.577.640,57	0,00	3.206,58	518,63	0,00	3.725,21	1.573.915,36
13.7.2024.	635.607,43	924.541,62	17.521,16	0,00	1.577.670,21	0,00	3.256,66	561,63	0,00	3.818,29	1.573.851,92
14.7.2024.	635.607,43	924.571,26	17.521,16	0,00	1.577.699,85	0,00	3.306,74	604,63	0,00	3.911,37	1.573.788,48
15.7.2024.	635.607,43	924.537,63	17.521,16	0,00	1.577.666,22	0,00	3.356,82	647,63	0,00	4.004,45	1.573.661,77
16.7.2024.	635.607,43	924.314,74	17.521,16	0,00	1.577.443,33	0,00	3.406,90	690,63	0,00	4.097,53	1.573.345,80
17.7.2024.	635.607,43	924.744,16	17.521,16	0,00	1.577.872,75	0,00	3.456,98	733,62	0,00	4.190,60	1.573.682,15
18.7.2024.	635.607,43	924.579,01	17.521,16	0,00	1.577.707,60	0,00	3.507,06	776,62	0,00	4.283,68	1.573.423,92

19.7.2024.	635.607,43	924.490,68	17.678,86	0,00	1.577.776,97	10,37	3.567,14	819,61	0,00	4.397,12	1.573.379,85
20.7.2024.	635.607,43	924.520,32	17.678,86	0,00	1.577.806,61	10,37	3.617,22	862,60	0,00	4.490,19	1.573.316,42
21.7.2024.	635.607,43	924.549,96	17.678,86	0,00	1.577.836,25	10,37	3.667,30	905,59	0,00	4.583,26	1.573.252,99
22.7.2024.	635.607,43	924.265,11	17.678,86	0,00	1.577.551,40	10,37	3.717,38	948,58	0,00	4.676,33	1.572.875,07
23.7.2024.	635.744,76	923.909,97	17.521,16	0,00	1.577.175,89	0,00	3.757,46	991,55	0,00	4.749,01	1.572.426,88
24.7.2024.	635.744,76	923.697,08	17.521,16	0,00	1.576.963,00	0,00	3.807,54	1.034,51	0,00	4.842,05	1.572.120,95
25.7.2024.	785.744,76	773.631,46	17.521,16	0,00	1.576.897,38	0,00	3.857,62	1.077,46	0,00	4.935,08	1.571.962,30
26.7.2024.	785.744,76	773.625,69	17.521,16	0,00	1.576.891,61	0,00	3.907,70	1.120,41	0,00	5.028,11	1.571.863,50
27.7.2024.	785.744,76	773.640,51	17.521,16	0,00	1.576.906,43	0,00	3.957,78	1.163,36	0,00	5.121,14	1.571.785,29
28.7.2024.	785.744,76	773.655,33	17.521,16	0,00	1.576.921,25	0,00	4.007,86	1.206,30	0,00	5.214,16	1.571.707,09
29.7.2024.	785.744,76	773.401,98	17.521,16	0,00	1.576.667,90	0,00	4.057,94	1.249,24	0,00	5.307,18	1.571.360,72
30.7.2024.	785.744,76	773.307,90	17.521,16	0,00	1.576.573,82	0,00	4.108,01	1.292,17	0,00	5.400,18	1.571.173,64
31.7.2024.	785.714,86	773.291,08	17.521,16	0,00	1.576.527,10	0,00	4.158,02	1.335,10	0,00	5.493,12	1.571.033,98
Ukupno	**20.745.194,33**	**27.603.848,39**	**491.170,95**	**0,00**	**48.840.213,67**	**41,48**	**108.929,08**	**24.839,66**	**0,00**	**133.810,22**	**48.706.403,45**
Prosjek	**669.199,82**	**890.446,72**	**15.844,22**	**0,00**	**1.575.490,76**	**1,34**	**3.513,84**	**801,28**	**0,00**	**4.316,46**	**1.571.174,30**
1.8.2024.	785.714,86	773.307,90	17.521,16	0,00	1.576.543,92	0,00	4.208,07	1.378,26	0,00	5.586,33	1.570.957,59
2.8.2024.	783.275,62	773.418,93	17.521,16	0,00	1.574.215,71	0,00	3.151,68	90,40	0,00	3.242,08	1.570.973,63
3.8.2024.	783.275,62	773.433,75	17.521,16	0,00	1.574.230,53	0,00	3.201,75	133,32	0,00	3.335,07	1.570.895,46
4.8.2024.	783.275,62	773.448,57	17.521,16	0,00	1.574.245,35	0,00	3.251,82	176,24	0,00	3.428,06	1.570.817,29
5.8.2024.	783.275,62	773.455,30	17.521,16	0,00	1.574.252,08	0,00	3.301,89	219,16	0,00	3.521,05	1.570.731,03
6.8.2024.	783.275,62	771.895,52	18.851,16	0,00	1.574.022,30	9,51	3.361,96	262,08	0,00	3.633,55	1.570.388,75
7.8.2024.	783.265,62	781.394,49	18.851,16	0,00	1.583.511,27	9,51	3.402,03	304,99	0,00	3.716,53	1.579.794,74
8.8.2024.	784.586,11	780.344,28	17.521,16	0,00	1.582.451,55	0,00	3.452,12	348,15	0,00	3.800,27	1.578.651,28
9.8.2024.	784.586,11	780.403,07	17.521,16	0,00	1.582.510,34	0,00	3.502,21	391,28	0,00	3.893,49	1.578.616,85
10.8.2024.	784.586,11	780.153,77	17.521,16	0,00	1.582.261,04	0,00	3.552,30	434,41	0,00	3.986,71	1.578.274,33
11.8.2024.	784.586,11	780.168,59	17.521,16	0,00	1.582.275,86	0,00	3.602,39	477,53	0,00	4.079,92	1.578.195,94
12.8.2024.	784.586,11	779.648,07	17.521,16	0,00	1.581.755,34	0,00	3.652,48	520,65	0,00	4.173,13	1.577.582,21
13.8.2024.	784.586,11	779.025,24	17.521,16	0,00	1.581.132,51	0,00	3.702,57	563,75	0,00	4.266,32	1.576.866,19
14.8.2024.	784.586,11	778.257,02	17.521,16	0,00	1.580.364,29	0,00	3.752,66	606,83	0,00	4.359,49	1.576.004,80
15.8.2024.	784.586,11	778.100,86	17.521,16	0,00	1.580.208,13	0,00	3.802,74	649,89	0,00	4.452,63	1.575.755,50
16.8.2024.	784.586,11	777.112,92	17.521,16	0,00	1.579.220,19	0,00	3.852,82	692,94	0,00	4.545,76	1.574.674,43
17.8.2024.	784.586,11	773.837,73	17.521,16	0,00	1.575.945,00	0,00	3.902,90	735,96	0,00	4.638,86	1.571.306,14
18.8.2024.	784.586,11	773.852,55	17.521,16	0,00	1.575.959,82	0,00	3.952,97	778,89	0,00	4.731,86	1.571.227,96
19.8.2024.	784.586,11	773.285,02	17.521,16	0,00	1.575.392,29	0,00	4.003,04	821,82	0,00	4.824,86	1.570.567,43
20.8.2024.	784.586,11	773.099,40	17.521,16	0,00	1.575.206,67	0,00	4.053,11	864,73	0,00	4.917,84	1.570.288,83
21.8.2024.	784.586,11	773.053,82	17.521,16	0,00	1.575.161,09	0,00	4.103,18	907,63	0,00	5.010,81	1.570.150,28
22.8.2024.	934.586,11	622.596,60	17.521,16	0,00	1.574.703,87	0,00	4.153,25	950,53	0,00	5.103,78	1.569.600,09

