

ASA FINANCE d.d. Sarajevo

Finansijski izvještaji za godinu
koja je završila 31. decembra 2024.
i izvještaj neovisnog revizora

Sadržaj

	<u>Stranica</u>
Odgovornost za odvojene finansijske izvještaje	1
Izvještaj neovisnog revizora	2
Odvojeni finansijski izvještaji:	
Račun dobiti i gubitka i sveobuhvatna dobit	5
Izvještaj o finansijskom položaju	6
Izvještaj o promjenama na kapitalu	7
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Napomene uz odvojene finansijske izvještaje	9 - 33
Prilog 1 - Godišnji izvještaj o poslovanju	34 - 35

Odgovornost za odvojene finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine pravna osoba je dužna da vodi knjigovodstvo i sastavlja i podnosi računovodstvene izvještaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Društvu, kao i njegove rezultate poslovanja za navedeno razdoblje.

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.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju 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 sprečavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave

Haris Moro, Direktor

ASA FINANCE d.d.
Bulevar Meše Selimovića 16
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



27. februar 2025. godine

Izveštaj neovisnog revizora

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih finansijskih izvještaja društva ASA FINANCE d.d. Sarajevo (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2024. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomene uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i fer, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2024. i njegovu finansijsku uspješnost te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Bosni i Hercegovini i Federaciji Bosne i Hercegovine, i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ostala pitanja

Skrećemo pažnju na napomenu 2. uz odvojene finansijske izvještaje kojom se navodi da je Društvo matrica u okviru ASA Finance Grupe i da će se konsolidovani finansijski izvještaji Grupe pripremljeni u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine izdati odvojeno. U priloženim odvojenim finansijskim izvještajima, ulaganja u zavisna društva su iskazana po trošku sticanja. Bolje razumijevanje finansijskog položaja Grupe kao cjeline može se dobiti uvidom u konsolidovane finansijske izvještaje.

Ključna revizijska pitanja

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

- Prihodi od kamata i dividende

Skrećemo pažnju na izvještaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i napomene 5. i 9. u finansijskim izvještajima. Prihod je jedna od važnijih mjera kojom se ocjenjuje uspješnost poslovanja društva. Prihodi koji nastaju kada drugi koriste imovinu subjekta koja nosi kamate i dividende priznaju se po slijedećim osnovama:

- kamata se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope,
- dividende se priznaju kada se utvrdi pravo dioničara da prime isplatu.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tokom naše revizije

Naš revizijski pristup je obuhvatio testiranje kontrola kao i primjenu različitih suštinskih i analitičkih postupaka koji su kako slijedi:

- provjerili smo dizajn i implementaciju te testirali operativnu efikasnost ključnih kontrola identificiranih kao značajne za naše dokazne postupke u procesu testiranja prihoda,
- koristeći se statističkim metodama odabrali smo uzorak transakcija na prihodima, izvršili detaljno testiranje uvidom u prateću dokumentaciju, provjerom da li su korištene adekvatne računovodstvene politike, da li su prihodi knjiženi u adekvatnom periodu, izvršili preračun ostvarenih prihoda, te istražili identifikovane razlike.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, ostale informacije sadrže Izvještaj o poslovanju i pravila korporativnog upravljanja. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima. U vezi s našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti uprave za odvojene finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju odvojenih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih finansijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako menadžment ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li odvojeni finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvještaj neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim standardima revizije 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 zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja. Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije.

Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih finansijskih izvještaja (nastavak)

Mi također:

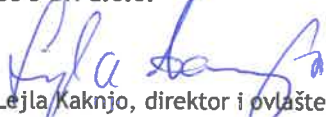
- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti 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 s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju.

Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvješću neovisnog 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 izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Lejla Kaknjo.

BDO BH d.o.o.


