

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Stari Grad, MEHMED PAŠE SOKOLOVIĆA 15

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Naziv banke

1540011100680116

Broj računa

4200135320009

Identifikacioni broj za direktne poreze

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

109

Šifra opštine

FINANSIJSKO/FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA CENTAR

27. 02. 2025

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA
(BILANS STANJA)
na dan 31.12.2024. godine

- u KM -

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|--|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | IMOVINA | | | | |
| A. | Dugoročna imovina (002+009+014+015+020+021+022+023+024+025+028+033+034) | | 001 | 456.554 | 496.638 |
| 1. | Nekretnine, postrojenja i oprema (003 do 008) | | 002 | 379.914 | 413.898 |
| 1.1. | Zemljište | | 003 | | |
| 1.2. | Građevinski objekti | | 004 | 272.888 | 290.223 |
| 1.3. | Postrojenja, oprema i namještaj | | 005 | 20.508 | 18.310 |
| 1.4. | Transportna sredstva | | 006 | 86.518 | 105.365 |
| 1.5. | Ostala dugoročna materijalna imovina | | 007 | | |
| 1.6. | Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi | | 008 | | |
| 2. | Imovina s pravom korištenja (010 do 013) | | 009 | | |
| 2.1. | Zemljište | | 010 | | |
| 2.2. | Građevinski objekti | | 011 | | |
| 2.3. | Postrojenja i oprema | | 012 | | |
| 2.4. | Nematerijalna imovina | | 013 | | |
| 3. | Ulaganja u investicijske nekretnine | | 014 | | |
| 4. | Nematerijalna imovina (016 do 019) | | 015 | 58.477 | 64.577 |
| 4.1. | Kapitalizirana ulaganja u razvoj | | 016 | | |
| 4.2. | Koncesije, patenti, licence i druga prava | | 017 | | |
| 4.3. | Ostala nematerijalna imovina | | 018 | 56.137 | 64.577 |
| 4.4. | Nematerijalna imovina u pripremi | | 019 | 2.340 | |



Kontrolni broj: 1095246426

str. 1 od 4

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5. | Biološka imovina | | 020 | | |
| 6. | Ulaganja u zavisne subjekte | | 021 | | |
| 7. | Ulaganja u pridružene subjekte | | 022 | | |
| 8. | Ulaganja u zajedničke poduhvate | | 023 | | |
| 9. | Goodwill | | 024 | | |
| 10. | Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (026+027) | | 025 | 18.163 | 18.163 |
| 10.1. | Ulaganja u instrumente kapitala | | 026 | 18.163 | 18.163 |
| 10.2. | Obveznice, dati krediti i ostali dužnički instrumenti | | 027 | | |
| 11. | Finansijska imovina po amortizovanom trošku (029 do 032) | | 028 | | |
| 11.1. | Depoziti kod banaka | | 029 | | |
| 11.2. | Dati krediti | | 030 | | |
| 11.3. | Obveznice | | 031 | | |
| 11.4. | Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku | | 032 | | |
| 12. | Potraživanja po finansijskim najmovima | | 033 | | |
| 13. | Ostala imovina i potraživanja | | 034 | | |
| B. | Odgođena porezna imovina | | 035 | 4.484 | 4.484 |
| C. | Kratkoročna imovina (037+043+044+045+049+054+055+056+057+058+059) | | 036 | 8.432.557 | 7.632.826 |
| 1. | Zalihe (038 do 042) | | 037 | | |
| 1.1. | Sirovine, materijal, rezervni dijelovi i sitan inventar | | 038 | | |
| 1.2. | Proizvodnja u toku, poluproizvodi i nedovršene usluge | | 039 | | |
| 1.3. | Gotovi proizvodi | | 040 | | |
| 1.4. | Roba | | 041 | | |
| 1.5. | Dati avansi | | 042 | | |
| 2. | Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja | | 043 | | |
| 3. | Ugovorna imovina | | 044 | | |
| 4. | Potraživanja od kupaca (046 do 048) | | 045 | 36.050 | 19.643 |
| 4.1. | Kupci - povezane strane | | 046 | 36.050 | 19.643 |
| 4.2. | Kupci u zemlji | | 047 | | |
| 4.3. | Kupci u inostranstvu | | 048 | | |
| 5. | Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku (050 do 053) | | 049 | 1.500.000 | 2.300.000 |
| 5.1. | Depoziti kod banaka | | 050 | 1.500.000 | 2.300.000 |
| 5.2. | Dati krediti | | 051 | | |
| 5.3. | Obveznice | | 052 | | |
| 5.4. | Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku | | 053 | | |
| 6. | Potraživanja po finansijskim najmovima | | 054 | | |
| 7. | Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku | | 055 | 6.286.100 | 4.852.483 |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|--|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 8. | Derivatni finansijski instrumenti | | 056 | | |
| 9. | Novac i novčani ekvivalenti (isključujući prekoračenja po bankovnim računima) | | 057 | 396.972 | 360.458 |
| 10. | Akontacije poreza na dobit | | 058 | 92.336 | 92.336 |
| 11. | Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja | | 059 | 121.099 | 7.906 |
| D. | UKUPNO IMOVINA (001+035+036) | | 060 | 8.893.595 | 8.133.948 |
| E. | VANBILANSNA EVIDENCIJA | | 061 | 11.225 | 11.225 |
| F. | UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (060+061) | | 062 | 8.904.820 | 8.145.173 |
| | KAPITAL | | | | |
| 1. | Vlasnički kapital (102-103+104+105+106) | | 101 | 1.250.007 | 1.250.007 |
| 1.1. | Dionički kapital | | 102 | | |
| 1.2. | Otkupljene vlastite dionice | | 103 | | |
| 1.3. | Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću | | 104 | 1.250.007 | 1.250.007 |
| 1.4. | Državni kapital | | 105 | | |
| 1.5. | Ostali oblici vlasničkog kapitala | | 106 | | |
| 2. | Dionička premija | | 107 | | |
| 3. | Rezerve (109+110) | | 108 | 312.502 | 312.502 |
| 3.1. | Statutarne rezerve | | 109 | 312.502 | 312.502 |
| 3.2. | Ostale rezerve | | 110 | | |
| 4. | Revalorizacije rezerve (112+113+114) | | 111 | | |
| 4.1. | Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | | 112 | | |
| 4.2. | Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 113 | | |
| 4.3. | Ostale revalorizacije rezerve | | 114 | | |
| 5. | Dobit (116+117) | | 115 | 7.051.414 | 6.576.254 |
| 5.1. | Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda | | 116 | 6.341.244 | 6.576.254 |
| 5.2. | Dobit tekućeg perioda | | 117 | 710.170 | |
| 6. | Gubitak (119+120) | | 118 | | 151.883 |
| 6.1. | Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih perioda | | 119 | | |
| 6.2. | Gubitak tekućeg perioda | | 120 | | 151.883 |
| 7. | Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (101+107+108+111+115-118) | | 121 | 8.613.923 | 7.986.880 |
| 8. | Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa | | 122 | | |
| A. | UKUPNO KAPITAL (121+122) | | 123 | 8.613.923 | 7.986.880 |
| | OBAVEZE | | | | |
| B. | Dugoročne obaveze (125+130+131+132) | | 124 | 45.504 | 44.157 |
| 1. | Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (126+127+128+129) | | 125 | | |
| 1.1. | Obaveze po uzetim kreditima | | 126 | | |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.2. | Obaveze po osnovu najmov | | 127 | | |
| 1.3. | Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima | | 128 | | |
| 1.4. | Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku | | 129 | | |
| 2. | Odgođeni prihod | | 130 | | |
| 3. | Rezervisanja | | 131 | 45.504 | 44.157 |
| 4. | Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja | | 132 | | |
| C. | Odgođene porezne obaveze | | 133 | 5.766 | 4.642 |
| D. | Kratkoročne obaveze (135+142+143+144+145+146+147) | | 134 | 228.402 | 98.269 |
| 1. | Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (136+137+138+139+140+141) | | 135 | 147.416 | 30.741 |
| 1.1. | Obaveze prema dobavljačima | | 136 | 147.183 | 28.995 |
| 1.2. | Ugovorne obaveze | | 137 | | |
| 1.3. | Obaveze po uzetim kreditima | | 138 | 233 | 1.746 |
| 1.4. | Obaveze po osnovu najmov | | 139 | | |
| 1.5. | Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima | | 140 | | |
| 1.6. | Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku | | 141 | | |
| 2. | Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | 142 | | |
| 3. | Derivatni finansijski instrumenti | | 143 | | |
| 4. | Odgođeni prihod | | 144 | | |
| 5. | Rezervisanja | | 145 | 78.156 | 65.988 |
| 6. | Obaveze za porez na dobit | | 146 | | |
| 7. | Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja | | 147 | 2.830 | 1.540 |
| E. | UKUPNO OBAVEZE (124+133+134) | | 148 | 279.672 | 147.068 |
| F. | UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE (123+148) | | 149 | 8.893.595 | 8.133.948 |
| G. | VANBILANSNA EVIDENCIJA | | 150 | 11.225 | 11.225 |
| H. | UKUPNO KAPITAL, OBAVEZE I VANBILANSNA EVIDENCIJA (149+150) | | 151 | 8.904.820 | 8.145.173 |

Sarajevo-Stari Grad, 14.02.2025.

