



TRIGLAV FONDOVI D.O.O. SARAJEVO

Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila
31. decembra 2023.
i
Izvještaj nezavisnog revizora

Zenica, mart 2024. godine

SADRŽAJ

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE	1
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	2
BILANS USPJEHA	5
BILANS STANJA.....	6
IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA	7
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU	8
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	9
1. OPĆI PODACI	9
2. OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE	10
3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI..	15
4. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH MSFI KOJI SU PREVEDENI I OBJAVLJENI OD STRANE	
SAVEZA RAČUNOVOĐA, REVIZORA I FINANSIJSKIH RADNIKA FBIH	16
5. PRIHODI	17
5.1. PRIHODI OD NAKNADE ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA	18
5.2. DOBICI OD FINANSIJSKE IMOVINE	18
6. RASHODI.....	18
6.1. POSLOVNI RASHODI	18
6.2. OSTALI RASHODI I GUBICI	19
7. DOBIT / GUBITAK PERIODA	20
7.1. TEKUĆI POREZ NA DOBIT	20
8. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA SREDSTVA	21
9. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT	22
10. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	22
11. POTRAŽIVANJA OD KUPACA	22
11.1. POTRAŽIVANJA OD FONDOVA.....	23
12. OSTALA FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU	23
13. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU .	23
13.1. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA.....	24
14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI	24
15. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA	24
16. DUGOROČNE OBAVEZE	25
17. ODGOĐENE POREZNE OBAVEZE.....	25

18.	KRATKOROČNE OBAVEZE	25
18.1.	REZERVISANJA	26
18.2.	OSTALE OBAVEZE, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA	26
19.	KAPITAL	26
19.1.	UPISANI VLASNIČKI KAPITAL.....	27
19.2.	REZERVE.....	27
19.3.	NERASPOREĐENA DOBIT RANIJIH GODINA	27
20.	POVEZANA LICA	27
21.	POTENCIJALNE OBAVEZE I REZERVISANJA	28
22.	DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA	28
23.	UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA	28
24.	ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	30
	DODATNE OBJAVE UZ IZVJEŠTAJ O REVIZIJI	31

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE ZA FINANSIJSKO IZVJEŠTAVANJE

Uprava je dužna da osigura da su finansijski izvještaji pripremljeni za svaku finansijsku godinu u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI), koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), a pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedeni period.


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

Odgovornost Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvata sljedeće:


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

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

Senada Smajić-Ermacor, direktor



Slaven Jurešić, izvršni direktor



Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
Ul. Mehmed Paše Sokolovića 15.
Sarajevo



Datum: 15.03.2024. godine

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Izveštaj o reviziji finansijskih izvještaja

Ulagaćima Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo, koji obuhvataju Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31.12.2023. godine, Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima i Izvještaj o promjenama na kapitalu za tada završenu godinu, te Bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2023. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koji se primjenjuju u FBiH, a koji su prevedeni i objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika u FBiH.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju nezavisnog revizora, u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Društva 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. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za objavu ostalih informacije koje obuhvataju Izvještaj Uprave. Ostale informacije ne uključuju finansijske izvještaje, te se naše mišljenje ne odnosi na njih niti obuhvata bilo kakvo izražavanje uvjerenja u pogledu ostalih informacija. Naša je obaveza pročitati ostale informacije i razmotriti da li podložne pogrešnim prikazivanjem. Ukoliko na bazi provedenih revizijskih procedura zaključimo da postoje značajne pogrešne objave u ostalim informacijama dužni smo izvijestiti tu činjenicu. Na bazi provedenih procedura u reviziji, nismo stekli uvjerenje da postoje značajne pogrešne objave u ostalim informacijama, te u tom pogledu nemamo nikakve značajne činjenice koje smatramo prigodnim za objavu.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje finansijske izvještaje

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

Revizorove odgovornosti za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške, te izdati izvještaj nezavisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevs-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji.

Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih finansijskih izvještaja. Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevs-ima, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi vremenski neograničeno poslovati. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u godišnjim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem;
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa zaduženima za upravljanje, između ostalog, u vezi s pitanjima koja se tiču planiranog obima i vremenskog rasporeda revizije i važnih revizijskih nalaza, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

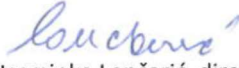
Zakonski i regulatorni zahtjevi

U skladu s odredbama Pravilnika o strukturi i sadržaju izvještaja investicijskog fonda, društva za upravljanje i banke depozitara investicijskog fonda, objavili smo dodatne informacije, kako slijedi:


- A. podatak o vrijednosnim papirima koji čine imovinu društva za upravljanje, prema vrsti vrijednosnih papira i emitentima,
- B. podatak o nekretninama koje čine imovinu društva za upravljanje, prema vrsti i mjestu gdje se one nalaze,
- C. podatak o stanju novčanih depozita, koji čine imovinu društva za upravljanje,
- D. informaciju o iznosu obračunate i naplaćene naknade za upravljanje za svaki investicijski fond kojim upravlja društvo za investicijski period,
- E. podatak o strukturi i iznosu troškova društva za upravljanje,
- F. podatak o međusobnim transakcijama sa vlasnicima društva za upravljanje,
- G. podatak o kreditnim i drugim obavezama društva za upravljanje,
- H. podataka o strukturi i visini potraživanja društva za upravljanje,
- I. podatak o materijalno značajnim i neuobičajenim poslovnim transakcijama društva za upravljanje u izvještajnom periodu,
- J. podatak o usaglašenosti poslovanja društva za upravljanje sa Zakonom i podzakonskim aktima Komisije,
- K. podatke o ocjeni uspostavljenog sistema interne kontrole i sistema upravljanja rizicima,
- L. podatak o tome da li finansijski izvještaj sadrži identifikaciju povezanih lica, vrstu povezanosti i osnovu povezanosti, vrstu i vrijednost izvršenih transakcija s povezanim licima, te mišljenje o efektima transakcija s povezanim licima koji su od materijalnog značaja za finansijske izvještaje, a naročito za rezultate poslovanja.

Navedene objave date su kao dodatak Izvještaju o reviziji finansijskih izvještaja.

Društvo za reviziju „Expert“ d.o.o. Zenica


Jasminka Lončarić, direktor




Zinka Fetahović, ovlaštenu revizor

Zenica, 15.03.2024. godine

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

BILANS USPJEHA

Opis	Nap.	2023.	2022.
Prihodi iz ugovora s kupcima	5.1	194.740	240.515
Prihodi iz ugovora s povezanim stranama		194.740	240.515
Ostali prihodi i dobici		822.685	42.225
Dobici od dugoročne nefinansijske imovine		0	800
Dobici od finansijske imovine	5.2	778.116	18.043
Finansijski prihodi		34.829	23.234
Ostali prihodi i dobici		9.740	148
Ukupno prihodi		1.017.425	282.740
Poslovni rashodi	6.1	1.061.349	1.025.920
Troškovi sirovina i materijala		9.731	9.488
Troškovi energije i goriva		13.285	6.925
Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja		708.922	757.842
Amortizacija		67.361	46.880
Troškovi primljenih usluga		122.366	64.487
Ostali poslovni rashodi i troškovi		139.684	140.298
Ostali rashodi i gubici	6.2	110.145	795.685
Gubici od finansijske imovine		0	795.685
Troškovi rezervisanja		110.145	0
Ukupno rashodi		1.171.494	1.821.605
Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	7	(154.069)	(1.538.865)
Porez na dobit		-2.186	0
Tekući porez na dobit		0	0
Odgođeni porez na dobit		-2.186	0
Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja	7	(151.883)	(1.538.865)
Dobit (gubitak)	7	(151.883)	(1.538.865)
UKUPNI REZULTAT	7	(151.883)	(1.538.865)
Dobit (gubitak) koji pripada:			
a) vlasnicima matice		(148.739)	(1.507.010)
b) vlasnicima manjinskih interesa		(3.144)	(31.855)
Ukupni rezultat koji pripada:			
a) vlasnicima matice		(148.739)	(1.507.010)
b) vlasnicima manjinskih interesa		(3.144)	(31.855)