Lejla Kaknjo, direktor i ovlaštenu revizor

Sarajevo, 28. februar 2025. godine


BDO BH d.o.o.
Sarajevo
Društvo za reviziju


Ezita Imamović, ovlaštenu revizor

ASA FINANCE d.d. Sarajevo
Izveštaj o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	<u>Napomena</u>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Prihodi od prodaje robe i usluga	-	-	-
Ostali prihodi	5	484	302
<i>Ukupno prihodi</i>		484	302
Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja	6	(960)	(558)
Troškovi usluga	7	(54)	(21)
Trošak amortizacije	12	(35)	(21)
Ostali operativni troškovi i rashodi	8	(2.046)	(5.039)
<i>Ukupno poslovni troškovi i rashodi</i>		(3.095)	(5.639)
Finansijski prihodi	9	24.211	16.743
Finansijski rashodi	10	(3.254)	(3.496)
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA		18.346	7.910
Porez na dobit	11	-	-
DOBIT NAKON OPOREZIVANJA		18.346	7.910
Ostali sveobuhvatni dobitak		(1)	392
UKUPNA SVEOBUHVAATNA DOBIT		18.345	8.302

Napomene na stranicama od 9 do 33 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

ASA FINANCE d.d. Sarajevo
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31. decembra 2024. godine

(svi iznosi su izraženi u '000 KM)	Napomena	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
IMOVINA			
<i>Dugoročna imovina</i>			
Nekretnine, postrojenja i oprema	12	5	2
Imovina sa pravom korištenja - MSFI 16	12	133	6
Ulaganja u zavisna društva	13	97.708	94.534
Ulaganja u pridružena društva	14	5.045	5.045
Finansijska imovina po FV OSD	15	5	6
Ukupno dugoročna imovina		102.896	99.593
<i>Kratkoročna imovina</i>			
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	16	174	157
Potraživanja za date pozajmice	17	9.266	10.298
Oročeni depoziti u bankama	18	-	148
Novac u banci i u blagajni	19	3.480	100
Ukupno kratkoročna imovina		12.920	10.703
UKUPNA IMOVINA		115.816	110.296
KAPITAL I OBAVEZE			
<i>Kapital</i>			
Vlasnički kapital	20	28.600	28.600
Zakonske rezerve	-	1.315	1.315
Revalorizacione rezerve za finansijsku imovinu po FV kroz OSD	-	2	3
Akumulirana dobit/(gubitak)	-	12.928	(5.418)
Ukupno kapital		42.845	24.500
<i>Dugoročne obaveze</i>			
Dugoročna rezervisanja	21	3	7
Dugoročne obaveze po osnovu najma	22	103	-
Obaveze po osnovu emitovanih obveznica	23	30.362	-
		30.468	7
<i>Kratkoročne obaveze</i>			
Obaveze prema dobavljačima	24	97	304
Obaveze za kratkoročne pozajmice	25	42.279	85.359
Kratkoročne obaveze po osnovu najma	22	32	5
Ostale obaveze	26	95	121
Ukupno kratkoročne obaveze		42.503	85.789
UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE		115.816	110.296

Napomene na stranicama od 9 do 33 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Društva dana 27. februar 2025. godine:

Haris Moro, Direktor



ASA FINANCE d.o.o. Sarajevo
Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

	Vlasnički kapital	Zakonske rezerve	Revalorizacione rezerve za		Ukupno
			finansijski imovinu po FVOSD	Akumulirana dobit	
Stanje 31. decembar 2022. godine	28.600	1.315	395	(13.720)	16.590
Neto rezultat za 2023. godinu	-	-	-	7.910	7.910
Prenos sa/na	-	-	(392)	392	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(392)	8.302	7.910
Stanje 31. decembar 2023. godine	28.600	1.315	3	(5.418)	24.500
Neto rezultat za 2024. godinu	-	-	-	18.346	18.346
Promjena fer vrijednosti finansijske imovine	-	-	(1)	-	(1)
Prenos sa/na	-	-	-	-	-
<i>Ukupno sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(1)	18.346	18.345
Stanje 31. decembar 2024. godine	28.600	1.315	2	12.928	42.845

Napomene na stranicama od 9 do 33 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