Mjesto i datum

GAGOVIĆ (OSMAN) JASMINKA

Certificirani računovoda

CR-4685/5

Broj licence

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA

JASMINKA GAGOVIĆ

Federacija BiH

Licenca broj: CR-4685/5

Senada Smajić-Ermacora

Direktor



Kontrolni broj: 1095246426

str. 4 od 4

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Stari Grad, MEHMED PAŠE SOKOLOVIĆA 15

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Naziv banke

1540011100680116

Broj računa

4200135320009

Identifikacioni broj za direktne poreze

-

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

109

Šifra opštine

FINANSIJSKO/FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA CENTAR

27.02.2025

**IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD
(BILANS USPJEHA)**

za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

- u KM -

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | BILANS USPJEHA | | | | |
| A. | Prihodi iz ugovora s kupcima (202+206+210) | | 201 | 319.317 | 194.740 |
| 1. | Prihodi iz ugovora sa povezanim stranama (203 do 205) | | 202 | 319.317 | 194.740 |
| 1.1. | Prihodi od prodaje robe | | 203 | | |
| 1.2. | Prihodi od prodaje gotovih proizvoda | | 204 | | |
| 1.3. | Prihodi od pruženih usluga | | 205 | 319.317 | 194.740 |
| 2. | Prihodi iz ugovora sa nepovezanim stranama na domaćem tržištu (207 do 209) | | 206 | | |
| 2.1. | Prihodi od prodaje robe | | 207 | | |
| 2.2. | Prihodi od prodaje gotovih proizvoda | | 208 | | |
| 2.3. | Prihodi od pruženih usluga | | 209 | | |
| 3. | Prihodi iz ugovora sa nepovezanim stranama na inostranom tržištu (211 do 213) | | 210 | | |
| 3.1. | Prihodi od prodaje robe | | 211 | | |
| 3.2. | Prihodi od prodaje gotovih proizvoda | | 212 | | |
| 3.3. | Prihodi od pruženih usluga | | 213 | | |
| B. | Ostali prihodi i dobici (215+230+241+242+243+244+245+246+247+251) | | 214 | 1.600.625 | 822.685 |
| 1. | Dobici od dugoročne nefinansijske imovine (216 do 229) | | 215 | | |
| 1.1. | Neto dobici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme | | 216 | | |