23.8.2024.	934.586,11	623.055,16	17.521,16	0,00	1.575.162,43	0,00	4.203,32	993,42	0,00	5.196,74	1.569.965,69
24.8.2024.	934.586,11	623.142,21	17.521,16	0,00	1.575.249,48	0,00	4.253,39	1.036,32	0,00	5.289,71	1.569.959,77
25.8.2024.	934.586,11	623.142,21	17.521,16	0,00	1.575.249,48	0,00	4.303,46	1.079,22	0,00	5.382,68	1.569.866,80
26.8.2024.	934.586,11	623.086,44	17.521,16	0,00	1.575.193,71	0,00	4.353,53	1.122,11	0,00	5.475,64	1.569.718,07
27.8.2024.	738.518,31	624.717,65	213.883,06	0,00	1.577.119,02	294,10	4.413,60	1.165,00	0,00	5.872,70	1.571.246,32
28.8.2024.	738.224,21	821.131,02	17.521,16	0,00	1.576.876,39	0,00	4.463,67	1.207,93	0,00	5.671,60	1.571.204,79
29.8.2024.	738.214,21	821.399,29	17.521,16	0,00	1.577.134,66	0,00	4.503,74	1.250,86	0,00	5.754,60	1.571.380,06
30.8.2024.	738.214,21	821.352,14	23.017,16	0,00	1.582.583,51	0,00	4.553,81	1.293,79	0,00	5.847,60	1.576.735,91
31.8.2024.	738.214,21	821.637,63	23.017,16	0,00	1.582.869,00	0,00	4.603,84	1.336,87	0,00	5.940,71	1.576.928,29
Ukupno	**24.833.879,82**	**23.325.957,15**	**753.169,86**	**0,00**	**48.913.006,83**	**313,12**	**120.572,30**	**22.794,96**	**0,00**	**143.680,38**	**48.769.326,45**
Prosjek	**801.092,90**	**752.450,23**	**24.295,80**	**0,00**	**1.577.838,93**	**10,10**	**3.889,43**	**735,32**	**0,00**	**4.634,85**	**1.573.204,08**
1.9.2024.	738.214,21	821.657,40	23.017,16	0,00	1.582.888,77	0,00	4.655,08	1.380,13	0,00	6.035,21	1.576.853,56
2.9.2024.	738.214,21	821.667,13	23.017,16	0,00	1.582.898,50	0,00	4.706,24	1.423,21	0,00	6.129,45	1.576.769,05
3.9.2024.	735.743,23	822.161,77	23.017,16	0,00	1.580.922,16	0,00	3.650,80	133,81	0,00	3.784,61	1.577.137,55
4.9.2024.	735.743,23	822.253,51	23.017,16	0,00	1.581.013,90	0,00	3.701,96	176,90	0,00	3.878,86	1.577.135,04
5.9.2024.	735.743,23	822.155,05	23.017,16	0,00	1.580.915,44	0,00	3.753,12	219,99	0,00	3.973,11	1.576.942,33
6.9.2024.	735.743,23	822.157,19	23.017,16	0,00	1.580.917,58	0,00	3.804,28	263,08	0,00	4.067,36	1.576.850,22
7.9.2024.	735.743,23	822.169,46	23.017,16	0,00	1.580.929,85	0,00	3.855,44	306,16	0,00	4.161,60	1.576.768,25
8.9.2024.	735.743,23	822.189,23	23.017,16	0,00	1.580.949,62	0,00	3.906,60	349,24	0,00	4.255,84	1.576.693,78
9.9.2024.	735.743,23	822.100,28	23.017,16	0,00	1.580.860,67	0,00	3.957,76	392,32	0,00	4.350,08	1.576.510,59
10.9.2024.	735.743,23	822.043,00	23.017,16	0,00	1.580.803,39	0,00	4.008,92	435,39	0,00	4.444,31	1.576.359,08
11.9.2024.	735.743,23	822.045,14	23.017,16	0,00	1.580.805,53	0,00	4.060,08	478,46	0,00	4.538,54	1.576.266,99
12.9.2024.	735.743,23	822.129,45	23.017,16	0,00	1.580.889,84	0,00	4.111,24	521,53	0,00	4.632,77	1.576.257,07
13.9.2024.	735.743,23	822.160,70	23.017,16	0,00	1.580.921,09	0,00	4.162,40	564,60	0,00	4.727,00	1.576.194,09
14.9.2024.	735.743,23	822.165,92	23.017,16	0,00	1.580.926,31	0,00	4.213,56	607,67	0,00	4.821,23	1.576.105,08
15.9.2024.	735.743,23	822.185,69	23.017,16	0,00	1.580.946,08	0,00	4.264,72	650,73	0,00	4.915,45	1.576.030,63
16.9.2024.	735.743,23	822.381,73	23.017,16	0,00	1.581.142,12	0,00	4.315,87	693,79	0,00	5.009,66	1.576.132,46
17.9.2024.	742.815,10	821.317,82	15.945,29	0,00	1.580.078,21	0,00	4.367,03	736,85	0,00	5.103,88	1.574.974,33
18.9.2024.	742.815,10	820.978,90	15.945,29	0,00	1.579.739,29	0,00	4.418,18	779,88	0,00	5.198,06	1.574.541,23
19.9.2024.	742.815,10	817.897,93	19.009,99	0,00	1.579.723,02	42,21	4.479,33	822,90	0,00	5.344,44	1.574.378,58
20.9.2024.	742.815,10	817.484,02	19.009,99	0,00	1.579.309,11	42,21	4.530,48	865,92	0,00	5.438,61	1.573.870,50
21.9.2024.	742.815,10	817.461,62	19.009,99	0,00	1.579.286,71	42,21	4.581,63	908,92	0,00	5.532,76	1.573.753,95
22.9.2024.	742.815,10	817.481,39	19.009,99	0,00	1.579.306,48	42,21	4.632,78	951,92	0,00	5.626,91	1.573.679,57
23.9.2024.	745.827,59	817.503,12	15.945,29	0,00	1.579.276,00	0,00	4.673,93	994,92	0,00	5.668,85	1.573.607,15
24.9.2024.	745.827,59	817.468,76	15.945,29	0,00	1.579.241,64	0,00	4.725,08	1.037,91	0,00	5.762,99	1.573.478,65
25.9.2024.	745.827,59	817.098,55	15.945,29	0,00	1.578.871,43	0,00	4.776,23	1.080,90	0,00	5.857,13	1.573.014,30
26.9.2024.	549.402,19	816.217,99	212.370,69	0,00	1.577.990,87	0,00	4.837,38	1.123,88	0,00	5.961,26	1.572.029,61