ASA FINANCE d.d. Sarajevo
Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

<i>(svi iznosi su izraženi '000 KM)</i>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Poslovne aktivnosti		
Dobit prije poreza	18.346	7.910
<i>Usklađenje za:</i>		
Amortizacija	35	21
Neto promjene na umanjuju vrijednosti potraživanja	(4)	3.671
Rashodovanje stalnih sredstava	6	-
Rezervisanja za otpremnine zaposlenim, neto promjene	(4)	2
Prihodi od dividendi	(24.169)	(16.504)
Finansijski prihod priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	(42)	(239)
Finansijski rashod priznat u izvještaju o bilansu uspjeha i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	3.253	3.496
<i>Promjene u operativnim aktivnostima:</i>		
(Povećanje)/smanjenje potraživanja od kupaca i drugih potraživanja	(413)	3.412
(Smanjenje)/povećanje obaveza prema dobavljačima i drugim obavezama	(233)	241
Plaćene kamate	(3.253)	(3.496)
Neto novčani tok korišten u poslovnim aktivnostima	<u>(6.478)</u>	<u>(1.486)</u>
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti		
Otplata od obaveza po kreditima	(43.081)	(21.000)
Povećanje obaveza po osnovu emitovanih obveznica	30.740	-
Otplata obaveza po najmu	(36)	(21)
Neto novčani tok korišten u finansijskim aktivnostima	<u>(12.377)</u>	<u>(21.021)</u>
Novčani tok iz investicionih aktivnosti		
Nabavka materijalne imovine	(5)	-
Smanjenje ulaganja u depozite	148	1
Smanjenje potraživanja po pozajmicama	1.097	6.123
Neto povećanje ulaganja u povezana, pridružena društva i finansijske instrumente po FV OSD	(3.174)	(284)
Primljena kamata i dividende	24.169	16.743
Neto novčani tok ostvaren u investicionim aktivnostima	<u>22.235</u>	<u>22.583</u>
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	<u>3.380</u>	<u>76</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	<u>100</u>	<u>24</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	<u>3.480</u>	<u>100</u>

Napomene na stranicama od 9 do 33 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

ASA FINANCE d.o.o. Sarajevo je društvo sa ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge registrirano u Federaciji Bosne i Hercegovine sa sjedištem u Sarajevu, na adresi Bulevar Meše Selimovića 16.

Društvo je registrirano u Poreznoj upravi Federacije BiH, porezni ured Kantona Sarajevo, pod identifikacijskim brojem: 4201409170005. Društvo je registrirano u Upravi za indirektno - neizravno oporezivanje Banja Luka sa dodijeljenim identifikacionim brojem: 201409170005.

Osnovna djelatnost

Osnovna djelatnost Društva je finansijski i investicioni konsalting. Na dan 31. decembra 2023. godine Društvo je upošljavalo 8 zaposlenika (2023.: 5 zaposlenika). Direktor Društva je Haris Moro.

Nadzorni odbor:

Kenan Hastor

Damir Hastor

Samir Redžepović

Odbor za reviziju:

Dženan Prevljak

Rusmir Pašić

Fatima Omerović

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja, izdani od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, na snazi su za tekući period:

- Izmjene MRS-a 7 Izvještaj o novčanim tokovima i MSFI-ja 7 Finansijski instrumenti: objavljivanje Finansijski aranžmani dobavljača (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma)
- Izmjena MSFI-ja 16 Najmovi: izmjene MSFI-ja 16 Obveze po najmu pri prodaji i povratnom najmu (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma)
- Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje finansijskih izvještaja - pojašnjenje značenja pojma "namirenje" u klasifikaciji obaveza, klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma)
- Izmjena MRS-a 1 Prezentacija finansijskih izvještaja: dugoročne obaveze s ugovorima (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2024. ili nakon tog datuma)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- Izmjena MRS-a 21: Učinci promjena deviznih kurseva - nedostatak zamjenjivosti (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2025. ili nakon tog datuma)
- Izmjene MRS-a 7: Finansijski instrumenti "Objave" - troškovna metoda i odgođena razlika između fer vrijednosti i transakcijske cijene (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma)
- Izmjene MSFI-ja 1: Prvo usvajanje MSFI-ja - računovodstvo zaštite od rizika od strane prvog korisnika (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma)

2. USVAJANJE NOVIH I IZMJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još usvojeni (nastavak)

- Izmjene MSFI-ja 7: Finansijski instrumenti: objave - uvod i smanjenje kreditnog rizika: dobit ili gubitak od prestanka priznavanja (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma)
- Izmjene MSFI-ja 9: Finansijski instrumenti - Klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata - Prestanak priznavanja obaveza po najmu najmoprimca (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma)
- Izmjene MSFI-ja 9: Finansijski instrumenti - klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata - transakcijska cijena (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2026. ili nakon tog datuma)
- Izmjene MSFI-ja 10: Konsolidirani finansijski izvještaji - utvrđivanje "de facto zastupnika" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2026. ili nakon tog datuma)
- MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u finansijskim izvještajima (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2027. ili nakon tog datuma)
- MSFI 19 Društva kćeri bez javne odgovornosti: objave (na snazi za godišnje periode koji počinju 1. januara 2027. ili nakon tog datuma)