Kontrolni broj: 1179460173

str. 1 od 5

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.2. | Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme | | 217 | | |
| 1.3. | Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nije bilo postojećih revalorizacionih rezervi | | 218 | | |
| 1.4. | Neto dobiti od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine | | 219 | | |
| 1.5. | Neto povećanja vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koja se vode po fer vrijednosti | | 220 | | |
| 1.6. | Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina | | 221 | | |
| 1.7. | Neto dobiti od otuđenja nematerijalne imovine | | 222 | | |
| 1.8. | Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine | | 223 | | |
| 1.9. | Neto dobiti od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja | | 224 | | |
| 1.10. | Neto dobiti od otuđenja biološke imovine | | 225 | | |
| 1.11. | Neto povećanja vrijednosti biološke imovine koja se vodi po fer vrijednosti | | 226 | | |
| 1.12. | Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti biološke imovine | | 227 | | |
| 1.13. | Neto dobiti od dugoročne imovine namijenjene prodaji | | 228 | | |
| 1.14. | Ostali neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine | | 229 | | |
| 2. | Dobici od finansijske imovine (231 do 240) | | 230 | 1.564.930 | 778.116 |
| 2.1. | Neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po amortizovanom trošku | | 231 | | |
| 2.2. | Neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 232 | | |
| 2.3. | Neto dobiti od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku | | 233 | | |
| 2.4. | Neto dobiti od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja | | 234 | | |
| 2.5. | Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku | | 235 | | |
| 2.6. | Neto povećanja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | 236 | 1.433.617 | 759.445 |
| 2.7. | Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | 237 | 131.313 | 18.671 |
| 2.8. | Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 238 | | |
| 2.9. | Neto dobiti od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela | | 239 | | |
| 2.10 | Ostali neto dobiti od finansijske imovine | | 240 | | |
| 3. | Neto otpuštanja rezervisanja | | 241 | | |
| 4. | Neto dobiti od trgovanja derivatima | | 242 | | |
| 5. | Prihodi od prodaje materijala, neto | | 243 | | |
| 6. | Viškovi i ostala pozitivna usklađenja zaliha | | 244 | | |
| 7. | Prihodi od dividendi | | 245 | | |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|--|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 8. | Udio u dobiti pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela | | 246 | | |
| 9. | Finansijski prihodi (248+249+250) | | 247 | 35.597 | 34.829 |
| 9.1. | Prihodi od kamata | | 248 | 35.597 | 34.829 |
| 9.2. | Neto pozitivne kursne razlike | | 249 | | |
| 9.3. | Ostali finansijski prihodi | | 250 | | |
| 10. | Ostali prihodi i dobici | | 251 | 98 | 9.740 |
| C. | Ukupno prihodi (201+214) | | 252 | 1.919.942 | 1.017.425 |
| D. | Poslovni rashodi (254+255+256+257+258+262+269+270) | | 253 | 1.128.955 | 1.061.349 |
| 1. | Nabavna vrijednost prodane robe | | 254 | | |
| 2. | Promjene u zalihama gotovih proizvoda, poluproizvoda i proizvodnje u toku, neto (+) / (-) | | 255 | | |
| 3. | Troškovi sirovina i materijala | | 256 | 7.159 | 9.731 |
| 4. | Troškovi energije i goriva | | 257 | 13.855 | 13.285 |
| 5. | Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja (259 do 261) | | 258 | 682.977 | 708.922 |
| 5.1. | Bruto plaće zaposlenih | | 259 | 571.677 | 591.713 |
| 5.2. | Ostale naknade zaposlenih | | 260 | 66.588 | 72.497 |
| 5.3. | Troškovi ostalih angažovanih fizičkih lica, uključujući članove odbora | | 261 | 44.712 | 44.712 |
| 6. | Amortizacija (263 do 268) | | 262 | 65.297 | 67.361 |
| 6.1. | Nekretnine, postrojenja i oprema | | 263 | 45.043 | 48.919 |
| 6.2. | Investicijske nekretnine | | 264 | | |
| 6.3. | Imovina s pravom korištenja | | 265 | | |
| 6.4. | Nematerijalna imovina | | 266 | 20.254 | 18.442 |
| 6.5. | Biološka imovina | | 267 | | |
| 6.6. | Ostala dugoročna imovina po osnovu ugovora sa kupcima | | 268 | | |
| 7. | Troškovi primljenih usluga | | 269 | 124.885 | 122.366 |
| 8. | Ostali poslovni rashodi i troškovi | | 270 | 234.782 | 139.684 |
| E. | Ostali rashodi i gubici (272+287+298+299+300+301+302+303+304+308) | | 271 | 79.693 | 110.145 |
| 1. | Gubici od dugoročne nefinansijske imovine (273 do 286) | | 272 | | |
| 1.1. | Neto gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme | | 273 | | |
| 1.2. | Neto gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme | | 274 | | |
| 1.3. | Neto gubici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi | | 275 | | |
| 1.4. | Neto gubici od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine | | 276 | | |
| 1.5. | Neto smanjenja vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koja se vode po fer vrijednosti | | 277 | | |
| 1.6. | Neto gubici od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina | | 278 | | |
| 1.7. | Neto gubici od otuđenja nematerijalne imovine | | 279 | | |
| 1.8. | Neto gubici od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine | | 280 | | |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|--|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.9. | Neto gubici od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja | | 281 | | |
| 1.10. | Neto gubici od otuđenja biološke imovine | | 282 | | |
| 1.11. | Neto smanjenja vrijednosti biološke imovine koja se vodi po fer vrijednosti | | 283 | | |
| 1.12. | Neto gubici od umanjenja vrijednosti biološke imovine | | 284 | | |
| 1.13. | Neto gubici od dugoročne imovine namijenjene prodaji | | 285 | | |
| 1.14. | Ostali neto gubici od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine | | 286 | | |
| 2. | Gubici od finansijske imovine (288 do 297) | | 287 | | |
| 2.1. | Neto kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku | | 288 | | |
| 2.2. | Neto kreditni gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 289 | | |
| 2.3. | Neto gubici od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku | | 290 | | |
| 2.4. | Neto gubici od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja | | 291 | | |
| 2.5. | Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku | | 292 | | |
| 2.6. | Neto smanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | 293 | | |
| 2.7. | Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | 294 | | |
| 2.8. | Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 295 | | |
| 2.9. | Neto gubici od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela | | 296 | | |
| 2.10 | Ostali neto gubici od finansijske imovine | | 297 | | |
| 3. | Troškovi rezervisanja, neto | | 298 | 79.503 | 110.145 |
| 4. | Neto gubici od trgovanja derivatima | | 299 | | |
| 5. | Rashodi od prodaje materijala, neto | | 300 | | |
| 6. | Manjkovi i ostala negativna usklađenja zaliha | | 301 | | |
| 7. | Udio u gubitku pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela | | 302 | | |
| 8. | Umanjenje vrijednosti goodwill-a | | 303 | | |
| 9. | Finansijski rashodi (305 do 307) | | 304 | | |
| 9.1. | Rashodi od kamata | | 305 | | |
| 9.2. | Neto negativne kursne razlike | | 306 | | |
| 9.3. | Ostali finansijski rashodi | | 307 | | |
| 10. | Ostali rashodi i gubici | | 308 | 190 | |
| F. | Ukupno rashodi (253+271) | | 309 | 1.208.648 | 1.171.494 |
| G. | Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (252-309) | | 310 | 711.294 | 0 |
| H. | Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (309-252) | | 311 | 0 | 154.069 |
| I. | Porez na dobit (313+314) | | 312 | 1.124 | -2.186 |
| 1. | Tekući porez na dobit | | 313 | | |
| 2. | Odgođeni porez na dobit (315-316+317-318) | | 314 | 1.124 | -2.186 |
| 2.1. | Efekat smanjenja odgođene porezne imovine | | 315 | | |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2.2. | Efekat povećanja odgođene porezne imovine | | 316 | | 4.484 |
| 2.3. | Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza | | 317 | 1.124 | 2.298 |
| 2.4. | Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza | | 318 | | |
| J. | Dobit iz redovnog poslovanja (310-312) | | 319 | 710.170 | 0 |
| K. | Gubitak iz redovnog poslovanja (311+312) | | 320 | 0 | 151.883 |
| L. | Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja | | 321 | | |
| M. | Dobit (319+321) | | 322 | 710.170 | 0 |
| N. | Gubitak (320-321) | | 323 | 0 | 151.883 |
| | IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU | | | | |
| O. | Ostali ukupni rezultat (325+331) | | 324 | | |
| 1. | Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (326+327+328+329-330) | | 325 | | |
| 1.1. | Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 326 | | |
| 1.2. | Efekti proistekli iz transakcija zaštite ("hedging") | | 327 | | |
| 1.3. | Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela | | 328 | | |
| 1.4. | Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha | | 329 | | |
| 1.5. | Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke | | 330 | | |
| 2. | Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (332+333+334+335+336+337-338) | | 331 | | |
| 2.1. | Revalorizacija zemljišta i građevina | | 332 | | |
| 2.2. | Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | 333 | | |
| 2.3. | Aktuarski dobiti/(gubici) od planova definiranih primanja | | 334 | | |
| 2.4. | Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja | | 335 | | |
| 2.5. | Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela | | 336 | | |
| 2.6. | Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha | | 337 | | |
| 2.7. | Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke | | 338 | | |
| P. | UKUPNI REZULTAT (322-323+324) | | 339 | 710.170 | -151.883 |
| | Zarada po dionici | | | | |
| | a) Osnovna zarada po dionici | | 340 | | |
| | b) Razrijeđena zarada po dionici | | 341 | | |
| | Dobit/(gubitak) koja pripada: | | | | |
| | a) Vlasnicima matičnog društva | | 342 | 695.682 | -148.739 |
| | b) Vlasnicima manjinskih interesa | | 343 | 14.487 | -3.144 |
| | Ukupni rezultat koji pripada: | | | | |
| | a) Vlasnicima matičnog društva | | 344 | 695.682 | -148.739 |
| | b) Vlasnicima manjinskih interesa | | 345 | 14.487 | -3.144 |

Sarajevo-Stari Grad, 14.02.2025.

Mjesto i datum

Kontrolni broj: 1179460173

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
JASKINKA GAGOVIĆ
 Federacija BiH
 Licenca broj: CR-4685/5

GAGOVIĆ (OSMAN) JASMINKA

Certificirani računovođa

CR-4685/5

triglavfondovi
 M.P.
 Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

Senada Smajić-Ermacora

Direktor

str. 5 od 5

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Stari Grad, MEHMED PAŠE SOKOLOVIĆA 15

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Naziv banke

1540011100680116

Broj računa

FINANSIJSKO/FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA CENTAR

2 7. 02. 2025

4200135320009

Identifikacioni broj za direktne poreze

Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

109

Šifra opštine

**IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
(IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA)**

(Indirektna metoda)

za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

- u KM -

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka (+)/(-) | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|--|----------|----------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | | | | | |
| 1.1. | Dobit/(gubitak) prije oporezivanja | | (+)(-) | 501 | 711.294 | -154.069 |
| 1.2. | Usklađenja: | | | | | |
| 1.2.1. | Amortizacija | | (+) | 502 | 65.297 | 67.361 |
| 1.2.2. | (Dobit)/gubitak od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme, neto | | (+)(-) | 503 | | |
| 1.2.3. | (Dobit)/gubitak od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine, neto | | (+)(-) | 504 | | |
| 1.2.4. | (Dobit)/gubitak od otuđenja nematerijalne imovine, neto | | (+)(-) | 505 | | |
| 1.2.5. | (Dobit)/gubitak od dugoročne imovine namijenjene prodaji, neto | | (+)(-) | 506 | | |
| 1.2.6. | Umanjenje vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme | | (+) | 507 | | |
| 1.2.7. | Umanjenje vrijednosti investicijskih nekretnina | | (+) | 508 | | |
| 1.2.8. | Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine | | (+) | 509 | | |
| 1.2.9. | Efekte promjene fer vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine, neto | | (+)(-) | 510 | | |
| 1.2.10. | Efekte promjene fer vrijednosti biološke imovine, neto | | (+)(-) | 511 | | |
| 1.2.11. | Efekte promjene vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | (+)(-) | 512 | -1.433.617 | -759.444 |
| 1.2.12. | (Dobit)/gubitak od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, neto | | (+)(-) | 513 | | |