27.9.2024.	549.392,19	1.012.191,61	15.945,29	0,00	1.577.529,09	0,00	4.878,53	1.166,83	0,00	6.045,36	1.571.483,73
28.9.2024.	549.392,19	1.011.916,39	15.945,29	0,00	1.577.253,87	0,00	4.929,67	1.209,77	0,00	6.139,44	1.571.114,43
29.9.2024.	549.392,19	1.011.955,91	15.945,29	0,00	1.577.293,39	0,00	4.980,81	1.252,70	0,00	6.233,51	1.571.059,88
30.9.2024.	549.362,29	1.012.005,98	15.945,29	0,00	1.577.313,56	0,00	5.032,05	1.295,63	0,00	6.327,68	1.570.985,88
Ukupno	**21.218.148,06**	**25.382.602,64**	**800.192,82**	**0,00**	**47.400.943,52**	**168,84**	**130.971,18**	**22.825,94**	**0,00**	**153.965,96**	**47.246.977,56**
Prosjek	**707.271,60**	**846.086,75**	**26.673,09**	**0,00**	**1.580.031,45**	**5,63**	**4.365,71**	**760,86**	**0,00**	**5.132,20**	**1.574.899,25**
1.10.2024.	549.362,29	1.012.158,90	15.945,29	0,00	1.577.466,48	0,00	5.082,06	1.338,38	0,00	6.420,44	1.571.046,04
2.10.2024.	549.362,29	1.029.649,15	15.945,29	0,00	1.594.956,73	0,00	5.132,13	1.381,30	0,00	6.513,43	1.588.443,30
3.10.2024.	549.362,29	1.029.983,35	15.945,29	0,00	1.595.290,93	0,00	5.182,24	1.424,70	0,00	6.606,94	1.588.683,99
4.10.2024.	546.966,12	1.029.518,06	15.945,29	0,00	1.592.429,47	0,00	4.129,08	177,21	0,00	4.306,29	1.588.123,18
5.10.2024.	546.966,12	1.030.446,29	15.945,29	0,00	1.593.357,70	0,00	4.179,19	220,60	0,00	4.399,79	1.588.957,91
6.10.2024.	546.966,12	1.030.485,81	15.945,29	0,00	1.593.397,22	0,00	4.229,30	264,01	0,00	4.493,31	1.588.903,91
7.10.2024.	546.966,12	1.030.544,17	15.945,29	0,00	1.593.455,58	0,00	4.279,41	307,42	0,00	4.586,83	1.588.868,75
8.10.2024.	546.966,12	1.028.293,50	15.945,29	0,00	1.591.204,91	0,00	4.329,52	350,83	0,00	4.680,35	1.586.524,56
9.10.2024.	546.966,12	1.028.339,12	15.945,29	0,00	1.591.250,53	0,00	4.379,63	394,18	0,00	4.773,81	1.586.476,72
10.10.2024.	546.966,12	1.028.200,23	15.945,29	0,00	1.591.111,64	0,00	4.429,74	437,53	0,00	4.867,27	1.586.244,37
11.10.2024.	546.966,12	1.028.501,97	15.945,29	0,00	1.591.413,38	0,00	4.479,85	480,87	0,00	4.960,72	1.586.452,66
12.10.2024.	546.966,12	1.028.541,49	15.945,29	0,00	1.591.452,90	0,00	4.529,96	524,22	0,00	5.054,18	1.586.398,72
13.10.2024.	546.966,12	1.028.581,01	15.945,29	0,00	1.591.492,42	0,00	4.580,07	567,56	0,00	5.147,63	1.586.344,79
14.10.2024.	546.966,12	1.028.652,17	15.945,29	0,00	1.591.563,58	0,00	4.630,18	610,90	0,00	5.241,08	1.586.322,50
15.10.2024.	546.966,12	1.028.690,12	15.945,29	0,00	1.591.601,53	0,00	4.680,29	654,24	0,00	5.334,53	1.586.267,00
16.10.2024.	546.966,12	1.028.835,09	15.945,29	0,00	1.591.746,50	0,00	4.730,40	697,58	0,00	5.427,98	1.586.318,52
17.10.2024.	546.966,12	1.028.619,40	15.945,29	0,00	1.591.530,81	0,00	4.780,51	740,92	0,00	5.521,43	1.586.009,38
18.10.2024.	546.966,12	1.029.215,34	15.945,29	0,00	1.592.126,75	0,00	4.830,62	784,25	0,00	5.614,87	1.586.511,88
19.10.2024.	546.966,12	1.029.274,06	15.945,29	0,00	1.592.185,47	0,00	4.880,73	827,60	0,00	5.708,33	1.586.477,14
20.10.2024.	546.966,12	1.029.313,58	15.945,29	0,00	1.592.224,99	0,00	4.930,84	870,95	0,00	5.801,79	1.586.423,20
21.10.2024.	546.966,12	1.029.827,55	15.945,29	0,00	1.592.738,96	0,00	4.980,95	914,29	0,00	5.895,24	1.586.843,72
22.10.2024.	546.966,12	1.029.893,11	15.945,29	0,00	1.592.804,52	0,00	5.031,06	957,65	0,00	5.988,71	1.586.815,81
23.10.2024.	546.966,12	1.029.933,13	15.945,29	0,00	1.592.844,54	0,00	5.081,17	1.001,01	0,00	6.082,18	1.586.762,36
24.10.2024.	546.966,12	1.030.061,65	15.945,29	0,00	1.592.973,06	0,00	5.131,28	1.044,36	0,00	6.175,64	1.586.797,42
25.10.2024.	546.966,12	1.030.111,72	15.945,29	0,00	1.593.023,13	0,00	5.181,39	1.087,72	0,00	6.269,11	1.586.754,02
26.10.2024.	546.966,12	1.030.151,74	15.945,29	0,00	1.593.063,15	0,00	5.231,50	1.131,07	0,00	6.362,57	1.586.700,58
27.10.2024.	546.966,12	1.030.191,26	15.945,29	0,00	1.593.102,67	0,00	5.281,61	1.174,42	0,00	6.456,03	1.586.646,64
28.10.2024.	552.462,12	1.030.357,32	10.449,29	0,00	1.593.268,73	0,00	5.331,72	1.217,77	0,00	6.549,49	1.586.719,24
29.10.2024.	552.462,12	1.030.593,96	10.449,29	0,00	1.593.505,37	0,00	5.381,83	1.261,12	0,00	6.642,95	1.586.862,42
30.10.2024.	552.462,12	1.030.846,35	10.449,29	0,00	1.593.757,76	0,00	5.431,94	1.304,48	0,00	6.736,42	1.587.021,34
31.10.2024.	552.432,22	1.031.051,48	10.449,29	0,00	1.593.932,99	0,00	5.481,99	1.347,84	0,00	6.829,83	1.587.103,16