Društvo je izabralo da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Društvo predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalan utjecaj na finansijske izvještaje Društva.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) koji su objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, odnosno u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Vremenska neograničenost poslovanja

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja i mjerenja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu povjesnog troška. Povjesni trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu. Svi finansijski instrumenti koji se u bilansu stanja mjere ili prikazuju po fer vrijednosti, kategoriziraju se u skladu sa dolje prikazanom hijerarhijom, na temelju najnižeg inputa koji je značajan za utvrđivanje njihove fer vrijednosti:

- Nivo 1: kotirane cijene (nekoririrane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obaveze.
- Nivo 2: inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u nivo 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obavezu, bilo direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cijena).
- Nivo 3: inputi za imovinu ili obavezu koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi).

Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilansa stanja. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene poznate temeljem berze, aktivnosti brokera, industrijske skupine ili regulatorne agencije, a te cijene predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije prema uobičajenim trgovačkim uslovima. Fer vrijednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primjer, OTC derivativi) utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su svi značajni inputi potrebni za fer vrednovanje instrumenta vidljivi, instrument se uključuje u nivo 2. Ako se jedan ili više značajnih inputa ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, instrument se uključuje u nivo 3. Specifične tehnike procjene koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata uključuju:

- Kotirane tržišne cijene ili kotacije brokera za slične instrumente.
- Fer vrijednost kamatnih swapova izračunava se kao sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova na temelju vidljivih krivulja prinosa.
- Fer vrijednost deviznih terminskih ugovora utvrđuje se korištenjem forward tečaja na datum bilansa stanja, a vrijednost dobivena kao rezultat diskontira se do sadašnje vrijednosti.
- Ostale tehnike, kao što je analiza diskontiranog novčanog toka, koriste se za utvrđivanje fer vrijednosti preostalih finansijskih instrumenata.

Fer vrijednost derivativnih finansijskih instrumenata i finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju određuje se specifičnim tehnikama vrednovanja, pa su isti uključeni u nivo 3.

Ulaganja u zavisna društva

Zavisno društvo je subjekt koje je pod kontrolom Društva. Kontrola se postiže na način da Društvo ima moć sudjelovanja u odlukama o finansijskim i poslovnim politikama subjekta na način da ostvari koristi od poslovanja zavisnog društva. Ulaganja u zavisna društva u ovim odvojenim finansijskim izvještajima su prikazana po trošku sticanja, umanjena za ispravku vrijednosti individualne investicije, ukoliko je to potrebno.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja i mjerenja (nastavak)

Ulaganja u pridružena društva

Pridruženo društvo je subjekt u kojem Društvo ima značajan uticaj a koje ne predstavlja zavisno društvo niti zajedničko ulaganje. Značajan uticaj se ogleda u sudjelovanju u donošenju odluka o finansijskim i poslovnim politikama ulagatelja, ali nije ni kontrola niti zajednička kontrola nad tim politikama. Ulaganja u pridružena društva u ovim odvojenim finansijskim izvještajima su prikazana po trošku sticanja, umanjenja za ispravku vrijednosti individualne investicije, ukoliko je to potrebno.

3.1 Priznavanje prihoda

Prihodi od ugovora s kupcima

Prihod se priznaje u iznosu koji reflektuje naknadu koju Društvo očekuje da će primiti u zamjenu za prijenos dobara i usluga kupcu. Za svaki ugovor s kupcem, Društvo provodi slijedeće korake: identificira ugovor s kupcem; identificira obavezu izvršenja u ugovoru; određuje cijenu transakcije koja uključuje procjene promjenljive naknade i vremensku vrijednost novca; vrši alokaciju cijene transakcije na zasebne obaveze izvršenja koristeći zasebnu prodajnu cijenu svakog dobra i usluge koji će se isporučiti; i priznaje prihode kada se obaveza izvršenja ispuni, odnosno u trenutku kada se obećana dobra i usluge prenesu kupcu.