Kontrolni broj: 1723586351

str. 1 od 4

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka (+)/(-) | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|----------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1.2.13. | (Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat, neto | | (+)(-) | 514 | | |
| 1.2.14. | (Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od potraživanja od kupaca, neto | | (+)(-) | 515 | | -9.700 |
| 1.2.15. | (Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od ugovorne imovine, neto | | (+)(-) | 516 | | |
| 1.2.16. | (Otpuštanje)/Ispravka vrijednosti za gubitke od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku, neto | | (+)(-) | 517 | | |
| 1.2.17. | Viškovi, manjkovi, otpisi i prilagođavanje vrijednosti zaliha, neto | | (+)(-) | 518 | | |
| 1.2.18. | Otpisane obaveze | | (-) | 519 | | |
| 1.2.19. | (Otpuštanje)/dodatno priznata rezervisanja, neto | | (+)(-) | 520 | | |
| 1.2.20. | Udio u rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata | | (+)(-) | 521 | | |
| 1.2.21. | Umanjenje vrijednosti goodwill-a | | (+) | 522 | | |
| 1.2.22. | Prihod od dividendi priznat u bilansu uspjeha | | (-) | 523 | | |
| 1.2.23. | Prihodi od kamata i finansijskog najma priznati u bilansu uspjeha | | (-) | 524 | | |
| 1.2.24. | Finansijski rashodi priznati u bilansu uspjeha | | (+) | 525 | | |
| 1.3. | Promjene u obrtnom kapitalu | | | | | |
| 1.3.1. | Smanjenje/(povećanje) zaliha | | (+)(-) | 526 | | |
| 1.3.2. | Smanjenje/(povećanje) potraživanja od kupaca | | (+)(-) | 527 | -16.407 | 71.383 |
| 1.3.3. | Smanjenje/(povećanje) ostale imovine i potraživanja | | (+)(-) | 528 | -113.193 | 2.816 |
| 1.3.4. | Smanjenje/(povećanje) ugovorne imovine | | (+)(-) | 529 | | |
| 1.3.5. | Povećanje/(smanjenje) obaveza prema dobavljačima | | (+)(-) | 530 | 118.188 | 1.027 |
| 1.3.6. | Povećanje/(smanjenje) ostalih obaveza | | (+)(-) | 531 | 14.806 | 102.987 |
| 1.3.7. | Povećanje/(smanjenje) ugovornih obaveza | | (+)(-) | 532 | | |
| 1.4. | Plaćeni porez na dobit | | (-) | 533 | | |
| A. | Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u poslovnim aktivnostima (501 do 533) | | (+)(-) | 534 | -653.632 | -677.639 |
| 2. | GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | | | | | |
| 2.1. | Odlivi po osnovu kupovine nekretnina, postrojenja i opreme | | (-) | 535 | -25.214 | -6.881 |
| 2.2. | Prilivi po osnovu prodaje nekretnina, postrojenja i opreme | | (+) | 536 | | |
| 2.3. | Odlivi po osnovu kupovine investicijskih nekretnina | | (-) | 537 | | |
| 2.4. | Prilivi po osnovu prodaje investicijskih nekretnina | | (+) | 538 | | |
| 2.5. | Odlivi po osnovu kupovine nematerijalne imovine | | (-) | 539 | | |
| 2.6. | Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne imovine | | (+) | 540 | | |
| 2.7. | Odlivi po osnovu kupovine biološke imovine | | (-) | 541 | | |
| 2.8. | Prilivi po osnovu prodaje biološke imovine | | (+) | 542 | | |
| 2.9. | Prilivi po osnovu prodaje dugoročne imovine namijenjene prodaji | | (+) | 543 | | |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka (+)/(-) | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|------------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2.10. | Ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | (-) | 544 | | |
| 2.11. | Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | | (+) | 545 | | |
| 2.12. | Ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | (-) | 546 | | |
| 2.13. | Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | | (+) | 547 | | |
| 2.14. | Ulaganja u ostalu finansijsku imovinu po amortizovanom trošku | | (-) | 548 | | |
| 2.15. | Prilivi od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku | | (+) | 549 | 800.000 | 800.000 |
| 2.16. | Primljena kamata i prihod od finansijskog najma | | (+) | 550 | | |
| 2.17. | Naplaćena potraživanja od finansijskog najma | | (+) | 551 | | |
| 2.18. | Naplaćena potraživanja od finansijskog podnajma | | (+) | 552 | | |
| 2.19. | Kupovina udjela u zavisnim društvima | | (-) | 553 | | |
| 2.20. | Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim društvima | | (+) | 554 | | |
| 2.21. | Kupovina udjela u pridruženim društvima | | (-) | 555 | | |
| 2.22. | Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim društvima | | (+) | 556 | | |
| 2.23. | Kupovina udjela u zajedničkim poduhvatima | | (-) | 557 | | |
| 2.24. | Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima | | (+) | 558 | | |
| 2.25. | Primljene dividende | | (+) | 559 | | |
| 2.26. | Prilivi po osnovu trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima | | (+) | 560 | | |
| 2.27. | Odlivi po osnovu trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima | | (-) | 561 | | |
| 2.28. | Ostali prilivi iz ulagačkih aktivnosti | | (+) | 562 | | |
| 2.29. | Ostali odlivi iz ulagačkih aktivnosti | | (-) | 563 | | |
| B. | Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u ulagačkim aktivnostima (535 do 563) | | (+)(-) | 564 | 774.786 | 793.119 |
| 3. | GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI | | | | | |
| 3.1. | Prilivi od emisije dionica/uplaćeni vlasnički kapital | | (+) | 565 | | |
| 3.2. | Sticanje vlastitih dionica | | (-) | 566 | -83.127 | |
| 3.3. | Prilivi od prodaje stečenih vlastitih dionica | | (+) | 567 | | |
| 3.4. | Isplaćene dividende | | (-) | 568 | | |
| 3.5. | Prilivi od uzetih kredita | | (+) | 569 | | |
| 3.6. | Otplata glavnice uzetih kredita | | (-) | 570 | | |
| 3.7. | Otplata kamate po uzetim kreditima | | (-) | 571 | | |
| 3.8. | Otplata glavnice po najmovima | | (-) | 572 | | |
| 3.9. | Otplata kamate po najmovima | | (-) | 573 | | |
| 3.10. | Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata | | (+) | 574 | | |
| 3.11. | Odlivi po osnovu otplate izdatih dužničkih instrumenata | | (-) | 575 | | |
| 3.12. | Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti | | (+) | 576 | | 1.166 |
| 3.13. | Ostali odlivi iz finansijskih aktivnosti | | (-) | 577 | -1.513 | |

| Redni broj | Pozicija | Bilješka | Oznaka (+)/(-) | Oznaka za AOP | Od 01.01. do 31.12. tekuće godine | Od 01.01. do 31.12. prethodne godine |
|------------|---|----------|----------------|---------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| C. | Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u finansijskim aktivnostima (565 do 577) | | (+)(-) | 578 | -84.640 | 1.166 |
| 4. | NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+C) | | (+)(-) | 579 | 36.514 | 116.646 |
| 5. | GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA | | (+)(-) | 580 | 360.458 | 243.812 |
| 6. | EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA | | (+)(-) | 581 | | |
| 7. | GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6) | | (+)(-) | 582 | 396.972 | 360.458 |

Sarajevo-Stari Grad, 14.02.2025.

Mjesto i datum

GAGOVIĆ (OSMAN) JASMINKA

Certificirani računovođa

CR-4685/5

Broj licence

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
JASMINKA GAGOVIĆ
Federacija BiH
Licenca broj: CR-4685/5



triglavfondovi
Triglavfondovi d.o.o. Sarajevo

Senada Smajić-Ermacora

Direktor



Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

Naziv pravnog lica

Sarajevo-Stari Grad, MEHMED PAŠE SOKOLOVIĆA 15

Sjedište i adresa pravnog lica

Djelatnosti upravljanja fondovima

Djelatnost

Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH

Naziv banke

1540011100680116

Broj računa

4200135320009

Identifikacioni broj za direktne poreze

-
Identifikacioni broj za indirektne poreze

66.30

Šifra djelatnosti po KDBIH 2010

109

Šifra opštine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

27. 02. 2025
FINANSIJSKO/FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVA CENTAR

Sarajevo-Stari Grad

Mjesto

14.02.2025.