Ukupno	**16.985.092,33**	**31.898.862,08**	**472.319,99**	**0,00**	**49.356.274,40**	**0,00**	**149.952,19**	**25.496,98**	**0,00**	**175.449,17**	**49.180.825,23**
Prosjek	**547.906,20**	**1.028.995,55**	**15.236,13**	**0,00**	**1.592.137,88**	**0,00**	**4.837,17**	**822,48**	**0,00**	**5.659,65**	**1.586.478,23**
1.11.2024.	552.432,22	1.031.258,29	10.449,29	0,00	1.594.139,80	0,00	5.533,18	1.391,64	0,00	6.924,82	1.587.214,98
2.11.2024.	552.432,22	1.031.327,71	10.449,29	0,00	1.594.209,22	0,00	5.584,36	1.435,01	0,00	7.019,37	1.587.189,85
3.11.2024.	552.432,22	1.031.367,23	10.449,29	0,00	1.594.248,74	0,00	5.635,54	1.478,38	0,00	7.113,92	1.587.134,82
4.11.2024.	552.432,22	1.028.011,91	10.449,29	0,00	1.590.893,42	0,00	5.686,72	1.521,74	0,00	7.208,46	1.583.684,96
5.11.2024.	552.432,22	1.028.048,01	10.449,29	0,00	1.590.929,52	0,00	5.737,89	1.565,01	0,00	7.302,90	1.583.626,62
6.11.2024.	552.432,22	1.028.513,04	10.449,29	0,00	1.591.394,55	0,00	5.789,06	1.608,28	0,00	7.397,34	1.583.997,21
7.11.2024.	549.979,00	1.032.799,10	10.449,29	0,00	1.593.227,39	0,00	4.732,73	307,84	0,00	5.040,57	1.588.186,82
8.11.2024.	549.979,00	1.033.100,37	10.449,29	0,00	1.593.528,66	0,00	4.783,91	351,23	0,00	5.135,14	1.588.393,52
9.11.2024.	549.979,00	1.033.182,07	10.449,29	0,00	1.593.610,36	0,00	4.835,09	394,63	0,00	5.229,72	1.588.380,64
10.11.2024.	549.979,00	1.033.221,59	10.449,29	0,00	1.593.649,88	0,00	4.886,27	438,03	0,00	5.324,30	1.588.325,58
11.11.2024.	549.979,00	1.033.431,69	10.449,29	0,00	1.593.859,98	0,00	4.937,45	481,43	0,00	5.418,88	1.588.441,10
12.11.2024.	549.979,00	1.033.887,61	10.449,29	0,00	1.594.315,90	0,00	4.988,63	524,83	0,00	5.513,46	1.588.802,44
13.11.2024.	549.979,00	1.055.646,37	10.449,29	0,00	1.616.074,66	20.250,72	5.049,81	568,24	0,00	25.868,77	1.590.205,89
14.11.2024.	549.979,00	1.056.053,30	10.449,29	0,00	1.616.481,59	20.250,72	5.101,00	611,69	0,00	25.963,41	1.590.518,18
15.11.2024.	529.718,28	1.056.956,37	10.449,29	0,00	1.597.123,94	0,00	5.142,19	655,15	0,00	5.797,34	1.591.326,60
16.11.2024.	529.718,28	1.057.171,42	10.449,29	0,00	1.597.338,99	0,00	5.193,38	698,63	0,00	5.892,01	1.591.446,98
17.11.2024.	529.718,28	1.057.210,94	10.449,29	0,00	1.597.378,51	0,00	5.244,57	742,11	0,00	5.986,68	1.591.391,83
18.11.2024.	529.718,28	1.057.162,15	10.449,29	0,00	1.597.329,72	0,00	5.295,76	785,59	0,00	6.081,35	1.591.248,37
19.11.2024.	529.718,28	1.057.864,28	10.449,29	0,00	1.598.031,85	0,00	5.346,95	829,07	0,00	6.176,02	1.591.855,83
20.11.2024.	529.718,28	1.058.162,72	10.449,29	0,00	1.598.330,29	0,00	5.398,14	872,56	0,00	6.270,70	1.592.059,59
21.11.2024.	529.718,28	1.061.958,21	10.449,29	0,00	1.602.125,78	0,00	5.449,33	916,06	0,00	6.365,39	1.595.760,39
22.11.2024.	529.718,28	1.062.454,85	10.449,29	0,00	1.602.622,42	0,00	5.500,53	959,66	0,00	6.460,19	1.596.162,23
23.11.2024.	529.718,28	1.062.520,90	10.449,29	0,00	1.602.688,47	0,00	5.551,73	1.003,27	0,00	6.555,00	1.596.133,47
24.11.2024.	529.718,28	1.062.560,42	10.449,29	0,00	1.602.727,99	0,00	5.602,93	1.046,88	0,00	6.649,81	1.596.078,18
25.11.2024.	529.718,28	1.062.599,94	10.449,29	0,00	1.602.767,51	0,00	5.654,13	1.090,49	0,00	6.744,62	1.596.022,89
26.11.2024.	529.718,28	1.062.770,13	10.449,29	0,00	1.602.937,70	0,00	5.705,33	1.134,10	0,00	6.839,43	1.596.098,27
27.11.2024.	529.718,28	1.063.399,73	10.449,29	0,00	1.603.567,30	0,00	5.756,53	1.177,71	0,00	6.934,24	1.596.633,06
28.11.2024.	529.718,28	1.056.192,68	10.449,29	0,00	1.596.360,25	0,00	5.807,73	1.221,33	0,00	7.029,06	1.589.331,19
29.11.2024.	529.718,28	1.056.316,13	10.449,29	0,00	1.596.483,70	0,00	5.858,91	1.264,75	0,00	7.123,66	1.589.360,04
30.11.2024.	529.688,38	1.056.446,53	10.449,29	0,00	1.596.584,20	0,00	5.910,19	1.308,18	0,00	7.218,37	1.589.365,83
Ukupno	**16.189.887,90**	**31.441.595,69**	**313.478,70**	**0,00**	**47.944.962,29**	**40.501,44**	**161.699,97**	**28.383,52**	**0,00**	**230.584,93**	**47.714.377,36**
Prosjek	**539.662,93**	**1.048.053,19**	**10.449,29**	**0,00**	**1.598.165,41**	**1.350,05**	**5.390,00**	**946,12**	**0,00**	**7.686,16**	**1.590.479,25**
1.12.2024.	529.688,38	1.056.486,05	10.449,29	0,00	1.596.623,72	0,00	5.960,30	1.351,66	0,00	7.311,96	1.589.311,76
2.12.2024.	529.688,38	1.056.537,25	10.449,29	0,00	1.596.674,92	0,00	6.010,41	1.395,08	0,00	7.405,49	1.589.269,43