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

BILANS STANJA

Opis	Nap.	2023.	2022.
IMOVINA			
Dugoročna imovina		496.638	557.117
Nekretnine, postrojenja i oprema	8	413.898	461.572
Nematerijalna imovina	8	64.577	77.382
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	9	18.163	18.163
Odgođena porezna imovina	10	4.484	0
Kratkoročna imovina		7.632.826	7.621.235
Potraživanja od kupaca	11	19.643	81.326
Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku	12	2.300.000	3.100.000
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku	13	4.852.483	4.093.039
Novac i novčani ekvivalenti	14	360.458	243.812
Akontacije poreza na dobit		92.336	92.336
Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja	15	7.906	10.722
UKUPNO IMOVINA		8.133.948	8.178.352
VANBILANSNA EVIDENCIJA		11.225	11.225
KAPITAL			
Vlasnički kapital	19.1	1.250.007	1.250.007
Rezerve	19.2	312.502	312.502
Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda	19.3	6.576.254	8.115.119
Gubitak tekućeg perioda		(151.883)	(1.538.865)
Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva		7.986.880	8.138.763
UKUPNO KAPITAL	19	7.986.880	8.138.763
Dugoročne obaveze	16	44.157	0
Odgođene porezne obaveze	17	4.642	2.344
Kratkoročne obaveze	18	98.269	37.245
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku		30.741	28.547
Rezervisanja	18.1	65.988	0
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	18.2	1.540	8.698
UKUPNO OBAVEZE		147.068	39.589
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE		8.133.948	8.178.352
VANBILANSNA EVIDENCIJA		11.225	11.225

IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

Opis	2023.	2022.
GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Dobit (gubitak) za period	(154.069)	(1.538.865)
Usklađenja za :		
Amortizacija	67.361	46.880
Efeki promjene vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od potraživanja od kupaca, neto	(759.444)	785.985
Smanjenje (povećanje) potraživanja od kupaca	(9.700)	9.700
Smanjenje (povećanje) potraživanja od kupaca	71.383	(13.501)
Smanjenje (povećanje) ostale imovine i potraživanja	2.816	(92.599)
Povećanje (smanjenje) obaveza prema dobavljačima	1.027	11.552
Povećanje (smanjenje) ostalih obaveza	102.987	(47.579)
Neto gotovinski tok koji je korišten u poslovnim aktivnostima	(677.639)	(838.427)
GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI		
Odlivi iz osnova kupovine nekretnina, postrojenja i oprema	(6.881)	(147.916)
Prilivi od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	800.000	600.000
Neto gotovinski tok koji je korišten u ulagačkim aktivnostima	793.119	452.084
GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI		
Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti	1.166	579
Neto gotovinski tok koji je korišten u finansijskim aktivnostima	1.166	579
NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA	116.646	(385.764)
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA	243.812	629.576
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	360.458	243.812

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

Opis	Osnovni kapital	Ostale rezerve	Akumul. dobit	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2021.	1.250.007	312.502	8.115.119	9.677.628
Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2021. odnosno 01.01.2022.	1.250.007	312.502	8.115.119	9.677.628
Dobit (gubitak) za period	-	-	(1.538.865)	(1.538.865)
Ukupni rezultat	-	-	(1.538.865)	(1.538.865)
Stanje na dan 31.12.2022.	1.250.007	312.502	6.576.254	8.138.763
Ponovno iskazano stanje na početku perioda 01.01.2023. godine	1.250.007	312.502	6.576.254	8.138.763
Dobit (gubitak) za godinu	-	-	(151.883)	(151.883)
Ukupni rezultat	-	-	(151.883)	(151.883)
Stanje na kraju perioda na dan 31.12.2023.	1.250.007	312.502	6.424.371	7.986.880

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OPĆI PODACI

Naziv: Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo

Sjedište: Sarajevo, Ul. Mehmed paše Sokolovića br. 15

Identifikacijski broj: U skladu s Uvjerenjem o poreznoj registraciji identifikacijski broj Društva je 4200135320009.

Djelatnost: upravljanje fondovima sa šifrom 66.30

Broj uposlenih: Na dan 31.12.2023. godine Društvo je upošljavalo 7 uposlenika.

Upravu Društva čine:

- Direktor – član Uprave Društva Senada Smajić-Ermacora
- Izvršni direktor – član Uprave Društva, Slaven Jurešić.

Nadzorni odbor čine:

- Andrej Petek – predsjednik,
- Tomaž Kuntarič – član,
- Bakir Pilav – član.

Odbor za reviziju Društva, čine:

- Zlatan Filipović - predsjednik,
- Kenan Kaknjo - član,
- Sašo Ivanović - član.

Prema Rješenju o izmjenama podataka broj: 065-0-Reg-22-004525 od 14.02.2023. godine, Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo upisano je u sudski registar kod Općinskog suda u Sarajevu sa sjedištem u Ul. Mehmed paše Sokolovića 15, Sarajevo i osnovnim kapitalom u iznosu od 1.250.007 KM.

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

Prema Izvodu iz Registra fondova od 01.09.2022. godine Društvo je upisano u registar kod Komisije za vrijednosne papire sa jedinstvenim identifikacionim brojem u registru emitenata 04-4 sa dozvolom za upravljanje otvorenim fondovima Triglav Globalni dionički i Triglav Obveznički. Članovi uprave upisani u Registar su Senada Smajić-Ermacorica - direktor i Slaven Jurešić - izvršni direktor, članovi Nadzornog odbora Andrej Petek – predsjednik, Bakir Pilav – član i Tomaž Kuntarič – član. Upisani osnovni kapital iznosi 1.250.007 KM.

Prema Rješenju o izmjenama podataka broj: 065-0-Reg-22-004525 od 14.02.2023. godine Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo u sudski registar kod Općinskog suda u Sarajevu, upisani su sljedeći osnivači Društva:

- Triglav Skladi, družba za upravljanje d.o.o. Ljubljana 62,5392%
- Bosna RE d.d. Sarajevo 35,3868%
- Alibegović Sadija, Gračanica 1,0408%
- Softić Nusret, Tuzla 0,5891%
- Osim Asima, Sarajevo 0,444%

2. OSNOVNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Izveštaj o usklađenosti

Društvo vodi svoje računovodstvene evidencije i bilježi poslovne promjene u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, koje je objavio Odbor za Međunarodne standarde a preveo i objavio Savez računovođa i revizora i finansijskih radnika FBiH.

Osnova za sastavljanje izvještaja

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu istorijskog troška, te načelu nastanka događaja, pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Finansijski izvještaji su pripremljeni u valuti Bosne i Hercegovine, konvertibilna marka (KM) koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva. Sve finansijske informacije predstavljene su konvertibilnim markama.

Značajne informacije o računovodstvenim politikama

Računovodstvene politike navedene ispod su primjenjivane konstantno i dosljedno u svim periodima koji su prezentirani u ovim finansijskim izvještajima.

(a) Strane valute

Transakcije u stranim valutama izražene su u funkcionalnoj valuti Društva upotrebom kursne liste važeće na dan transakcije. Monetarna imovina i obaveze denominirane u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunate su upotrebom kursa važećeg na taj dan. Dobici ili gubici od kursnih razlika, koji nastaju prilikom izmirenja tih transakcija te dobiti ili gubici nastali prilikom preračuna monetarne imovine i obaveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u bilansu uspjeha.

(b) Nematerijalna stalna sredstva

Nematerijalna sredstva se početno vrjednuju po trošku sticanja, a nakon početnog priznavanja se vode po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i bilo koji akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti. Stopa amortizacije koja se koristi za nematerijalna sredstva je zasnovana na korisnom vijeku trajanja nematerijalnih sredstava.

Naknadni izdaci vezani uz nematerijalnu imovinu, kapitaliziraju se samo kada povećavaju buduću ekonomsku korist pripadajuće imovine. Svi ostali izdaci, uključujući izdatke za interno razvijeni goodwill i brand, prikazani su u bilansu uspjeha kao trošak u periodu kada su nastali.

Amortizacija se izračunava korištenjem linearne metode otpisa i prikazuje u bilansu uspjeha tokom procijenjenog korisnog vijeka trajanja imovine, od datuma kada su sredstva raspoloživa za upotrebu.

Procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine za tekući i komparativne periode je 5 godina (software).

Na datum izvještavanja ponovo se procjenjuje valjanost metode obračuna amortizacije, korisni vijek trajanja i ostatak vrijednosti sredstava.

(c) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se u računovodstvenim evidencijama obuhvataju u skladu sa MRS 16 – *Nekretnine, postrojenja i oprema*. Prema definiciji standarda, ovo su materijalne stavke koje se drže za korištenje u proizvodnji proizvoda ili isporuci roba ili usluga, za iznajmljivanje drugima ili u administrativne svrhe, a za koje se očekuje da će se koristiti duže od jednog obračunskog perioda.

(i) Priznavanje i vrjednovanje

Evidentiranje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po metodi nabavne vrijednosti, odnosno nakon početnog priznavanja, sredstva se vode po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ukupnu akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja.

(ii) Naknadni izdaci

Zamjenski trošak dijela nekretnina, postrojenja i opreme se priznaje kao sredstvo ukoliko je izvjesno da će Društvo imati buduće ekonomske koristi od tog sredstva i da je trošak sredstva moguće pouzdano izmjeriti. Trošak tekućeg održavanja nekretnina, postrojenja i opreme priznaje se u bilansu uspjeha kada nastane.

(iii) Amortizacija

Amortizacija se priznaje u bilansu uspjeha primjenom linearne metode otpisa tokom procijenjenog korisnog vijeka trajanja imovine. Zemljište se ne amortizira.

Procijenjeni korisni vijek trajanja sredstava je slijedeći:

- Poslovne prostorije 33 godine
- Postrojenja i oprema 3 do 10 godina.

(d) Finansijski instrumenti

Društvo priznaje finansijsku imovinu i obaveze kad Društvo postaje strana u ugovornim odredbama instrumenta.

Finansijska imovina (osim potraživanja od kupaca sa značajnom komponentom finansiranja) i finansijske obaveze se pri početnom priznavanju mjere po njihovoj fer vrijednosti uvećano (u slučaju da ne predstavljaju finansijsku imovinu i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha) za transakcijske troškove koji se direktno mogu pripisati njihovom stjecanju ili izdavanju.

i) Početno priznavanje

U zavisnosti od poslovnog modela i očekivanih novčanih tokova, pri početnom priznavanju finansijska imovina se klasifikuje kao imovina mjerena po:

- Amortizovanom trošku
- Fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
- Fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina se reklasifikuje samo u slučaju promjene poslovnog modela upravljanja finansijskom imovinom, kada se predmetna finansijska imovina reklasifikuje na prvi dan prvog izvještajnog perioda nakon izmjene poslovnog modela.

Finansijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako nije određena kao mjerena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU) i ako su ispunjeni slijedeći uslovi:

- finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine kako bi se naplatili ugovorni novčani tokovi i
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno.

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz drugu sveobuhvatnu dobit ako nije određena kao mjerena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU) i ako su ispunjeni slijedeći uslovi:

- finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut naplatom ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine i
- ugovornim uslovima finansijske imovine nastaju na određeni datum novčani tokovi koji su samo plaćanja glavnice i kamate na glavicu izvanredno.

Finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ako nije mjerena po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Međutim, Društvo može napraviti neopozivi izbor pri početnom priznavanju za određena ulaganja u vlasničke instrumente koji bi se inače mjerili po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha kako bi prikazao naknadne promjene fer vrijednosti u drugoj sveobuhvatnoj dobiti.

Društvo može, pri početnom priznavanju, neopozivo odrediti finansijsku imovinu kao mjerenu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako na taj način uklanja ili značajno smanjuje nedosljednost u mjerenju i priznavanju (što se ponekad odnosi na "računovodstvenu neusklađenost") koja bi inače nastala mjerenjem imovine ili obaveza ili priznavanjem dobitaka i gubitaka od imovine i obaveza po različitim osnovama.

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

ii) Naknadno mjerenje

Naknadno mjerenje i dobiti i gubici

Finansijska imovina kroz bilans uspjeha	Ova imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti. Neto dobiti i gubici, uključujući kamatu i dividendu, priznati su u dobit ili gubitak.
Finansijska imovina po amortizovanom trošku	Ova imovina se naknadno mjeri po amortizovanom trošku metodom efektivne kamatne stope. Amortizovani trošak se umanjuje za gubitke od umanjenja. Prihodi od kamata, dobiti i gubici od kursnih razlika i umanjenja vrijednosti su priznati u dobit ili gubitak
Dužnički instrumenti kroz OCI	Ova imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti. Kamata obračunata primjenom metode efektivne kamatne stope, dobiti i gubici od kursnih razlika i gubici od umanjenja vrijednosti, priznaju se u dobit ili gubitak. Ostali neto dobiti i gubici priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI). Prilikom prestanka priznavanja, dobiti i gubici akumulirani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, reklasifikuju se u dobit ili gubitak.
Vlasnički instrumenti kroz OCI	Ova imovina se naknadno mjeri po fer vrijednosti. Dividende se priznaju kao prihod u bilansu uspjeha, osim kad dividenda predstavlja povrat dijela troškova investicije. Ostali neto dobiti i gubici priznaju se u ostalu sveobuhvatnu dobit (OCI).

iii) Prestanak priznavanja

Društvo prestaje priznavati finansijsku imovinu kada ističu ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine, ili kada prenosi ugovorna prava na primanje novčanih tokova u transakciju u kojoj su suštinski svi rizici i obaveze preneseni, ili u kojoj Društvo niti prenosi niti zadržava suštinski sve rizike i obaveze od vlasništva i ne zadržava kontrolu nad finansijskom imovinom.

(e) Potraživanja

Kratkoročna potraživanja predstavljaju potraživanja Društva čiji je rok dospijeca do jedne godine. Potraživanja od prodaje obuhvataju potraživanja po osnovu upravljačke provizije po osnovu upravljanja fondovima.

Potraživanja od kupaca i druga potraživanja iz poslovnih odnosa priznaju se po cijeni transakcije.

Naknadno mjerenje vrši se u skladu s MSFI 9 po amortizovanom trošku uz priznavanje umanjenja vrijednosti na bazi očekivanih gubitaka.

Očekivani kreditni gubici predstavljaju vjerovatnoćom ponderisanu procjenu gubitaka, drugim riječima to je razlika između sadašnje vrijednosti ugovorenih novčanih tokova i sadašnje vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni.

(f) Umanjenje vrijednosti sredstava

Knjigovodstveni iznos imovine Društva, pregledava se na svaki datum bilansa stanja kako bi se utvrdilo da li postoji bilo kakva indikacija o umanjenju njene vrijednosti. Ukoliko indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine.

Nadoknadivi iznos nematerijalne imovine sa neograničenim vijekom upotrebe i nematerijalne imovine koja još nije u upotrebi procjenjuje se na svaki datum bilansa.

Imovina koja podliježe obračunu amortizacije se pregledava za umanjenje vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene u okolnostima indiciraju da knjigovodstvena vrijednost sredstva možda neće biti nadoknadiva.

Gubitak uslijed umanjenja priznaje se kada knjigovodstveni iznos sredstva prelazi nadoknadivi iznos. Gubitak uslijed umanjenja vrijednosti priznaje se u bilansu uspjeha.

(g) Primanja uposlenih

(i) Obavezni doprinosi u penzioni fond

Obaveze za doprinose u obavezni penzioni fond se uključuju kao trošak u račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

(ii) Otpremnine za penzije

U skladu sa Pravilnikom o radu, Društvo je obavezno da plati otpremnine za penziju u visini tri prosječne plaće u Društvu ili isplaćene plaće zaposleniku u prethodna tri mjeseca, ako je to za njega povoljnije.

(iii) Nagrade upravi

Nagrade upravi za uspješnost poslovanja obračunavaju se temeljem pojedinačnih Ugovora o radu članova uprave, a u skladu s Metodologijom nagrađivanja uprave. Nagrade se uključuju kao trošak rezervisanja pri čemu se vodi računa o ročnosti obaveza, a isplate se vrše u skladu s dinamikom utvrđenom Ugovorima.