Datum

GAGović (OSMAN) JASMINKA

Certificirani računovoda

CERTIFICIRANI RAČUNOVODIA
JASMINKA GAGović
Federacija BiH
Licenca broj: CR-4685/5

CR-4685/5

Broj licence

033/277-272

Kontakt

triglavfondovi
Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo

Senada Smajić-Ermacora

Direktor



Kontrolni broj: 185426066

str. 1 od 2

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji završava na dan 31.12.2024. godine

| VRSTA PROMJENE NA KAPITALU | Oznaka za AOP | KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVIA | | | | | | Akumulirana neraspoređena dobit/ (nepokriveni gubitak) | UKUPNO (3+4+5+6+7+8+9) | KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MANJINSKIH INTERESA | UKUPNI KAPITAL (10+11) |
|--|---------------|---|------------------|----------------|--|--|---------------------------------|--|------------------------|---|------------------------|
| | | Dionički kapital | Dionička premija | Rezerve | Revalorizacijske rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu | Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat | Ostale revalorizacijske rezerve | | | | |
| | | Vlasnički udjeli | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. Stanje na dan 31.12.2022. godine | 901 | 1.250.007 | | 312.502 | | | | 6.576.254 | 8.138.763 | | |
| 2. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika | 902 | | | | | | | | | | |
| 3. Efekti retroaktivnog prepravljavanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8 | 903 | | | | | | | | | | |
| 4. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2022., odnosno 01.01.2023. (901+902+903) | 904 | 1.250.007 | | 312.502 | | | | 6.576.254 | 8.138.763 | | |
| 5. Dobit/(gubitak) za period | 905 | | | | | | | -151.883 | -151.883 | | |
| 6. Ostali ukupni rezultat za period | 906 | | | | | | | | | | |
| 7. Ukupni rezultat (905+906) | 907 | | | | | | | -151.883 | -151.883 | | |
| 8. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala | 908 | | | | | | | | | | |
| 9. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala | 909 | | | | | | | | | | |
| 10. Objavljene dividende | 910 | | | | | | | | | | |
| 11. Drugi oblici rasporeda dobiti i pokriće gubitka | 911 | | | | | | | | | | |
| 12. Ostale promjene | 912 | | | | | | | | | | |
| 13. Stanje na dan 31.12.2023. godine (904+907+908-909-910+911+912) | 913 | 1.250.007 | | 312.502 | | | | 6.424.371 | 7.986.880 | | |
| 14. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika | 914 | | | | | | | | | | |
| 15. Efekti retroaktivnog prepravljavanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8 | 915 | | | | | | | | | | |
| 16. Ponovo iskazano stanje na početku perioda 01.01.2024. godine (913+914+915) | 916 | 1.250.007 | | 312.502 | | | | 6.424.371 | 7.986.880 | | |
| 17. Dobit/(gubitak) za godinu | 917 | | | | | | | 710.170 | 710.170 | | |
| 18. Ostali ukupni rezultat za godinu | 918 | | | | | | | | | | |
| 19. Ukupni rezultat (917+918) | 919 | | | | | | | 710.170 | 710.170 | | |
| 20. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala | 920 | | | | | | | | | | |
| 21. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala | 921 | | | | | | | 83.127 | 83.127 | | |
| 22. Objavljene dividende | 922 | | | | | | | | | | |
| 23. Drugi oblici rasporeda dobiti i pokriće gubitka | 923 | | | | | | | | | | |
| 24. Ostale promjene | 924 | | | | | | | | | | |
| 25. Stanje na kraju perioda na dan 31.12.2024. godine (916+919+920-921-922+923+924) | 925 | 1.250.007 | | 312.502 | | | | 7.051.414 | 8.613.923 | | |

Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo
Naziv pravnog lica

Mehmed paše Sokolovića 15
Sjedište i adresa

4200135320009
Jedinstveni identifikacioni broj (JIB)

116/25
Broj protokola

FINANSIJSKO-FINANCIJSKO
INFORMATIČKA AGENCIJA
POSLOVNA JEDINICA SARAJEVO
ISPOSTAVNA CENTAR

27. 02. 2025

Finansijsko-informatička agencija

Ložionička 3, 71000 Sarajevo

BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

za period od 01.01.2024. do 31.12.2024.

Jasminka Gagović

Certificirani računovođa

4685/5

Broj dozvole

033/277-272

Kontakt

CERTIFICIRANI RAČUNOVOĐA
JASMINKA GAGOVIĆ
Federacija BiH
Licenca broj: CR-4685/5

M.P.

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

Senada Smajić - Ermacora
Odgovorno lice



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 31.12.2024. 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.

Interni revizor: Maša Muratović

Certificirani računovođa: Jasminka Gagović, broj dozvole 4685/5

Upisi u sudski registar

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. Kao lica ovlaštena za zastupanje Društva upisani su Senada Smajić-Ermacora, direktor i Slaven Jurešić, izvršni direktor.

UPISI KOD KOMISIJE ZA VRIJEDNOSNE PAPIRE

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-Ermacora - 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.

OSNIVAČI

- Osnovni kapital društva iznosi 1.250.007 KM podijeljen na 5 (pet) udjela. Članovi Društva na dan 31.12.2024. godine su:

| Članovi Društva | Vlasnički udio |
|---|----------------|
| Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o. Ljubljana | 62,54% |
| Bosna RE d.d. Sarajevo | 35,39% |
| Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo | 1,04% |
| Softić Nusret | 0,59% |
| Osim Asima | 0,44% |

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 računovodstvene politike

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.

Nemonetarna imovina i stavke koje se mjere po istorijskom trošku strane valute ne preračunavaju se po novim kursovima.

(b) Nematerijalna stalna sredstva

Nematerijalna stalna sredstva Društva predstavljaju dugotrajnu imovinu nad kojom Društvo ima kontrolu, koja se može identifikovati i utvrditi i od koje se očekuju buduće ekonomske koristi, te čija je nabavna vrijednost pouzdano mjerljiva.

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.

-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 glavnici 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 glavnici 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.

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). |

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 dospjeća 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 za godinu na koju se odnose, a isplate se vrše u skladu s dinamikom utvrđenom Ugovorima, pri čemu se vodi računa o ročnosti obaveza.

(iv) Ostale nagrade uposlenicima

Ostale nagrade uposlenicima 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 koji je 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.

Provizije za 6ojimađanje Fondovima je regulisana Zakonom o investicionim fondovima 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 kontrolirše i potvrđuje banka Depozitar (UniCredit Bank).

(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

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 2, Uprava Društva donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem i ostalim relevantnim faktorima. 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.

Umanjenje vrijednosti potraživanja

Potraživanja od kupaca se procjenjuju na svaki datum izvještavanja i vrši se umanjeње vrijednosti u skladu sa procjenom očekivanih gubitaka.

Očekivani kreditni gubici predstavljaju vjerovatnoćom ponderisanu procjenu gubitaka, odnosno razliku između sadašnje vrijednosti ugovorenih novčanih tokova i sadašnje vrijednosti novčanih tokova za koje se očekuje da će biti primljeni.

Obračun nadoknadivog iznosa kod umanjeње vrijednosti sredstava

Nadoknadiivi 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 za nagrade upravi. Društvo nema rezervisanja za primanja uposlenim po drugim osnovama.

Porezne obaveze

Obračun poreznih obaveza se radi na osnovu interpretacije važećih poreznih zakonskih odredbi od strane Društva. 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. Ove činjenice utiču da porezni rizik u Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama s razvijenim poreznim sistemom.

4. PRIHODI

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|---|-----------|---------|-------|
| Prihodi od naknade za upravljanje fondovima | 319.317 | 194.740 | 164 |
| Dobici od finansijske imovine | 1.564.930 | 778.116 | 201 |
| Finansijski prihodi | 35.597 | 34.829 | 102 |
| Ostali prihodi i dobiti | 98 | 9.740 | 1 |

| | | | |
|--------------|------------------|------------------|------------|
| Svega | 1.919.942 | 1.017.425 | 189 |
|--------------|------------------|------------------|------------|

A. PRIHODI OD NAKNADE ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA

Prihodi od naknade za upravljanje fondovima ostvareni u 2024. godini imaju sljedeću strukturu:

- OIF Globalni Dionički iznos od 237.218 KM,
- OIF Obveznički iznos od 81.750 KM.
- Koristi uposlenika po osnovu odluke o oslobađanja od ulaznih naknada 349 KM

B. DOBICI OD FINANSIJSKE IMOVINE

| | 2024. | 2023. |
|---|------------------|---------------|
| Neto povećanja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 1.433.617 | 759.445 |
| Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 131.313 | 18.671 |
| Svega | 1.564.930 | 18.043 |