Promjenljiva naknada u cijeni transakcije odražava prava dana kupcu u vidu diskonta / popusta u cijeni, rabata i povrata, bonusa za uspješnost ili drugih sličnih stavki. Takve procjene utvrđuju se metodima „očekivane vrijednosti“ ili „najvjerovatnijeg iznosa“. Izabrani metoda mjerenja promjenljive naknade se primjenjuje dosljedno na cijeli ugovor, odnosno prihod se priznaje do iznosa za koji postoji visoka vjerovatnoća da neće biti vraćen.

Na kraju svakog izvještajnog perioda Društvo treba ažurirati procijenjenu cijenu transakcije (uključujući svoju procjenu toga je li procjena promjenjive naknade ograničena) kako bi ona vjerodostojno odražavala postojeće okolnosti na kraju izvještajnog perioda i promjene okolnosti tokom izvještajnog perioda. Za sve primljene (ili potraživane) iznose na koje Društvo ne očekuje da će imati pravo, Društvo ne priznaje prihode kada prenosi proizvode na kupce, ali treba priznati one iznose koji su primljeni (ili se potražuju) kao obavezu povrata.

Prodaja proizvoda

Prihodi od prodaje proizvoda se priznaju onda kada je kupcu prenešena kontrola nad proizvodima, a što se uobičajeno dešava u trenutku isporuke.

Pružanje usluga

Prihodi od usluga se priznaju u toku perioda, kako se usluga pruža, na bazi fiksne cijene ili satnice.

Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi priznaju se kada je ustanovljeno dioničarevo pravo na isplatu dividende.

Prihodi od kamata

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

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.2 Strane valute

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u finansijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem to društvo posluje ('funkcionalna valuta'). Finansijski izvještaji prikazani su u Konvertibilnim markama (KM), što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja prevode se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika, koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obaveza izraženih u stranim valutama, priznaju se u bilansu uspjeha. Dobici ili gubici od tečajnih razlika koji se odnose na obaveze po primljenim kreditima iskazani su u bilansu uspjeha unutar rashoda od finansiranja - neto. Ostali dobiti ili gubici od tečajnih razlika su iskazani unutar stavke ostali dobiti/(gubici) - neto u bilansu uspjeha.

3.3 Primanja uposlenih

a) Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti uposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret uposlenih u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada uposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret uposlenih knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu Federacije BiH Društvo je obavezno da uposlenima, pri odlasku u penziju, isplati otpremnine, u maksimalnom iznosu koji nije manji od jedne trećine prosječne mjesečne plaće isplaćene radniku u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu, za svaku navršenu godinu rada kod tog poslodavca. Iznos otpremnina ne može biti veći od šest prosječnih mjesečnih plaća isplaćenih radniku u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu.

v) Kratkoročna plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorištena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćeni kao rezultat neiskorištenih akumuliranih prava na dan izvještaja o finansijskom položaju. U slučaju neakumuliranih plaćenih odsustava, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo koristi.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.4 Oporezivanje

Tekući porez na dobit

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit FBiH, („Službene novine FBiH”, br. 15/2016 i 15/2020), a koji se primjenjuje počevši od 5. marta 2021. godine. Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskom bilancom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Federacije Bosne i Hercegovine. Poreski propisi Federacije Bosne i Hercegovine ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez na dobitak se obračunava korištenjem metode utvrđivanja obaveza prema izvještaju o finansijskom položaju, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan izvještaja o finansijskom položaju ili poreske stope koje su nakon toga dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve privremene oporezive razlike.

Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak do kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Amortizacija koja se uključuje u obračun oporezive dobiti može se razlikovati od one koja se koristi u određivanju računovodstvene dobiti. Nastala oporeziva privremena razlika rezultira odloženom poreskom obavezom ako je amortizacija u poreske svrhe ubrzana, odnosno odloženim poreskim sredstvom, ako je amortizacija u poreske svrhe sporija od računovodstvene amortizacije. U pogledu tretmana amortizacije, Zakonom o porezu na dobit je ova mogućnost predviđena.