3.12.2024.	527.278,42	1.056.507,82	10.449,29	0,00	1.594.235,53	0,00	4.956,23	134,83	0,00	5.091,06	1.589.144,47
4.12.2024.	527.278,42	1.056.460,93	10.449,29	0,00	1.594.188,64	0,00	5.006,34	178,25	0,00	5.184,59	1.589.004,05
5.12.2024.	527.278,42	1.057.060,89	10.449,29	0,00	1.594.788,60	0,00	5.056,45	221,67	0,00	5.278,12	1.589.510,48
6.12.2024.	527.278,42	1.057.129,24	10.449,29	0,00	1.594.856,95	0,00	5.106,56	265,10	0,00	5.371,66	1.589.485,29
7.12.2024.	527.278,42	1.057.168,76	10.449,29	0,00	1.594.896,47	0,00	5.156,67	308,53	0,00	5.465,20	1.589.431,27
8.12.2024.	527.278,42	1.057.208,28	10.449,29	0,00	1.594.935,99	0,00	5.206,78	351,96	0,00	5.558,74	1.589.377,25
9.12.2024.	527.278,42	1.057.430,28	10.449,29	0,00	1.595.157,99	0,00	5.256,89	395,39	0,00	5.652,28	1.589.505,71
10.12.2024.	527.278,42	1.056.773,55	10.449,29	0,00	1.594.501,26	0,00	5.307,00	438,82	0,00	5.745,82	1.588.755,44
11.12.2024.	527.278,42	1.057.167,66	10.449,29	0,00	1.594.895,37	0,00	5.357,11	482,23	0,00	5.839,34	1.589.056,03
12.12.2024.	527.278,42	1.057.092,26	10.449,29	0,00	1.594.819,97	0,00	5.407,22	525,65	0,00	5.932,87	1.588.887,10
13.12.2024.	527.278,42	1.057.157,34	10.449,29	0,00	1.594.885,05	0,00	5.457,33	569,06	0,00	6.026,39	1.588.858,66
14.12.2024.	527.278,42	1.057.196,86	10.449,29	0,00	1.594.924,57	0,00	5.507,44	612,47	0,00	6.119,91	1.588.804,66
15.12.2024.	527.278,42	1.057.236,38	10.449,29	0,00	1.594.964,09	0,00	5.557,55	655,88	0,00	6.213,43	1.588.750,66
16.12.2024.	527.278,42	1.057.141,73	10.449,29	0,00	1.594.869,44	0,00	5.607,66	699,29	0,00	6.306,95	1.588.562,49
17.12.2024.	527.278,42	1.057.191,46	10.449,29	0,00	1.594.919,17	0,00	5.657,77	742,69	0,00	6.400,46	1.588.518,71
18.12.2024.	527.278,42	1.057.168,75	10.449,29	0,00	1.594.896,46	0,00	5.707,88	786,09	0,00	6.493,97	1.588.402,49
19.12.2024.	527.278,42	1.057.109,51	10.449,29	0,00	1.594.837,22	0,00	5.757,99	829,49	0,00	6.587,48	1.588.249,74
20.12.2024.	527.278,42	1.056.868,17	10.449,29	0,00	1.594.595,88	0,00	5.808,10	872,88	0,00	6.680,98	1.587.914,90
21.12.2024.	527.278,42	1.056.907,69	10.449,29	0,00	1.594.635,40	0,00	5.858,21	916,27	0,00	6.774,48	1.587.860,92
22.12.2024.	527.278,42	1.056.947,21	10.449,29	0,00	1.594.674,92	0,00	5.908,32	959,65	0,00	6.867,97	1.587.806,95
23.12.2024.	527.278,42	1.056.815,94	10.449,29	0,00	1.594.543,65	0,00	5.958,43	1.003,03	0,00	6.961,46	1.587.582,19
24.12.2024.	527.278,42	1.056.461,98	10.449,29	0,00	1.594.189,69	0,00	6.008,54	1.046,41	0,00	7.054,95	1.587.134,74
25.12.2024.	527.278,42	1.056.530,26	10.449,29	0,00	1.594.257,97	0,00	6.058,65	1.089,77	0,00	7.148,42	1.587.109,55
26.12.2024.	527.278,42	1.056.510,52	10.449,29	0,00	1.594.238,23	0,00	6.108,76	1.133,13	0,00	7.241,89	1.586.996,34
27.12.2024.	527.278,42	1.056.533,81	10.449,29	0,00	1.594.261,52	0,00	6.158,87	1.176,49	0,00	7.335,36	1.586.926,16
28.12.2024.	527.278,42	1.056.573,33	10.449,29	0,00	1.594.301,04	0,00	6.208,98	1.219,85	0,00	7.428,83	1.586.872,21
29.12.2024.	527.278,42	1.056.612,85	10.449,29	0,00	1.594.340,56	0,00	6.259,09	1.263,21	0,00	7.522,30	1.586.818,26
30.12.2024.	527.278,42	1.056.643,74	11.316,29	0,00	1.595.238,45	0,00	6.309,20	1.306,57	0,00	7.615,77	1.587.622,68
31.12.2024.	527.248,52	1.063.172,60	11.316,29	0,00	1.601.737,41	0,00	207.565,55	1.349,95	0,00	208.915,50	1.392.821,91
Ukupno	**16.350.421,04**	**32.769.803,10**	**325.661,99**	**0,00**	**49.445.886,13**	**0,00**	**377.252,28**	**24.281,35**	**0,00**	**401.533,63**	**49.044.352,50**
Prosjek	**527.432,94**	**1.057.090,42**	**10.505,23**	**0,00**	**1.595.028,58**	**0,00**	**12.169,43**	**783,27**	**0,00**	**12.952,70**	**1.582.075,89**
Ukupno:	**213.682.102,30**	**325.381.738,73**	**5.410.569,35**	**0,00**	**544.474.410,38**	**144.232,26**	**2.083.360,66**	**294.572,89**	**10.451,58**	**2.532.617,39**	**541.941.792,99**
Prosjek razdoblja	**583.830,88**	**889.021,14**	**14.782,98**	**0,00**	**1.487.635,00**	**394,08**	**5.692,24**	**804,84**	**28,56**	**6.919,72**	**1.480.715,28**