(iv) Ostale nagrade uposlenicima

Ostale nagrade uposlenima isplaćuju se u skladu s Pravilnikom o radu i pojedinačnim ugovorima o radu, te terete period na koji se odnose.

(h) Prihodi od pruženih usluga

Prihodi se priznaju kada je vjerovatno da će ekonomske koristi pritijecati u društvo i kada je iznos prihoda moguće pouzdano mjeriti.

Društvo ostvaruje prihode od naknade za upravljanje Fondovima koja se sastoji od provizije za upravljanje i obračunate ulazne i izlazne naknade za Fondove.

Provizija za upravljanje Fondovima je regulisana prospektima Fondova, Zakonom o investicionim fondovima FBiH i Pravilnikom o vrjednovanju i obračunu imovine investicionih fondova, a obračunava se na osnovicu koju čini prosječna godišnja neto vrijednost imovine Fondova kojima Društvo upravlja, OIF Triglav Globalni dionički i OIF Triglav Obveznički. Neto vrijednost Fondova utvrđuje Društvo, a obračun vrijednosti kontroliše i potvrđuje banka Depozitar (UniCredit Bank), koja je odgovorna za tačnost obračuna.

(i) Finansijski prihodi i rashodi

Finansijski prihodi i rashodi uključuju zatezne kamate, potraživanja za kamate na uložena sredstva koje se obračunavaju koristeći metod efektivne kamatne stope, prihod od dividendi, pozitivne i negativne kursne razlike.

Prihod od kamate je priznat kada je obračunat uzimajući u obzir efektivni prinos od sredstava, a isti je obračunat na depozite koje Društvo ima kod banaka.

(j) Dobici / gubici od finansijske imovine

Dobici i gubici od finansijske imovine uključuju neto promjene vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, te neto dobitke ili gubitke ostvarene otuđenjem finansijske imovine kroz bilans uspjeha.

(k) Porez na dobit

Porez na dobit obračunava se prema zakonima i propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Porez na dobit sadrži tekući porez i odgođeni porez. Porez na dobit iskazuje se u bilansu uspjeha osim poreza koji se odnosi na stavke unutar glavnice, kada se trošak poreza na dobit priznaje unutar glavnice.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obavezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu, koristeći poreznu stopu važeću na dan bilansa stanja i sva usklađenja porezne obaveze iz prethodnih perioda.

Iznos odgođenog poreza temelji se na očekivanoj realizaciji ili namirenju knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, korištenjem poreznih stopa koje se primjenjuju na datum bilansa stanja. Odloženi porez se mjeri prema poreskim stopama za koje se očekuje da će biti primijenjene na privremene razlike kada budu promijenjene, zasnovano na zakonima koji su doneseni ili suštinski doneseni do dana izvještaja.

Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit dovoljna za korištenje imovine. Odgođena porezna imovina umanjuje se za iznos za koji više nije vjerovatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Priprema finansijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od Uprava donošenje procjena i pretpostavki koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem iskustvu i ostalim relevantnim faktorima za koje se smatra da su razumni u datim uslovima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

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

Vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme, i nematerijalne imovine

Društvo preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina, postrojenja i opreme, i nematerijalne imovine na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Obračun nadoknadivog iznosa kod umanjenje vrijednosti sredstava

Nadoknadivi iznos imovine je neto utrživa vrijednost ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koji je iznos viši. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih gotovinskih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektira procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizika karakterističnih za tu imovinu.

Rezervisanja za naknade uposlenim

Na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda, Uprava Društva vrši procjenu potrebnog iznosa rezervisanja prema usvojenoj Metodologiji nagrađivanja. Društvo nema rezervisanja za primanja uposlenim po drugim osnovama.

Porezne obaveze

Obračun poreznih obaveza se radi na osnovu važećih poreznih zakonskih odredbi. Obračuni poreza koji su navedeni u poreznim prijavama i evidentirani u poslovnim knjigama mogu biti predmetom pregleda i odobrenja od strane poreznih vlasti.

Porezni sistem u BiH je u procesu kontinuirane revizije i promjena. U tom kontekstu, primjena poreznih propisa dijelom se oslanja na (različita) tumačenja poreznih propisa, tako da u različitim okolnostima, porezni organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne porezne obaveze zajedno s naknadnim zateznim kamatama i penalima. U Bosni i Hercegovini porezni period ostaje otvoren tokom 5 godina.

4. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH MSFI KOJI SU PREVEDENI I OBJAVLJENI OD STRANE SAVEZA RAČUNOVOĐA, REVIZORA I FINANSIJSKIH RADNIKA FBIH

Prva primjena novih, izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja koje su na snazi za tekući obračunski period

U tekućem izvještajnom periodu na snagu su stupile izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za Međunarodne standarde i koji su prevedeni i objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika FBIH:

- **MRS 1 – Presentacija finansijskih izvještaja – izmjene i dopune** koje se tiču objavljivanja računovodstvenih politika (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 01. januara 2023. godine);
- **MRS 8 - Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške** – izmjene i dopune koje se tiču računovodstvenih procjena (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 01. januara 2023. godine);
- **Izmjene i dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16** – Reforma kamatnih stopa – faza 2, objavljen od strane Odbora za međunarodne standarde u avgustu 2020. godine sa primjenom za razdoblja koja počinju 01. januara 2021. ili kasnije, preveden i objavljen od strane Saveza 10.02.2023. godine;
- **MRS 12 - Porezi na dobit - izmjene i dopune** koje se tiču odgođenih poreza povezanih sa imovinom i obavezama proisteklih iz pojedinačnih transakcija na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 01. januara 2023. godine;
- **MRS 12 – Porez na dobit – Međunarodna porezna reforma; Pravila za drugi stub** – Dopune uvode obavezni privremeni izuzetak u računovodstvo odgođenih poreza koji proizilaze iz jurisdikcione primjene pravila za drugi stup i zahtjeva za objelodanjivanje za pogođene entitete o potencijalnoj izloženosti porezu na dobit iz drugog stuba, na snazi za periode koji počinju na dan ili nakon 01. januara 2023. godine.

Izmjene i dopune navedenih standarda nisu imale značajne efekte na finansijske izvještaje Društva.

Izmjene i dopune standarda koje je objavio Odbor za međunarodne standarde i koji su prevedeni i objavljeni od strane Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika FBiH do datuma izvještaja, ali nisu na snazi za finansijske izvještaje koji završavaju zaključno sa 31.12.2023. godine.

Na datum odobrenja finansijskih izvještaja bili su objavljeni, ali ne i na snazi sljedeći standardi te izmjene postojećih standarda:

- **MRS 1 – Presentacija finansijskih izvještaja – izmjene i dopune** koje se tiču klasifikacije obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 01. januara 2024. godine). Izmjene su vezane za pravo subjekta na odgodu podmirenja obaveze za najmanje dvanaest mjeseci;
- **MRS 1 - Presentacija finansijskih izvještaja – izmjene i dopune** koje se tiču dugoročnih obaveza kod sporazuma (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 01. januara 2024. godine);
- **MSFI 16 – Najmovi – izmjene i dopune** koje se tiču obaveza po osnovu najma kod prodaje i povratnog najma (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 01. januara 2024. godine);
- **MSFI 17 – Ugovori o osiguranju sa izmjenama i dopunama** sa periodom važenja za obračunske periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine, Odlukom SRRFBiH, primjena izmjena Standarda prolongirana za periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2026. godine;
- **MRS 21 – Efekti promjena tečajeva stranih valuta - izmjene i dopune** koje se tiču nemogućnost razmjene jedne valute za drugu (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 1. januara 2025. godine);
- **Izmjene i dopune MRS 7 i MSFI 7 - Aranžmani za finansiranje dobavljača** -koje se tiču objava aranžmana za finansiranje dobavljača (na snazi za periode koji počinju na dan i nakon 1. januara 2024. godine).

Uprava predviđa da usvajanje novih, te izmjena i dopuna postojećih standarda, neće značajno uticati na finansijske izvještaje Društva u periodu njihove primjene.