5. RASHODI

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|-------------------------|------------------|------------------|--------------|
| Poslovni rashodi | 1.128.955 | 1.061.349 | 106 |
| Ostali rashodi i gubici | 79.693 | 110.145 | 72 |
| Svega | 1.208.648 | 1.171.494 | 104 |

A. POSLOVNI RASHODI

| | 2024. | 2023. |
|--|------------------|------------------|
| Troškovi sirovina i materijala | 7.159 | 9.731 |
| Troškovi energije i goriva | 13.855 | 13.285 |
| Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja | 682.977 | 708.922 |
| Troškovi amortizacije | 65.297 | 67.361 |
| Troškovi primljenih usluga | 124.885 | 122.366 |
| Ostali poslovni rashodi i troškovi | 234.782 | 139.684 |
| Svega | 1.128.955 | 1.061.349 |

I TROŠKOVI PRIMLJENIH USLUGA

| | 2024. | 2023. |
|--|----------------|----------------|
| Troškovi transportnih usluga | 215 | 53 |
| Troškovi usluga održavanja | 37.555 | 41.069 |
| Naknade za licence | 5.567 | 5.191 |
| Troškovi najma | 8.972 | 7.565 |
| Troškovi reklame i sponzorstva | 72.576 | 68.488 |
| Troškovi primljenih usluga ukupno | 124.885 | 122.366 |

II OSTALI POSLOVNI RASHODI I TROŠKOVI

| | 2024. | 2023. |
|---|----------------|----------------|
| <i>Troškovi ostalih usluga</i> | 29.789 | 36.463 |
| <i>Troškovi reprezentacije</i> | 9.223 | 8.618 |
| <i>Troškovi premija osiguranja</i> | 7.516 | 7.902 |
| <i>Troškovi platnog prometa</i> | 20.120 | 16.567 |
| <i>Troškovi poštanskih i telekomunikacionih usluga</i> | 6.971 | 7.716 |
| <i>Troškovi poreza, naknada, taksi i drugih dažbina</i> | 10.993 | 30.774 |
| <i>Ostali nematerijalni troškovi</i> | 150.170 | 31.644 |
| <i>Ostali poslovni rashodi i troškovi svega</i> | 234.782 | 139.684 |

III OSTALI RASHODI I GUBICI

| | 2024. | 2023. |
|-------------------------|---------------|----------------|
| Troškovi rezervisanja | 79.503 | 110.145 |
| Ostali rashodi i gubici | 190 | 0 |
| Svega | 79.693 | 110.145 |

6. DOBIT / GUBITAK PERIODA

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|---|------------------|------------------|--------------|
| <i>Prihodi od ugovora s kupcima</i> | 319.317 | 194.740 | 164 |
| <i>Ostali prihodi i dobici</i> | 1.600.625 | 822.685 | 195 |
| <i>Ukupno prihodi</i> | 1.919.942 | 1.017.425 | 189 |
| Poslovni rashodi | 1.128.955 | 1.061.349 | 106 |
| Ostali rashodi i gubici | 79.693 | 110.145 | 72 |
| Ukupno rashodi | 1.208.648 | 1.171.494 | 103 |
| <i>Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja prije oporezivanja</i> | 711.294 | (154.069) | - |
| Porezni rashodi perioda | 0 | 0 | 0 |
| Odloženi porezni rashodi perioda | (1.124) | 2.186 | - |
| Dobit (gubitak) iz redovnog poslovanja | 710.170 | (151.883) | - |
| Dobit (gubitak) | 710.170 | (151.883) | - |

A. TEKUĆI POREZ NA DOBIT

| Opis | 2024. |
|---|--------------------|
| <i>Dobit (gubitak) poslovne godine</i> | 711.294 |
| <i>Usklađivanje poreznih stavki</i> | |
| Porez po odbitku obračunat i plaćen na vlastiti teret | 3.142 |
| 70% troškova reprezentacije koja se odnosi na djelatnost | 16.125 |
| Rezervisanja za rizike i obaveze koje se ne smatraju porezno priznatim rashodom | 79.503 |
| Privremene razlike iz tačke 25: Rezervisanja za rizike i obaveze koja su u ranijem periodu bila porezno nepriznat rashod | (65.989) |
| Razlike troška amortizacije između pune porezno dozvoljene i stvarne (niže) amortizacije koja se smatra porezno nepriznatom | (11.238) |
| Oporeziva dobit | 732.837 |
| Porezni gubitak iz ranijih godina | (1.568.745) |
| Porezni gubitak za prenos | 835.908 |

7. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA I NEMATERIJALNA SREDSTVA

| | Građevinski objekti | Postrojenja, oprema i namještaj | Transportna sredstva | Ostala nematerijala imovina | Ukupno |
|--|------------------------|---------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|----------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2023. | 577.825 | 134.121 | 125.642 | 103.701 | 941.289 |
| Povećanja nabavka | - | 11.060 | - | 11.814 | 22.874 |
| Smanjenje | - | 3.434 | - | - | 3.434 |
| Srestva u pripremi | - | - | - | 2.340 | 2.340 |
| Na dan 31. decembra 2024. | 577.825 | 141.747 | 125.642 | 117.855 | 963.069 |
| Ispravka vrijednosti | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2023. | 287.602 | 115.811 | 20.277 | 39.124 | 462.814 |
| Amortizacija za 2024. godinu | 17.335 | 8.862 | 18.847 | 20.254 | 65.298 |
| Smanjenje | - | 3.434 | - | - | 3.434 |
| Na dan 31. decembra 2024. | 304.937 | 121.239 | 39.124 | 59.378 | 524.678 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | |
| Na dan 31. decembra 2023. | 290.223 | 18.310 | 105.365 | 64.577 | 478.475 |
| Na dan 31. decembra 2024. | 272.888 | 20.508 | 86.518 | 58.477 | 438.391 |

8. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT

| Opis | 2024. | 2023. | 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.

9. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|--------------------------|--------------|--------------|------------|
| Odgođena porezna imovina | 4.484 | 4.484 | 100 |
| Svega | 4.484 | 4.484 | 100 |

10. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|---|---------------|---------------|------------|
| Potraživanja od fondova | 36.050 | 19.643 | 184 |
| Ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca | 0 | 0 | 0 |
| Svega | 36.050 | 19.643 | 184 |

10.1. POTRAŽIVANJE OD FONDOVA

| | 2024. | 2023. |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| OIF Triglav Global dionički | 28.247 | 14.040 |
| OIF Triglav Obveznički | 7.803 | 5.603 |
| Svega | 36.050 | 19.643 |

11. OSTALA FINANSIJSKA IMOVINA PO AMORTIZOVANOM TROŠKU

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|---------------------|------------------|------------------|-----------|
| Depoziti kod banaka | 1.500.000 | 2.300.000 | 65 |
| Svega | 1.500.000 | 2.300.000 | 65 |

Struktura depozita kod banaka na dan 31.12.2024. godine je sljedeća:

| Banka | Ugovor | Iznos u KM |
|--------------------------------|----------------------------|------------------|
| Union banka d.d. Sarajevo | Ugovor o oročenom depozitu | 600.000 |
| ProCredit Bank d.d. Sarajevo | Ugovor o oročenom depozitu | 600.000 |
| Intesa Sanpaolo Banka d.d. BiH | Ugovor o oročenom depozitu | 300.000 |
| Svega | | 1.500.000 |

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

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|--|------------------|------------------|------------|
| Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha | 6.286.100 | 4.852.483 | 130 |
| Svega | 6.286.100 | 4.852.483 | 130 |

A. FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

| | 2024. | 2023. |
|---|------------------|------------------|
| <i>Udjeli</i> | 1.506.000 | 1.506.000 |
| <i>IV udjela</i> | 2.359.533 | 1.414.770 |
| <i>Udjeli svega</i> | 3.865.533 | 2.920.770 |
| <i>Ostali finansijski plasmani</i> | 977.915 | 977.915 |
| <i>IV ostalih finansijskih plasmana</i> | 1.442.652 | 953.798 |
| <i>Ostali finansijski plasmani</i> | 2.420.567 | 1.931.713 |
| Svega | 6.286.100 | 4.852.483 |

13. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|----------------------|----------------|----------------|------------|
| Transakcijski računi | 189.332 | 353.086 | 54 |
| Blagajna | 1.016 | 1.392 | 73 |
| Devizni računi | 206.624 | 5.980 | 3455 |
| Svega | 396.972 | 360.458 | 110 |

14. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|--------------------------------------|---------|-------|-------|
| Unaprijed plaćeni rashodi | 121.098 | 7.273 | 1665 |
| Potraživanja za nefakturisani prihod | 0 | 633 | - |
| Ostala potraživanja od zaposlenih | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|--------------|----------------|--------------|-------------|
| Svega | 121.098 | 7.906 | 1532 |
|--------------|----------------|--------------|-------------|

15. DUGOROČNE OBAVEZE

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|---|---------------|---------------|--------------|
| Rezervisanja za ostala primanja i beneficije zaposlenih | 45.504 | 44.157 | 103 |
| Svega | 45.504 | 44.157 | 103 |

16. ODGOĐENE POREZNE OBAVEZE

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|--------------------------|--------------|--------------|--------------|
| Odgođene porezne obaveze | 5.766 | 4.642 | 124 |
| Svega | 5.766 | 4.642 | 124 |

17. KRATKOROČNE OBAVEZE

| Opis | 2024. | 2023. | Index |
|--|----------------|---------------|--------------|
| Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (obaveze prema dobavljačima) | 147.416 | 30.741 | 480 |
| Rezervisanja | 78.156 | 65.988 | 118 |
| Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja | 2.830 | 1.540 | 184 |
| Svega | 228.402 | 98.269 | 232 |

A. REZERVISANJA

| | 2024. | 2023. |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| <i>Rezervisanja za nagrade Upravi</i> | 78.156 | 65.988 |
| Svega | 78.156 | 65.988 |

B. OSTALE OBAVEZE, UKLJUČUJUĆI I RAZGRANIČENJA

| | 2024. | 2023. |
|--|--------------|--------------|
| <i>Obaveze po osnovu plaća, naknada i ostalih primanja uposlenih</i> | 1.236 | 639 |
| <i>Ostale obaveze (ugovor o djelu)</i> | 528 | 814 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine | 617 | 87 |
| Ukalkulisani troškovi tekućeg perioda | 449 | - |
| Svega | 2.830 | 1.540 |

18. KAPITAL

| Opis | 2024. | 2023. | 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 | 6.341.244 | 6.576.254 | 96 |
| Dobit (gubitak) tekućeg perioda | 710.170 | (151.883) | - |
| Svega | 8.613.923 | 8.138.763 | 106 |

A. 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.

Dana 26.07.2024. godine, na osnovu skupštinske Odluke o sticanju vlastitih udjela od 15.05.2024. godine, Uprava Društva je zaključila Ugovor o kupoprodaji udjela Društva sa članom Društva Džanom Sokolović po knjigovodstvenoj cijeni udjela na dan 31.12.2023. godine. Isplata kupoprodajne cijene u iznosu 83.127 KM izvršena je dana 29.07.2024. godine čime je Društvo steklo vlastiti udio u visini 1,0408% osnovnog kapitala.

Dana 12.09.2024. godine održana je Skupština Društva na kojoj je donesena Odluka o izmjenama Statuta radi upisa sticanja vlastitih udjela u registar privrednih društava kod Općinskog suda u Sarajevu. Postupak upisa promjene je još u toku

B. 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.

C. NERASPOREĐENA DOBIT RANIJIH GODINA

U tekućem periodu izvršeno je pokriće gubitka iz 2023. godine u iznosu od 1.51.833 KM, na teret neraspoređene dobiti ranijih godina, a na osnovu Odluke Skupštine od 15.06.2023. godine, iz akumulirane dobiti je izvršena isplata udjela u iznosu od 83.127 KM udjelničaru Đani Sokolović po osnovu Ugovora o kupoprodaji.

19. 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 2024. u KM | Saldo na 31.12.2024. u KM |
|---------------|-------------------|-------------|-------------------------------|---------------------------|
|---------------|-------------------|-------------|-------------------------------|---------------------------|

| | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------------|---|---------|---------|
| Triglav Skladi Ljubljana | Učešće u vlasništvu 62,54% | Naknada po osnovu ostalih finansijskih plasmana | 131.313 | 109.929 |
| Bosna RE d.d. Sarajevo | Učešće u vlasništvu 35,39% | Nema transakcija | - | - |
| Triglav BH osiguranje | Pripadnost grupi povezanih društava | Usluge osiguranja | 15.708 | 4.427 |
| Sarajevostan d.d. Sarajevo | Pripadnost grupi povezanih društava | Usluge tekućeg i investicijskog održavanja | 6.803 | - |
| Fondovi kojima Društvo upravlja | Upravljanje | Naknada za upravljanje | 318.968 | 36.050 |

Povezana lica, članovi Uprave i Nadzornog odbora

| Osnov | Ime i prezime | Period u kojem je lice bilo uključeno u upravljanje Društvom |
|----------------|-----------------------|--|
| Uprava Društva | Senada Smajić-Ermacor | 01.01.-31.12.2024. |
| | Slaven Jurešić | 01.01.-31.12.2024. |
| Nadzorni odbor | Andrej Petek | 01.01.-31.12.2024. |
| | Tomaž Kuntarič | 01.01.-31.12.2024. |
| | Bakir Pilav | 01.01.-31.12.2024. |

Nadzorni odbor – isplaćene bruto naknade u 2024.godini 24.720 KM.

Uprava Društva – isplaćene bruto naknade u 2024.godini 346.744 KM

20. 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.

21. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

Tržišni rizik - Tržišni rizik ili rizik promjene cijene je rizik gubitka ili nepovoljne promjene u finansijskom položaju koji nastaje zbog fluktuacija u visini i promjenjivosti tržišnih cijena sredstava, obaveza i finansijskih instrumenata.

Na dan 31.12.2024. godine pokazatelj tržišnog rizika iznosi 3,96% od ukupnog ekonomski raspoloživog kapitala. Tržišni rizik na dan 31.12.2024. godine je na prihvatljivom nivou, budući da je definisani apetit za tržišni rizik do 15% ekonomski raspoloživog kapitala Društva.

| TRŽIŠNI RIZIK | | Apetit za tržišni rizik |
|--|-----------|-------------------------|
| Ekonomski raspoloživi kapital | 7.341.808 | |
| Finansijska imovina | 6.286.100 | |
| Rizična vrijednost VaR u % | -6,71% | |
| Rizična vrijednost VaR u KM | -290.931 | |
| Pokazatelj tržišnog rizika (odnos rizične vrijednosti i ekonomski raspoloživog kapitala) | 3,96% | 15% |

Rizik likvidnosti – Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Društva usljed nesposobnosti Društva da ispunjava dospjele obaveze. U okviru rizika likvidnosti prati se rizik koji uključuje rizik izmirenja dospjelih i potencijalnih obaveza

Na dan 31.12.2024. godine, pokazatelj tekuće likvidnosti (omjer kratkoročne imovine i kratkoročnih obaveza) iznosi 56, te kako minimalno pokazatelj tekuće likvidnosti treba biti veći od 2, likvidnost Društva u velikoj mjeri prelazi minimalni prag. Također, pokazatelj trenutne likvidnosti (omjer novca i kratkoročne imovine unovčive u roku od 7 radnih dana sa ciljanim iznosom od 250.000 KM treba iznositi više od 1) na dan 31.12.2024. godine iznosi 17. S obzirom da pokazatelj trenutne likvidnosti treba iznositi više od 1, Društvo i u tom pogledu, ispunjava minimalni prag likvidnosti. Uzimajući u obzir visoke pokazatelje tekuće i trenutne likvidnosti, rizik likvidnosti na dan 31.12.2024. godine je na prihvatljivom nivou.

| RIZIK LIKVIDNOSTI | | Apetit za rizik likvidnosti |
|--|-----------|-----------------------------|
| Kratkoročna imovina | 8.432.677 | |
| Kratkoročne obaveze | 150.634 | |
| Novac | 396.972 | |
| Kratkoročna imovina unovčiva u roku od 7 radnih dana | 3.865.533 | |
| Pokazatelj tekuće likvidnosti (omjer kratkoročne imovine i kratkoročnih obaveza) | 56 | >2 |
| Pokazatelj trenutne likvidnosti (omjer novca i kratkoročna imovina unovčiva u roku od 7 radnih dana sa ciljanim iznosom od 250.000 KM) | 17 | >1 |

Valutni rizik – Valutni rizik, kao oblik tržišnog rizika, predstavlja rizik gubitka koji nastaje uslijed nepovoljnih promjena deviznih kurseva. Finansijska imovina Društva može biti denominirana u različitim valutama, čime je izložena riziku promjene kurseva tih valuta u odnosu na obračunsku valutu u kojoj se mjeri.