Izvještaj o obračunu neto vrijednosti imovine po dionici/udjelu na dan 31.12.2024. godine (prilog 3a)

Redni broj	Opis	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
1	2	3	4
I	**Imovina investicijskog fonda**		
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	527.248,52	32,92
2.	Ulaganja fonda (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1.063.172,60	66,38
2.1.	Ulaganja u instrumente kapitala(dionice osim dionica investicijskih fondova)	665.998,28	41,58
2.2.	Ulaganja u dužničke instrumente (obveznice)	0,00	0,00
2.3.	Ulaganje u druge vrste dužničkih instrumenata	397.174,32	24,80
2.4.	Ulaganja u dionice i udjele investicijskih fondova	0,00	0,00
2.5.	Ostala financijska imovina	0	0,00
2.6.	Depoziti i plasmani	0	0,00
2.7.	Ulaganja u nekretnine	0	0,00
3.	Potraživanja (3.1.+3.2.+3.3.)	11.316,29	0,71
3.1.	Potraživanja iz poslovanja	11.316,29	0,71
3.2.	Potraživanja od društva za upravljanje		0,00
3.3.	Ostala potraživanja, odgođena porezna imovina i razgraničenja		0,00
I= (1+2+3)	**Ukupna imovina investicijskog fonda**	**1.601.737,41**	**100,00**
II	**Obveze investicijskog fonda**		
4.	Obveze po osnovu ulaganja	0,00	
5.	Obveze po osnovu troškova poslovanja	207.565,55	
6.	Obveze prema društvu za upravljanje	1.349,95	
7.	Ostale obveze	0,00	
II=(4+5+6+7)	**Ukupne obveze investicijskog fonda**	208.915,50	
III=(I-II)	**Neto imovina investicijskog fonda**	**1.392.821,91**	
IV	**Broj dionica/udjela**	**209.085,5994**	
V=(III/IV)	**Neto vrijednost imovine po dionici/udjelu**	**6,6615**	
VI	**Cijena dionice /udjela**	6,6615	

Izvještaj o strukturi i visini troškova investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 4)

Red. Br.	Vrsta troška	Iznos (KM)	Udio %
1	2	3	4
1	Naknada društvu za upravljanje (provizija)	14.796,31	43,16
2	Naknada Registru vrijednosnih papira u Federaciji BiH	0,00	0,00
3	Naknada depozitaru	12.160,00	35,47
4	Naknada za reviziju	5.270,10	15,37
5	Naknada za računovodstvo	0,00	0,00
6	Naknada berzi	0,00	0,00
7	Troškovi kupovine i prodaje ulaganja	445,80	1,30
8	Troškovi servisiranja dioničara	0,00	0,00
9	Naknade i troškovi nadzornog odbora	0,00	0,00
10	Naknade i troškovi direktora fonda	0,00	0,00
11	Naknada Komisiji za vrijednosne papire Federacije BiH	1.184,55	3,46
12	Rashodi po osnovu poreza	0,00	0,00
13	Ostali troškovi	422,05	1,23
14	**Ukupno troškovi:**	**34.278,81**	100,00
15	**Ukupni troškovi iz člana 65. ili 93. Zakona o investicijskim fondovima**	**34.278,81**	
16	**Prosječna vrijednost neto imovine fonda za period 1.1 - 31.12.2024**	**1.480.715,28**	
17	**Udio troškova iz točke 15. u prosječnoj neto vrijednosti imovine fonda (%) za period 1.1 - 31.12.2024**	**2,32%**	

Izvještaj o transakcijama imovinom investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 5)

R.br.	Naziv emitenta	Simbol	Stanje na početku razdoblja				Transakcije tokom razdoblja						Stanje na kraju razdoblja			
							Kupovine			Prodaje						
			% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost	% učešća u NVI fonda	količina	prosječna cijena	vrijednost	količina	prosječna cijena	vrijednost	% učešća kod emitenta	Jedinična fer vrij.	Ukupna fer vrijednost	% učešća u NVI fonda
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	14	15	16	17	18
ULAGANJA U INSTRUMENTE KAPITALA																
1	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	0,0225	1,1882	131.235,50	9,4126	18.000	1,12	20.160,00	5.000	1,15	5.750,00	0,0251	1,1343	140.028,20	10,0536
2	JP ELEKTROPRIVREDA HZ HB d.d. MOSTAR	JPEMR	0	0	0,00	0	1439	25,00	35.970,76	0	0	0	0,0195	31,4200	45.213,38	3,2462
3	ZIF PREVENT- INVEST d.d. SARAJEVO	PVNFRK3	0,1185	2,3500	5.630,60	0,4038	0	0,00	0,00	2.396	1,9000	4.552,40	0,0000	0,0000	0,00	0,0000
ULAGANJA U DUŽNIČKE INSTRUMENTE																
1	REPUBLIKA SRPSKA T-bills	RS24-T01**	0	0	0	0	15	9.820,21	147.303,12	15	10.000,00	150.000,00	0	0	0	0
2	REPUBLIKA SRPSKA T-bills	RS24-T02**	0	0	0	0	15	9.820,21	147.303,12	15	10.000,00	150.000,00	0	0	0	0
3	FEDERACIJA BiH	FBIHK2D*	1,7035	0,98	10.014,62	0,7183	0	0,00	0,00	10.219,00	1,00	10.219,00	0	0	0	0
4	REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T07	0	0	0	0	20	9.818,10	196.361,90	0	0,00	0,00	0,8696	9.942,6460	198.852,92	14,2770
5	REPUBLIKA SRPSKA T-bills 6M	RS24-T09	0	0	0	0	20	9.821,27	196.425,40	0	0,00	0,00	0,5332	9.916,0700	198.321,40	14,2388
ULAGANJA U UDJELE INVESTICIJSKIH FONDOVA																
ULAGANJA U OSTALE FINANCIJSKE INSTRUMENTE I DERIVATE																