5. PRIHODI

Opis	2023.	2022.	Index
Prihodi od naknade za upravljanje fondovima	194.740	240.515	81
Dobici od finansijske imovine	778.116	18.043	4313
Finansijski prihodi	34.829	23.234	150
Ostali prihodi i dobiti	9.740	148	6581
Svega	1.017.425	282.740	360

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

5.1. PRIHODI OD NAKNADE ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA

Prihodi od naknade za upravljanje fondovima ostvareni u 2023. godini imaju sljedeću strukturu:

- OIF Globalni Dionički iznos od 137.067 KM,
- OIF Obveznički iznos od 57.673 KM.

5.2. DOBICI OD FINANSIJSKE IMOVINE

	2023.	2022.
<i>Neto povećanja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</i>	759.445	0
<i>Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</i>	18.671	18.043
Svega	<u>778.116</u>	<u>18.043</u>

6. RASHODI

Opis	2023.	2022.	Index
Poslovni rashodi	1.061.349	1.025.920	103
Ostali rashodi i gubici	110.145	795.685	14
Svega	<u>1.171.494</u>	<u>1.821.605</u>	<u>64</u>

6.1. POSLOVNI RASHODI

	2023.	2022.
<i>Troškovi sirovina i materijala</i>	9.731	9.488
<i>Troškovi energije i goriva</i>	13.285	6.925
<i>Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja</i>	708.922	757.842
<i>Troškovi amortizacije</i>	67.361	46.880
<i>Troškovi primljenih usluga</i>	122.366	64.487
<i>Ostali poslovni rashodi i troškovi</i>	139.684	140.298
Svega	<u>1.061.349</u>	<u>1.025.920</u>

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

6.1.1. TROŠKOVI PRIMLJENIH USLUGA

	2023.	2022.
<i>Troškovi transportnih usluga</i>	53	222
<i>Troškovi usluga održavanja</i>	41.069	35.093
<i>Naknade za licence</i>	5.191	5.915
<i>Troškovi najma</i>	7.565	926
<i>Troškovi reklame i sponzorstva</i>	68.488	22.331
<i>Troškovi primljenih usluga ukupno</i>	122.366	64.487

6.1.2. OSTALI POSLOVNI RASHODI I TROŠKOVI

	2023.	2022.
<i>Troškovi ostalih usluga</i>	36.463	37.200
<i>Troškovi reprezentacije</i>	8.618	9.574
<i>Troškovi premija osiguranja</i>	7.902	3.133
<i>Troškovi platnog prometa</i>	16.567	17.268
<i>Troškovi poštanskih i telekomunikacionih usluga</i>	7.716	8.447
<i>Troškovi poreza, naknada, taksi i drugih dažbina</i>	30.774	31.318
<i>Ostali nematerijalni troškovi</i>	31.644	33.358
<i>Ostali poslovni rashodi i troškovi svega</i>	139.684	140.298

6.2. OSTALI RASHODI I GUBICI

	2023.	2022.
<i>Gubici od finansijske imovine po amortizacionom trošku</i>	0	9.700
<i>Neto smanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</i>	0	785.985
<i>Troškovi rezervisanja</i>	110.145	0
Svega	110.145	795.685

7. DOBIT / GUBITAK PERIODA

<i>Opis</i>	2023.	2022.	Index
<i>Prihodi od ugovora s kupcima</i>	194.740	240.515	81
<i>Ostali prihodi i dobiti</i>	822.685	42.225	1948
Ukupno prihodi	1.017.425	282.740	360
<i>Poslovni rashodi</i>	1.061.349	1.025.920	103
<i>Ostali rashodi i gubici</i>	110.145	795.685	14
Ukupno rashodi	1.171.494	1.821.605	64
Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja	(154.069)	(1.538.865)	(10)
<i>Porezni rashodi perioda</i>	0	0	0
<i>Odloženi porezni rashodi perioda</i>	2.186	0	-
Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja	(151.883)	(1.538.865)	(10)
Dobit (gubitak)	(151.883)	(1.538.865)	(10)

7.1. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

Opis	2023.
<i>Dobit (gubitak) poslovne godine</i>	(154.069)
<i>Usklađivanje poreznih stavki</i>	
Porez po odbitku obračunat i plaćen na vlastiti teret	1.271
70% troškova reprezentacije koja se odnosi na djelatnost	15.527
Rezervisanja za rizike i obaveze koje se ne smatraju porezno priznatim rashodom	110.145
Ispravka vrijednosti i otpis potraživanja koji se smatraju porezno nepriznati rashod	(9.700)
Dugotrajna imovina čija je vrijednost viša od 1.000 KM, a koja se jednokratno otpisuje u porezna svrhe	3.270
Razlike troška amortizacije između pune porezno dozvoljene i stvarne (niže) amortizacije koja se smatra porezno nepriznatom	(11.281)
Porezni gubitak	44.837
Porezni gubitak za prenos	1.568.745

8. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA SREDSTVA

	Građevinski objekti	Postrojenja, oprema i namještaj	Transportna sredstva	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Na dan 31.decembra 2022.	577.825	134.725	125.642	98.064	936.256
Povećanja nabavka	-	1.245	-	5.637	6.882
Smanjenje	-	1.849	-	-	1.849
Na dan 31. decembra 2023.	577.825	134.121	125.642	103.701	941.289
Ispravka vrijednosti					
Na dan 31.decembra 2022.	270.267	104.922	1.431	20.682	397.302
Amortizacija za 2023. godinu	17.335	12.738	18.846	18.442	67.361
Smanjenje	-	1.849	-	-	1.849
Na dan 31. decembra 2023.	287.602	115.811	20.277	39.124	462.814
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 31. decembra 2022.	307.558	29.803	124.211	77.382	538.954
Na dan 31. decembra 2023.	290.223	18.310	105.365	64.577	478.475

9. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT

Opis	2023.	2022.	Index
Ulaganja u instrumente kapitala	18.163	18.163	100
Svega	18.163	18.163	100

Ulaganje u instrumente kapitala predstavlja ulaganje u dionice Registra vrijednosnih papira d.d. koje na dan 31.12.2023. godine obuhvata 141 dionicu nominalne vrijednosti 100,00 KM, priznato po trošku sticanja od 18.163 KM.

10. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

Opis	2023.	2022.	Index
Odgođena porezna imovina	4.484	0	-
Svega	4.484	0	-

11. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

Opis	2023.	2022.	Index
Potraživanja od fondova	19.643	91.026	22
Ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca	0	(9.700)	0
Svega	19.643	81.326	24

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

11.1. POTRAŽIVANJA OD FONDOVA

	2023.	2022.
ZIF PROF-PLUS	0	77.600
OIF Triglav Global dionički	14.040	9.072
OIF Triglav Obveznički	5.603	4.354
Svega	19.643	91.026

12. OSTALA FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

Opis	2023.	2022.	Index
Depoziti kod banaka	2.300.000	3.100.000	74
Svega	2.300.000	3.100.000	74

Struktura depozita kod banaka na dan 31.12.2023. godine je sljedeća:

Banka	Ugovor	Iznos u KM
ASA banka d.d. Sarajevo	Ugovor o oročenom depozitu	900.000
ProCredit Bank d.d. Sarajevo	Ugovor o oročenom depozitu	900.000
Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH	Ugovor o oročenom depozitu	500.000
Svega		2.300.000

13. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU

Opis	2023.	2022.	Index
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	4.852.483	4.093.039	119
Svega	4.852.483	4.093.039	119

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
 za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
 (svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

13.1. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	2023.	2022.
<i>Udjeli</i>	1.506.000	1.506.000
<i>IV udjela</i>	1.414.770	989.971
<i>Udjeli svega</i>	2.920.770	2.495.971
<i>Ostali finansijski plasmani</i>	977.915	977.915
<i>IV ostalih finansijskih plasmana</i>	953.798	619.153
<i>Ostali finansijski plasmani</i>	1.931.713	1.597.068
<i>Svega</i>	4.852.483	4.093.039

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

Opis	2023.	2022.	Index
Transakcijski računi	353.086	235.004	150
Blagajna	1.392	388	359
Devizni računi	5.980	8.420	71
Svega	360.458	243.812	148

15. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA

Opis	2023.	2022.	Index
Unaprijed plaćeni rashodi	7.273	8.528	85
Potraživanja za nefakturisani prihod	633	2.094	30
Ostala potraživanja od zaposlenih	0	100	0
Svega	7.906	10.722	74

16. DUGOROČNE OBAVEZE

Opis	2023.	2022.	Index
Dugoročna rezervisanja za ostala primanja i beneficije zaposlenih	44.157	0	-
Svega	44.157	0	-

17. ODGOĐENE POREZNE OBAVEZE

Opis	2023.	2022.	Index
Odgođene porezne obaveze	4.642	2.344	198
Svega	4.642	2.344	198

18. KRATKOROČNE OBAVEZE

Opis	2023.	2022.	Index
Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (obaveze prema dobavljačima)	30.741	28.547	108
Rezervisanja	65.988	0	-
Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja	1.540	8.698	18
Svega	98.269	37.245	264

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

18.1. REZERVISANJA

	2023.	2022.
<i>Kratkoročna rezervisanja za ostala primanja i beneficije zaposlenih</i>	65.988	0
Svega	65.988	0

18.2. OSTALE OBAVEZE, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA

	2023.	2022.
<i>Obaveze po osnovu plaća, naknada i ostalih primanja uposlenih</i>	639	6.769
<i>Ostale obaveze (ugovor o djelu)</i>	814	736
<i>Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine</i>	87	1.193
Svega	1.540	8.698

19. KAPITAL

Opis	2023.	2022.	Index
Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću	1.250.007	1.250.007	100
Statutarne rezerve	312.502	312.502	100
Akumulirana, neraspoređena dobit ranijih godina	6.576.254	8.115.119	81
Dobit (gubitak) tekućeg perioda	(151.883)	(1.538.865)	(10)
Svega	7.986.880	8.138.763	98

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

19.1. UPISANI VLASNIČKI KAPITAL

Prema Rješenju o izmjenama podataka broj: 065-0-Reg-22-004525 od 14.02.2023. godine u sudski registar upisan je osnovni kapital Društva u iznosu od 1.250.007 KM.

19.2. REZERVE

Rezerve Društva formirane su na osnovu Odluke Skupštine o rasporedu dobiti za 2007. godinu, od 07.05.2008. godine, u iznosu od 250.000 KM, te Odluke Skupštine o raspodjeli dobiti za 2010. godinu od 02.06.2011. godine u iznosu od 62.502 KM.

19.3. NERASPOREĐENA DOBIT RANIJIH GODINA

U tekućem periodu izvršeno je pokriće gubitka iz 2022. godine u iznosu od 1.538.865 KM, na teret neraspoređene dobiti ranijih godina, a na osnovu Odluke Skupštine od 15.06.2023. godine.

20. POVEZANA LICA

Povezana lica, osnov povezanosti, transakcije i salda, osim članova Uprave i Nadzornog odbora, date su u tabeli:

Povezano lice	Osnov povezanosti	Transakcija	Ostvareni promet u 2023. u KM	Saldo na 31.12.2023. u KM
Triglav Skladi Ljubljana	Učešće u vlasništvu 62,54%	Naknada po osnovu ostalih finansijskih plasmana	18.671	0
Bosna RE d.d. Sarajevo	Učešće u vlasništvu 35,39%	Nema transakcija	-	-
Triglav BH osiguranje	Pripadnost grupi povezanih društava	Usluge osiguranja	13.656	4.114
Sarajevostan d.d. Sarajevo	Pripadnost grupi povezanih društava	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	13.788	510
Fondovi kojima Društvo upravlja	Upravljanje	Naknada za upravljanje	194.740	19.643
Senada Smajić-Ermacora	Uprava Društva	Bruto plaće i naknade	318.477	0
Slaven Jurešić				
Andrej Petek	Nadzorni odbor	Bruto naknade	24.720	0
Tomaž Kuntarič				
Bakir Pilav				

21. POTENCIJALNE OBAVEZE I REZERVISANJA

Protiv Društva nema pokrenutih sporova, niti drugih potencijalnih obaveza ili obaveza za koje treba izvršiti rezervisanje u skladu sa MRS 37.

22. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

U periodu od datuma bilansa do datuma odobravanja finansijskih izvještaja za objavu nisu zabilježeni događaji koji zahtijevaju ispravak finansijskih izvještaja ili čije je objavljivanje u finansijskim izvještajima nužno.

23. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Tržišni rizik - Tržišni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene finansijskog instrumenta. Društvo je izloženo tržišnom riziku kroz vlasništvo udjela u otvorenim fondovima i dionicama. S obzirom na strukturu ulaganja investicionih fondova i ETF-ova u kojem Društvo ima vlasništvo – primarno dionice i dionički fondovi na razvijenim tržištima kapitala, tržišni rizik je visok. Navedenim rizikom Društvo upravlja diverzifikacijom, pažljivo birajući kvalitetne finansijske instrumente u koje ulaže, te ulažući dio svoje imovine u kratkoročne bankovne depozite i udjele u otvorenim fondovima koji ulažu u instrumente tržišta novca i dužničke vrijednosne papire.

Rizik likvidnosti – Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed nesposobnosti Društva da ispunjava dospjele obaveze. Društvo na dnevnom nivou mjeri likvidnost upoređujući stanje likvidnih sredstava i tekućih obaveza. Imovina Društva je uložena u visokolikvidne finansijske instrumente koje je moguće unovčiti trenutno ili u vrlo kratkom roku. Rizik likvidnosti je nizak.

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

Finansijska imovina i obaveze na dan 31.12.2023.	Knjigovodstveni iznos (KM)	Do 3 mjeseca (KM)	3 mjeseca do 1 godinu (KM)	Preko 1 godinu (KM)
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	360.458	360.458	0	0
Finansijska imovina	7.170.646	5.752.483	1.400.000	18.163
Potraživanja od kupaca	19.643	19.643	0	0
Obaveze iz poslovanja	30.741	27.839	2.902	0

Valutni rizik – Imovina društva je uložena u finansijske instrumente denominirane u KM i EUR. S obzirom na fiksni kurs konvertibilne marke u odnosu na euro, rizik od promjene kursa je nizak. Indirektno Društvo je izloženo USD preko vlasništva u finansijskim instrumentima. Ukupna ulaganja u udjele fondova i finansijske instrumente na dan 31.12.2023. godine iznose 4.852.483 KM. Od tog iznosa 2.980.279 KM ili 61,42% ukupnih ulaganja se odnosi na imovinu denominiranu u USD, što predstavlja 36,64% ukupne imovine Društva. Valutni rizik je umjeren.

Kreditni rizik – Kreditni rizik je rizik gubitka koji nastaje zbog neispunjavanja novčane obaveze nekog lica prema Društvu. Procjena kreditne sposobnosti provodi se kontinuiranim praćenjem urednosti u podmirivanju obaveza i postojanju elemenata koji mogu ukazivati na pogoršanje finansijskog položaja emitenta, odnosno analizom boniteta i kreditnog rejtinga emitentata u čije finansijske instrumente je uložena imovina fonda. Ukupna potraživanja Društva od kupaca na dan 31.12.2023. godine su iznosila 19.643 KM i odnose se na potraživanja za upravljačku proviziju fondova pod upravljanjem.

Kamata na kratkoročne depozite Društva se naplaćuju redovno u skladu sa Ugovorima o oročenju sredstava, tako da je kreditni rizik nizak.

Upravljanje rizikom kapitala

Upravljanje rizikom kapitala služi rukovodstvu Društva da očuva mogućnost poslovanja po principu stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući prinose vlasnicima i drugim interesnim stranama putem optimizacije odnosa duga i kapitala.

Društvo analizira kapital kroz pokazatelj stepena zaduženosti, koji pokazuje koliki se dio imovine finansira tuđim sredstvima. On predstavlja odnos između ukupnih obaveza i ukupne aktive.

Upravljanje rizikom kapitala	31.12.2023. u KM	31.12.2022. u KM
Ukupne obaveze	147.068	39.589
Ukupna aktiva	8.133.948	8.178.352
Stepen zaduženosti	1,81%	0,48%

Zakon o investicijskim fondovima definiše najniži iznos osnovnog kapitala za društva za upravljanje na 200.000 KM, uz uslov da u slučaju kada ukupna neto vrijednost imovine fondova kojima upravlja prelazi protuvrijednost iznosa od 50.000.000,00 KM, osnovni kapital društva za upravljanje se mora

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

za godinu koja je završila 31. decembra 2023.