U periodu od 31.12.2023.-31.12.2024. godine, uzimajući mjesečne podatke, standardna devijacija valute USD je iznosila 5,50%. Volatilitnost valute USD ne prelazi definisani apetit za valutni rizik od 10%, tako da je valutni rizik na dan 31.12.2024. godine na prihvatljivom nivou.

| VALUTNI RIZIK | | | | | Apetit za valutni rizik |
|---------------|---------------------|-----------------------|--|--|--|
| Valuta | Direktna izloženost | Indirektna izloženost | Direktna izloženosti u pojedinoj valuti preko 5% | Indirektna izloženosti u pojedinoj valuti preko 5% | Maksimalna volatilitnost valute do 10% |
| USD | 2.139.539 | 4.508.253 | 34,04% | 71,72% | 5,50% |
| EUR | 3.897.000 | 1.189.899 | 61,99% | 18,93% | |
| DKK | 85.446 | 106.750 | 1,36% | 1,70% | |
| JPY | 0 | 122.882 | 0,00% | 1,95% | |
| GBP | 164.114 | 230.495 | 2,61% | 3,67% | |
| TWD | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% | |
| CHF | 0 | 84.597 | 0,00% | 1,35% | |
| Ostale valute | 0 | 43.225 | 0,00% | 0,69% | |
| Ukupno | 6.286.100 | 6.286.100 | 100,00% | 100,00% | |

Kreditni rizik – Kreditni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz mogućnosti da druga strana sa kojom je Društvo u ugovornom odnosu ne bude u mogućnosti da ispuni svoje obaveze prema Društvu, što može dovesti do djelimičnog ili potpunog gubitka.

Društvo je izloženo kreditnom riziku kroz ugovore sa komercijalnim bankama kod kojih oročava depozite i drži novac na tekućem računu. Ocjena banaka u FBiH se temelji na osnovu pokazatelja kapitalne adekvatnosti koji ne može biti niži od 12% prema posljednjem dostupnom finansijskom izvještaju banke.

Kamate od depozita oročenih u bankama se redovno naplaćuju na mjesečnom nivou. Na dan 31.12.2024. godine, kreditna izloženost Društva prema pojedinoj banci ne prelazi 20% ekonomski raspoloživog kapitala, što je ujedno definisani apetit za kreditni rizik, te je kreditni rizik na dan 31.12.2024. godine na prihvatljivom nivou.

Operativni rizik - Operativni rizici su rizici gubitka zbog neadekvatnog ili neuspješnog rada/implementacije internih procesa, ponašanja zaposlenih, funkcionisanja uspostavljenih sistema ili upravljanja eksternim događajima i njihovim uticajima. Oni uključuju rizike iz oblasti informacijske sigurnosti sa posebnim naglaskom na kibernetičke rizike, proceduralne pravne rizike, rizike neusklađenosti poslovanja, te rizike ljudskog faktora.

Cilj upravljanja operativnim rizikom je prevencija budućih neočekivanih događaja i otklanjanje nepravilnosti zbog čega Društvo konstantno nastoji da unaprijedi sistem aktivnosti i procesa interne kontrole.

Za osiguranje adekvatnog upravljanja identifikovanim operativnim rizicima Društvo nastoji brzo otkloniti nedostatke zbog čega redovno prati i broj nerealizovanih mjera po osnovu operativnih rizika u zadatim rokovima potvrđenim od strane Uprava Društva.

Operativni rizici se prate kroz bilježenje neočekivanih događaja. Društvo prati neočekivane događaje od 30.09.2024. godine, a do 31.12.2024. godine nije bilo prijavljenih neočekivanih događaja.

Nefinansijski rizik - Rizik reputacije je rizik gubitka budućeg ili postojećeg poslovanja zbog negativnog imidža Društva od strane klijenata, poslovnih partnera, zaposlenih, nadzornih i drugih državnih organa, te druge zainteresovane javnosti. Negativan uticaj na reputaciju može nastati zbog nezakonitog ili neprofesionalnog poslovanja, nemogućnosti pružanja očekivane ili reklamirane kvalitete usluga i proizvoda itd.

Društvo upravlja reputacijskim rizikom:

- održavanjem transparentnosti u poslovanju i komunikaciji sa klijentima
- održavanjem visokih standarda kvalitete pružanja usluga za klijente, kao i
- blagovremenom i adekvatnom reakcijom na negativne događaje ili vijesti koje mogu uticati na ugled Društva.

Društvo prati reputacijski rizik od 30.09.2024. godine, a do 31.12.2024. godine nije bilo prijavljenih mjera koje ugrožavaju povjerenje klijenata, regulatora, kao i drugih zainteresovanih strana u poslovanju.

Rizik kapitala - Rizik kapitala je rizik gubitka zbog neadekvatnog iznosa i/ili sastava kapitala ovisno o obimu i načinu poslovanja ili problemima s kojima se Društvo može suočiti prilikom sticanja dodatnog kapitala, posebno u slučaju potrebe za brzim povećanjem kapitala i/ili nepovoljnih uslova za dobijanje dodatnog kapitala. U kategoriju kapitalnih rizika spadaju i zakonodavne promjene i promjene računovodstvenih standarda sa uticajem na adekvatnost kapitala.

Zakon o investicijskim fondovima definiše najniži iznos osnovnog kapitala za društva za upravljanje od 200.000 KM, uz uslov da u slučaju kada ukupna neto vrijednost imovine fondova kojima upravlja prelazi protuvrijednost od 50.000.000 KM, osnovni kapital društva za upravljanje se mora 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 KM. Zakon o investicijskim fondovima članom 22. tačka (2) propisuje da je Društvo dužno povećati osnovni kapital za 50.000 KM za svaki naredni fond kojim upravlja, tako da je minimalni propisani zakonski iznos osnovnog kapitala Društva 250.000 KM. S obzirom da upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva iznosi 1.250.007 KM, može se konstatovati da Društvo ima osnivački kapital usklađen za Zakonom 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 minimalnog osnovnog kapitala društva za upravljanje (125.000 KM) mora održavati u dužničkim vrijednosnim papirima, novčanim sredstvima i/ili novčanim depozitima kod finansijskih institucija. Društvo i u tom pogledu ispunjava propisane uslove.

Društvo upravlja rizikom kapitala, te kapitalnu adekvatnost mjeri preko:

- visine i strukture osnovnog kapitala u odnosu na propisane minimalne kapitalne zahtjeve
- omjera ekonomski raspoloživog kapitala i minimalnog propisanog osnovnog kapitala i
- omjera neto gubitka i osnovnog kapitala uvećanog za rezerve.

Na dan 31.12.2024. godine, pokazatelj kapitalne adekvatnosti (odnos ekonomski raspoloživog kapitala i minimalnog propisanog osnovnog kapital) iznosi 2937%, te adekvatnost kapitala u velikoj mjeri prelazi minimalni prag od 200%. Također, odnos neto gubitka i minimalnog propisanog osnovnog kapitala uvećanog za rezerve je manji od propisanih 33,33% i iznosi 0%, jer je Društvo ostvarilo dobit u izvještajnom periodu od 710.980 KM, te Društvo nije izloženo značajnom kapitalnom riziku.

| RIZIK KAPITALA | | Apetit za rizik kapitala |
|---|-----------|--------------------------|
| Ekonomski raspoloživi kapital | 7.341.808 | |
| Minimalni propisani osnovni kapital | 250.000 | |
| Odnos ekonomski raspoloživog kapitala i minimalnog propisanog osnovnog kapital mora biti veći od 200% | 2937% | >200% |

Društvo nema tekuće niti akumulirane gubitke, pa time Društvo ispunjava i zahtjev Zakona o privrednim društvima da neto gubitak ne smije biti veći od trećine osnovnog kapitala i fonda rezervi.

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.