R.br.	Stanje na početku razdoblja					Transakcije tokom razdoblja						Stanje na kraju razdoblja			
						Kupovina			Prodaja						
	Vrsta nekretnine	Površina m^2	Cijena po m^2	Fer vrijednost	% učešća u NVI fonda	Površina m^2	Cijena po m^2	Fer vrijednost	Površina m^2	Cijena po m^2	Fer vrijednost	Površina m^2	Cijena po m^2	Fer vrijednost	% učešća u NVI fonda
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
ULAGANJA U NEKRETNINE															

R.br.	Stanje na početku razdoblja			Transakcije tokom razdoblja						Stanje na kraju razdoblja		
				Ulaganja			Dospjeće					
	Naziv banke	Vrijednost depozita	% učešća u NVI fonda	Naziv banke	Iznos	% učešća u NVI fonda	Naziv banke	Iznos	% učešća u NVI fonda	Naziv banke	Vrijednost depozita	% učešća u NVI fonda
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
ULAGANJA U DEPOZITE												

* FBIHK2D: dospijeće glavnice i kamate obveznica

** kupovina i dospijeće trezorskih zapisa tijekom godine

Izvještaj o realiziranim dobicima (gubicima) od prodaje imovine investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 5a)

Datum prodaje	Vrsta ulaganja	Simbol ili oznaka	Naziv emitenta	Oznaka kategorije financijske imovine i obveza prema MSFI 9*	Količina ili nominalna vrijednost	Knjigovodstvena ili fer vrijednost	Prodajna vrijednost	Realizirani dobitak/gubitak
21.02.2024.	1	TLKM-R-A	Telekom Srpske a.d.	1	4.311	5.122,33	4.957,65	-164,68
23.02.2024.	1	TLKM-R-A	Telekom Srpske a.d.	1	689	818,67	792,35	-26,32
19.07.2024.	1	PVNFRK3	ZIF PREVENT- INVEST d.d. SARAJEVO	1	83	195,05	157,70	-37,35
06.08.2024.	1	PVNFRK3	ZIF PREVENT- INVEST d.d. SARAJEVO	1	700	1.645,00	1.330,00	-315,00
19.09.2024.	1	PVNFRK3	ZIF PREVENT- INVEST d.d. SARAJEVO	1	1.613	3.790,55	3.064,70	-725,85

Izvještaj o realiziranim dobicima (gubicima) od prodaje imovine investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 5b)

Vrsta ulaganja	Simbol ili oznaka	Naziv emitenta ili druge ugovorne strane	Oznaka kategorije imovine i obveza prema MSFI 9*	Trošak nabave ili početna vrijednost izvještajnog perioda	Knjigovodstvena ili fer vrijednost	Nerealizirani dobitak ili gubitak priznat kroz bilancu uspjeha – usklađivanje fer vrijednosti
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	BHTSR	BH Telecom d.d.	1	68.928,00	68.752,50	-175,50
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	HETR-R-A	Hidroelektrane na Trebišnjici a.d.	1	129.856,08	121.182,00	-8.674,08
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	JPESR	JP Elektroprivreda BiH d.d.	1	125.300,17	119.939,37	-5.360,80
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	JPEMR	JP Elektroprivreda HZ HB d.d.	1	35.970,76	45.213,38	9.242,62
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	TLKM-R-A	Telekom Srpske a.d.	1	145.454,50	140.028,20	-5.426,30
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	ENISR	Energoinvest d.d.	1	4.827,60	3.851,55	-976,05
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	ENPSR	Energopetrol d.d.	1	4.910,68	4.022,40	-888,28
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	HEDR-R-A	Hidroelektrane na Drini a.d.	1	21.382,11	22.726,20	1.344,09
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	HELV-RA	Hidroelektrane na Vrbasu a.d.	1	17.173,13	14.788,49	-2.384,64
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	HTKMR	JP HT d.d.	1	45.145,22	47.080,32	1.935,10
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	RMUBR	RMU Banovići d.d.	1	11.118,80	3.903,90	-7.214,90
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	SOLTRK3	Solana d.d.	1	26.023,56	73.742,40	47.718,84
Prenosivi vlasnički vrijednosni papiri	ZGPSR	GP ŽGP d.d.	1	767,57	767,57	0,00
Prenosivi dužnički vrijednosni papiri	RS24-T07	Republika Srpska	3	196.361,90	198.852,92	0,00
Prenosivi dužnički vrijednosni papiri	RS24-T09	Republika Srpska	3	196.425,40	198.321,40	0,00

Neto kursne razlike	Amortizacija diskonta ili premije imovine s fiksnim dospijećem	Umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	Nerealizirani dobitak ili gubitak priznat kroz ostali ukupni rezultat (u izvještajnom periodu)	Revalorizacijske rezerve računovodstva zaštite
	9.780,78			

Izvještaj o vrijednosti transakcija fonda obavljenim putem pojedinačnog profesionalnog posrednika i iznosu obračunate naknade za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 5c)

Naziv burzovnog posrednika	Vrijednost transakcija	Učešće u ukupnoj vrijednosti transakcija	Iznos provizije	Učešće provizije u vrijednosti transakcija
1	2	3	4	5=4/3
Raiffeisen Capital	712.274,00	94,62%	1.116,35	0,16%
Raiffeisen BANK d.d. BiH	40.523,16	5,38%	233,96	0,58%
Ukupno	752.797,16	100%	1.350,31	0,18%

Izvještaj o financijskim pokazateljima investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 6)