(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

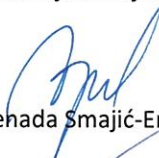
uvećati za 0,1% iznosa za koji neto vrijednost imovine fondova kojima upravlja prelazi navedeni granični iznos, a najviše do iznosa osnovnog kapitala u visini od 15.000.000,00 KM.

Kako neto vrijednost imovine OIF Triglav Globalni dionički i OIF Triglav Obveznički ne prelazi iznos od 50.000.000 KM, osnivački kapital Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo u iznosu od 1.250.007 KM zadovoljava uslove Zakona o investicijskim fondovima.

Pravilnik o uslovima poslovanja za društva za upravljanje (Sl. novine 18/09, 7/10, 13/11 i 83/15) utvrđuje da se najmanje 50% propisanog osnovnog kapitala društva za upravljanje (100.000 KM) mora održavati u dužničkim vrijednosnim papirima, novčanim sredstvima i/ili novčanim depozitima kod finansijskih institucija. Društvo ispunjava navedene uslove.

24. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje usvojila je Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 15.03.2024. godine


Senada Smajić-Ermacor, direktor


Slaven Jurešić, izvršni direktor

 **triglavfondovi**
Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

DODATNE OBJAVE

**Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)**

A) Vrijednosni papiri koji čine imovinu društva za upravljanje, prema vrsti vrijednosnih papira i emitentu

Emitent	Neto vrijednost 31.12.2023.
Dionice na domaćem tržištu	
Registar vrijednosnih papira	18.163
Dionice na ino tržištu	
Apple Inc.	109.098
Alphabet Inc-CI A	21.105
Netflix Inc.	29.682
Nvidia Corp.	67.783
Svega dionice	245.831
ETF-ovi	
Lyxor EURSTX600 Banks	58.249
Ishares Core MSCI World UCITS	412.716
Ishares Europe	264.393
Invesco QQQ Trust	91.834
SPDR S&P 500 ETF Trust	608.377
Financial Select Sector SPDR	68.859
XTrackers MSCI Europe UCITS ETF	83.929
Svega ETF-ovi	1.588.357
OIF-i na ino tržištu	
OIF Triglav Obveznički	217.384
OIF Triglav High Yield Bond	307.305
OIF Triglav Skladi denarnega trga EUR	229.900
OIF Triglav Top Brands	2.166.181
Svega OIF-i	2.920.770

B) Nekretnine koje čine imovinu društva za upravljanje, prema vrsti i mjestu gdje se one nalaze

U imovini Društva priznate su poslovne prostorije locirane u Sarajevu, Ul. Mehmed paše Sokolovića 15. Predmetna nekretnina je upisana u zk ulošku 159, KO Sarajevo XI, na parceli 573/EZ1U1J6, a pravo vlasništva na ovom objektu upisano je u korist Društva kao vlasništvo na posebnom dijelu zgrade (petosoban stan na prvom spratu). U teretnom listu nema upisanih tereta.

Neotpisana vrijednost predmetne nekretnine na dan 31.12.2023. godine iznosi 290.223 KM.

DODATNE OBJAVE

**Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)**

C) Stanje novčanih depozita koji čine imovinu društva za upravljanje

Struktura depozita kod banaka na dan 31.12.2023. godine je sljedeća:

Depozit	Iznos u KM
Oročeni depozit kod ASA banka d.d. Sarajevo	900.000
Oročeni depozit kod ProCredit Bank d.d. Sarajevo	900.000
Oročeni depozit kod Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH	500.000
Depoziti po viđenju kod domaćih banaka	359.066
Svega	2.659.066

D) Informacije o iznosu obračunate i naplaćene naknade za upravljanje za svaki investicijski fond kojim upravlja društvo za izvještajni period

Fond kojim društvo upravlja	Obračunata upravljačka provizija	Naplaćena upravljačka provizija
OIF Globalni dionički	132.209	127.871
OIF Obveznički	57.315	56.254
Svega	189.524	184.125

E) Struktura i iznos troškova društva za upravljanje

U 2023. godini ukupni troškovi Društva su iznosili 1.171.494 KM, a odnosili su se na sljedeće:

Trošak	Iznos u KM
Troškovi sirovina i materijala	9.731
Troškovi energije i goriva	13.285
Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja	708.922
Troškovi amortizacije	67.361
Troškovi rezervisanja	110.145
Troškovi primljenih usluga	122.366
Ostali poslovni rashodi i troškovi	139.684
Svega	1.171.494

DODATNE OBJAVE

Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

F) Međusobne transakcije sa vlasnicima društva za upravljanje

Vlasnik	% vlasništva	Transakcija	Iznos transakcije
Triglav Skladi Ljubljana	62,54%	Naknada po osnovu ostalih finansijskih plasmana	18.671

G) Kreditne i druge obaveze društva

Struktura obaveza Društva na dan 31.12.2023. godine je sljedeća:

Obaveza	Iznos u KM
Obaveze prema dobavljačima	28.995
Obaveze po uzetim kreditima (od dobavljača BH Telecom)	1.746
Ostale obaveze	1.540
Odgođene porezne obaveze	4.642
Dugoročna rezervisanja za ostala primanja i beneficije uposlenih	44.157
Kratkoročna rezervisanja za ostala primanja i beneficije uposlenih	65.988
Svega	147.068

H) Struktura i visina potraživanja društva za upravljanje

Struktura potraživanja Društva na dan 31.12.2023. godine je sljedeća:

Potraživanje	Iznos u KM
Potraživanje za naknadu za upravljanje OIF Triglav Global dionički	14.040
Potraživanje za naknadu za upravljanje OIF Triglav Obveznički	5.603
Potraživanja za plaćenu akontaciju na dobit	92.336
Svega	111.979

I) Materijalno značajne i neuobičajene poslovne transakcije društva za upravljanje u izvještajnom periodu

Materijalno značajne poslovne transakcije Društva u periodu su razročenje depozita kod domaćih banaka (3.100.000 KM), te oročenje depozita (2.300.000 KM).
Neuobičajenih poslovnih transakcija u izvještajnom periodu nije bilo.

DODATNE OBJAVE

**Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)**

J) Usaglašenost poslovanja društva za upravljanje sa Zakonom (o investicijskim fondovima) i podzakonskim aktima Komisije

Prema Pravilniku o uslovima poslovanja društva za upravljanje, član 9, Društvo je zaposlilo internog revizora, te je imenovalo lice zaduženo za osiguranje usklađenosti, a koje je član Uprave.

Prema internom Pravilniku o organizaciji sistema internih kontrola, utvrđeno je da stručni saradnik za pravne poslove kontinuirano prati usklađenost Društva sa zakonskim, podzakonskim i drugim propisima, inicira izmjene internih akata i procedura, te koordinira njihovu implementaciju u okviru Društva s ciljem osiguranja usklađenosti poslovanja DUF-a. Pravilnikom je predviđeno da izvještaj o postupanju po odredbama prethodnog stava stručni saradnik za pravne poslove dostavlja članu Uprave zaduženom za osiguranje usklađenosti poslovanja sa zakonskim i drugim propisima najmanje jednom godišnje. U postupku revizije ustanovili smo da stručni saradnik obavlja dodijeljene zadatke.

Revizijskim postupcima potvrdili smo da je poslovanje Društva usklađeno sa Zakonom o investicijskim fondovima i podzakonskim aktima Komisije, te da Društvo kontinuirano prati usklađenost s drugim zakonskim, podzakonskim i drugim propisima.

K) Ocjena uspostavljenog sistema interne kontrole i sistema upravljana rizicima

Ocjena uspostavljenog sistema interne kontrole

Sistem interne kontrole je složen mehanizam koji omogućava organizaciji da ostvari svoje ciljeve, minimizira rizike i obezbijedi tačnost i integritet finansijskog izvještavanja.