R.Br.	Pozicija	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
I	**Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu na početku perioda**		
1.	Neto imovina investicijskog fonda na početku perioda	1.394.164,17	1.930.158
2.	Broj dionica/udjela na početku perioda	212.278,22	258.540
3	Vrijednost dionice/udjela na početku perioda	6,5676	7,47
II	**Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjela na kraju perioda**		
1.	Neto imovina investicijskog fonda na kraju perioda	1.392.821,91	1.394.252
2.	Broj dionica/udjela na kraju perioda	209.085,60	212.278
3.	Vrijednost dionice/udjela na kraju perioda	6,6615	6,57
III	**Vrijednost neto imovine investicijskog fonda po dionici/udjela tokom perioda**		
1.	Najniža neto vrijednost imovine investicijskog fonda po dionici/udjelu	6,4272	6,40
2.	Najviša neto vrijednost imovine po dionici/udjelu	6,6685	7,39
3.	Najniža cijena dionice/ vrijednosti udjela	6,4272	6,40
4.	Najviša cijena dionice/vrijednosti udjela	6,6685	7,39
5.	Prosječna cijena dionice/vrijednosti udjela	6,5492	6,78
IV	**Financijski pokazatelji**		
1.	Odnos rashoda i prosječne neto imovine investicijskog fonda	0,0232	0,0231
2.	Odnos realizirane dobiti od ulaganja i prosječne neto imovine investicijskog fonda	-0,0009	0,0000
3.	Isplaćeni iznos investitorima u toku godine	0,0000	0,0000
4.	Stopa prinosa na neto imovinu investicijskog fonda	-0,0010	-0,2776

Izvještaj o strukturi prihoda od imovine investicijskog fonda za period od 1.1.2024. do 31.12.2024. godine (prilog 7)

PRIHODI OD DIVIDENDE

Naziv emitenta	Simbol	Broj dionica ili % učešća	Dividenda po dionici	Ukupni prihodi
BH TELECOM d.d. SARAJEVO	BHTSR	5.000	1,1031	5.515,51
TELEKOM SRPSKE a.d. BANJA LUKA	TLKMRA	105.449	0,0671	7.071,87
SOLANA d.d. TUZLA	SOLTRK3	916	6,0000	5.496,00
BH TELECOM d.d. SARAJEVO	BHTSR	5.000	0,1734	867,00

PRIHODI OD KAMATE OD OBVEZNICA I DRUGIH DUŽNIČKIH INSTRUMENTA

Naziv emitenta	Simbol	Iznos ulaganja	Kamatna stopa	Dospjeli prihod od kamate
FBIH-MF-OBVEZNICE	FBIHK2D	10.014,62	0,2167	127,40

Izvještaj o udjeličarima/dioničarima investicijskog fonda (prilog 8)

Redni broj	Kategorija udjeličara/dioničara	Broj udjela/dionica – domaći vlasnici	Broj udjeličara/dioničara – domaći vlasnici	Broj udjela/dionica – inozemni vlasnici	Broj udjeličara/dioničara – inozemni vlasnici	Ukupan broj udjela/dionica	Ukupan broj udjeličara/dioničara
1	Kreditne institucije	0,00	0	0,00	0	0,00	0
2	Osiguravajuća društva	0,00	0	0,00	0	0,00	0
3	Investicijski fondovi	81.315,56	2	0,00	0	81.315,56	2
4	Penzijski fondovi	0,00	0	0,00	0	0,00	0
5	Investicijska društva	0,00	0	0,00	0	0,00	0
6	Ostala pravne osobe	23.344,81	7	0,00	0	23.344,81	7
7	Fizičke osobe	102.509,48	147	1.915,75	5	104.425,23	152

Izvještaj o prvih 10 udjeličara/dioničara investicijskog fonda na dan 31.12.2024.godine

Redni broj	Kategorija udjeličara/dioničara	Učešće u % od NAV-u INVESTICIJSKOG FONDa
1	Investicijski fondovi	24,95
2	Investicijski fondovi	13,94
3	Fizičke osobe	4,67
4	Ostale pravne osobe	3,83
5	Fizičke osobe	2,85
6	Fizičke osobe	2,72
7	Fizičke osobe	2,39
8	Fizičke osobe	2,39
9	Fizičke osobe	2,37
10	Fizičke osobe	2,37

Izvještaj banke depozitara o rezultatima provjere ispravnosti postupka i rezultata vrednovanja imovine, obračunu neto imovine i troškovima investicijskog fonda (prilog 9)

Rezultat provjere ispravnosti postupka vrednovanja imovine

Red. Br.	Vrsta troška	Iznos (KM)	Udio %
1	Naknada društvu za upravljanje (provizija)	14.796,31	43,16%
2	Naknada Registru	0,00	0,00%
3	Naknada depozitaru	12.160,00	35,47%
4	Naknada za reviziju	5.270,10	15,37%
5	Naknada za računovodstvo	0,00	0,00%
6	Naknada burzi	0,00	0,00%
7	Troškovi kupovine i prodaje ulaganja	445,80	1,30%
8	Troškovi servisiranja dioničara	0,00	0,00%
9	Naknade i troškovi nadzornog odbora	0,00	0,00%
10	Naknade i troškovi direktora fonda	0,00	0,00%
11	Naknada Komisiji za vrijednosne papire Federacije BiH	1.184,55	3,46%
12	Rashodi po osnovu poreza	0,00	0,00%
13	Ostali troškovi	422,05	1,23%

OPIS:		Iznos:
I	**Ukupno troškovi:**	**34.278,81**
II	**Ukupni troškovi iz članka 65. ili 93. Zakona o investicijskim fondovima**	**34.278,81**
III	**Prosječna vrijednost neto imovine fonda**	**1.480.715,28**
IV	**Udio troškova iz točke 15. u prosječnoj neto vrijednosti imovine fonda (%)**	**2,32%**

Izvještaj banke depozitara o rezultatima provjere odstupanja od zakonom propisane strukture ulaganja za investicijske fondove (prilog 10)

Izvještaj na dan:	**31.12.2024**
Investicijski fond:	**OIF SME BH Equity**

Vrsta imovine	Vrijednost (KM)	Trenutno vlasništvo (%)	Zakonsko ograničenje (%)	Odstupanje (%)	Rok za usuglašavanje
TLKMRA	746,01	10,0536	10,0000	0,0536	jedna godina

Ukupno:	**746,01**				

Fond je imao prekoračenja po osnovu ulaganja u dionice Telecoma Srpske.

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU OTVORENOG INVESTICIJSKOG FONDA S JAVNOM PONUDOM SME BH EQUITY MOSTAR ZA 2024. GODINU

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU OTVORENOG INVESTICIJSKOG FONDA S JAVNOM PONUDOM SME BH EQUITY MOSTAR ZA 2024. GODINU

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 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.