Društvo je uspostavilo sistem internih kontrola temeljem Pravilnika o organizaciji sistema internih kontrola koji uređuje način obavljanja interne kontrole i usklađenosti poslovanja u Triglav Fondovi društvo za upravljanje investicijskim fondovima d.o.o. Sarajevo i izvještavanja o nalazima iste.

Prema navedenom Pravilniku, interna kontrola je nezavisan kontinuiran proces u Društvu čime se osigurava stalna kontrola poslovanja i postupanja po utvrđenim internim procedurama u cilju usklađenosti s važećim propisima, sprječavanja nastanka nepravilnosti i pogrešaka u radu i poslovanju, odnosno blagovremenog otklanjanja uočenih nepravilnosti i pogrešaka.

Društvo je imenovalo internog kontrolora čiji je zadatak da kontroliše sljedeće:

- Organizaciju poslovanja koja podrazumijeva kontrolu:
 - Adekvatnosti kapitala
 - Organizacione osposobljenosti
 - Kadrovske osposobljenosti
 - Tehničke opremljenosti i mjera sigurnosti
 - Sukoba interesa
- Transakcije imovinom fond(ov)a kojim Društvo upravlja
- Investiciona ograničenja fond(ov)a kojim Društvo upravlja
- Utvrđivanje vrijednosti imovine fond(ov)a kojim Društvo upravlja
- Obavještavanje i izvještavanje javnosti
- Sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma

DODATNE OBJAVE

**Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)**

Osim navedenog, Društvo je određene elemente sistema, kao i kontrolne postupke definisalo kroz druga interna akta, kao što su:

- Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta i zadataka
- Pravilnik o poslovanju organizacione jedinice – sektora za nadzor i analizu (middle office)
- Pravilnik o poslovanju organizacione jedinice – sektor za podršku (back office)
- Pravilnik o poslovanju operativne jedinice - sektora (front office)
- Poslovnik o radu uprave
- Poslovnik o radu Investicionog odbora
- Pravilnik o sigurnosti informacionog sistema
- Program za procjenu rizika za pranje novca i finansiranje terorizma
- Pravilnik o kancelarijskom poslovanju
- Pravilnik o upravljanju rizicima Društva
- Pravilnik o upravljanju rizicima fonda kojim Društvo upravlja
- Procedure pripreme i realizacije investicionih odluka
- Procedure obavljanja transakcija
- Pravilnik o sukobu interesa
- Pravilnik o obavljanju poslova upravljanja imovinom
- Pravilnik o računovodstvu
- Pravilnik o blagajničkom poslovanju

Revizijom smo ustanovili da sistem internih kontrola sadrži sve neophodne elemente sistema interne kontrole definisane kroz pojedinačne pravilnike, poslovnike i procedure.

Interna kontrola na način kako je definisana Pravilnikom o organizaciji sistema internih kontrola se provodi u skladu s tim Pravilnikom, o čemu Interni kontrolor sačinjava redovno izvještaje koje dostavlja Upravi.

Revizijom nismo zabilježili slučajeve koji bi uključivali strukturu i djelovanje internih kontrola, a koji bi bili ocijenjeni kao materijalni nedostaci, kao što je objašnjeno u nastavku.

Naime, u toku provođenja revizije obuhvatili smo ocjenu internih kontrola u cilju određivanja naših revizorskih procedura kako bi mogli izraziti mišljenje vezano za finansijske izvještaje, a u skladu s usvojenom strategijom revizije. U skladu s tim, naš izvještaj ne može sadržavati sve komentare i preporuke koje bi iscrpnije sagledavanje moglo proizvesti.

Materijalni (značajni) nedostatak je stanje u kojem raspored i funkcionisanje određenog dijela sistema internih kontrola ne svodi na relativno nizak nivo rizik nastajanja greške ili nepravilnosti u iznosima koji bi mogli biti materijalni u odnosu na finansijske izvještaje koji se revidiraju, a da ne budu zapažene od strane uposlenih u njihovom redovnom poslovanju.

Ocjena sistema upravljanja rizicima

Sistem upravljanja rizicima se odnosi na proces identifikacije, procjene i upravljanja rizicima koji mogu utjecati na organizaciju.

Upravljanje rizicima predstavlja preventivnu mjeru za uspješno poslovanje organizacije na putu ostvarenja postavljenih ciljeva.

DODATNE OBJAVE

Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023. (svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)

- a) Društvo je usvojilo Pravilnik o upravljanju rizicima Društva koji propisuje procedure za identifikovanje, mjerenje i procjenu rizika te upravljanje rizicima prisutnim u poslovanju Društva.

U skladu s navedenim Pravilnikom, pod rizicima se podrazumijevaju rizici kojima je Društvo izloženo u svom poslovanju koji mogu dovesti do gubitaka ili nanošenja štete Društvu.

Društvo je identifikovalo rizike kojima je izloženo u svom poslovanju, a koji mogu dovesti do gubitaka ili nanošenja štete Društvu (tržišni, valutni, kreditni i rizik likvidnosti), kao i mjere koje se poduzimaju prilikom upravljanja tim rizicima.

- b) Zakon o investicionim fondovima određuje da društvo za upravljanje mora uspostaviti sistem upravljanja rizicima koji u svako doba omogućuje mjerenje i praćenje rizičnosti pojedinih instrumenata u portfoliju kao i ukupnog portfolija fonda kojim društvo upravlja.

Društvo je usvojilo Pravilnik o upravljanju rizicima kojim propisuje procedure – sistem upravljanja rizicima koji u svako doba omogućuje mjerenje i praćenje rizičnosti pojedinih instrumenata u portfelju kao i ukupnog portfelja fonda kojim Društvo upravlja. Pravilnik uređuje postupke, odnosno metode za procjenu i mjerenje rizika, mjere za upravljanje rizicima, postupke za izvođenje mjera i rokove i način izvještavanja.

Prospekti i statuti Fondova kojima Društvo upravlja definišu ciljeve i načine njihovog ostvarenja, odnosno predviđena ulaganja. S tim u vezi definisana su i dozvoljena ulaganja i ograničenja ulaganja.

Definisani su rizici povezani sa ulaganjima i strukturom Fonda, te rizici koji mogu utjecati na vrijednost netoimovine, a posljedično na vrijednost udjela.

Revizijskom postupcima smo ustanovili da Društvo ima uspostavljen sistem upravljanja rizicima u skladu s odredbama Zakona o investicijskim fondovima (član 31), te da je usvojilo Pravilnik o upravljanju rizicima kod investicijskih fondova kojima Društvo upravlja. Analize rizika se izvještavaju kvartalno i iste su sveobuhvatne i sadrže ocjene rizika, te po potrebi i identifikovane mjere za smanjenje rizika. Upravljanje rizicima se vrši na nivou front i middle office, pri čemu risk/investicijski manager podnosi izvještaj upravi koja isti usvaja.

- L) **Transakcije s povezanim licima - podatak o tome da li finansijski izvještaj sadrži identifikaciju povezanih lica, vrstu povezanosti i osnovu povezanosti, vrstu i vrijednost izvršenih transakcija s povezanim licima, te mišljenje o efektima transakcija s povezanim licima koji su od materijalnog značaja za finansijske izvještaje, a naročito za rezultate poslovanja**

Društvo je u Zabilješkama uz finansijski izvještaj identifikovalo povezana lica, vrstu povezanosti i osnovu povezanosti, kao i nivo ostvarenih transakcija s povezanim licima.

Kao značajna transakcija s povezanim licima izdvaja se obračun naknade za upravljanje Fondovima kojima Društvo upravlja, a u skladu s Prospektom i Statutom Fondova kojima Društvo upravlja, te Zakonom o investicijskim fondovima.

DODATNE OBJAVE

**Uz Izvještaj o reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2023.
(svi podaci su izraženi u KM, osim ukoliko je drugačije naznačeno)**

Naknada za upravljanje obračunata je od strane Društva u iznosu od 137.067 KM za OIF Globalni dionički, te 57.573 KM za OIF Obveznički.

Drugi materijalno značajnih transakcija sa povezanim licima, za finansijske izvještaje Društva nije bilo.

Društvo za reviziju „Expert“ d.o.o. Zenica


Jasminka Lončarić, direktor




Zinka Fetahović, ovlašteni revizor

Zenica, 15.03.2024. godine