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim kantonalnim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i kantonalnih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru ostalih poslovnih rashoda. Zakonom o porezu na dodatu vrijednost („Službeni glasnik BiH”, broj 9/05, 35/05 i 100/08) uvedena je obaveza i regulisan je sistem plaćanja poreza na dodatu vrijednost (PDV) na teritoriji Bosne i Hercegovine, počevši od 1. januara 2006. godine, čime je zamijenjen sistem oporezivanja primjenom poreza na promet proizvoda i usluga.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema se iskazuju po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti i eventualno priznate gubitke uslijed umanjenja vrijednosti. Postrojenja i oprema u pripremi namijenjene proizvodnji, najmu ili u druge još neutvrđene svrhe, iskazuju se po trošku umanjenom za priznate gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak uključuje naknade za profesionalne usluge i, za kvalificiranu imovinu, troškove finansiranja kapitalizirane u skladu s primjenjivom računovodstvenom politikom Društva.

Amortizacija ove imovine, koja se primjenjuje po istoj osnovi kao i za druge nekretnine, počinje u trenutku u kojem je imovina spremna za namjeravanu upotrebu. Naknadni izdaci uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Knjigovodstvena vrijednost zamijenjenog dijela prestaje se priznavati. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete bilans uspjeha u finansijskom periodu u kojem su nastali. Amortizacija se obračunava tako da se nabavna ili procijenjena vrijednost imovine, osim postrojenja i opreme u pripremi, otpisuje tokom procijenjenog korisnog vijeka imovine primjenom linearne metode po sljedećim stopama:

	Procijenjeni vijek trajanja	Stopa amortizacije
Kancelarijska oprema	7-8 godina	12,5-14,29%
Računarska oprema	3 godine	33%

Rezidualna vrijednost imovine predstavlja procijenjeni iznos koji bi Društvo trenutno dobilo od prodaje imovine umanjen za procijenjeni trošak prodaje u slučaju da je imovina dosegla starost i stanje koje se očekuje na kraju vijeka trajanja imovine. Rezidualna vrijednost imovine je nula ako Društvo očekuje da će ju koristiti do kraja njenog vijeka trajanja. Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek upotrebe pregledavaju se na svaki izvještajni datum i po potrebi usklađuju. Dobici ili gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa toga sredstva i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

3.6 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina je imovina koja po svojoj vremenskoj klasifikaciji zadovoljava kriterije stalnih sredstava i koja istovremeno zadovoljavaju sve od sljedećih uvjeta:

- radi se o sredstvu koju je moguće prepoznati (kao što je software ili novi procesi);
- ako je vjerovatno da će sredstvo ostvariti buduću ekonomsku korist i
- ako je moguće pouzdano izmjeriti troškove sticanja sredstva.

Nematerijalna imovina koju je kreiralo Društvo amortizira se linearnom metodom tokom njezinog korisnog vijeka.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.7 Umanjenja

Na svaki datum bilansa Društvo preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Ako nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos jedinice koja generira novac, a kojoj to sredstvo pripada.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno o tome koja je viša.

Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadivi iznos sredstva (ili jedinice koja generira novac) manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva (jedinice koja generira novac) povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu (jedinici koja generira novac) uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

3.8 Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti početno se priznaju kada Društvo postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument. Finansijska imovina i obaveze se priznaju u skladu sa MSFI 9 „Finansijski instrumenti“. Prilikom početnog priznavanja, finansijska imovina i finansijske obaveze mjere se po njihovoj fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti mjere se po fer vrijednosti primljene naknade kada ih je izdao subjekt, umanjeni za pripadajuće transakcijske troškove.

Finansijska imovina

Klasifikacija i mjerenje finansijske imovine prema MSFI 9 zasniva se na poslovnom modelu subjekta i na novčanim tokovima povezanim sa svakim finansijskim sredstvom. Finansijski instrumenti mjere se u dvije kategorije: amortizirani trošak i fer vrijednost. Kretanja fer vrijednosti iskazuju se u bilansu uspjeha ili ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, pod uslovom da su ispunjeni određeni kriteriji koji su navedeni u nastavku.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijski instrumenti (nastavak)

Dužnički instrumenti

Ako je finansijska imovina dužnički instrument, priilikom utvrđivanja njene klasifikacije treba izvršiti sljedeće procjene:

- a) Poslovni model društva za upravljanje finansijskom imovinom
- b) Ugovorne karakteristike novčanih tokova finansijske imovine

Finansijsko sredstvo treba naknadno mjeriti po amortizovanom trošku ako su ispunjenja oba sljedeća uslova:

- a) Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova; i
- b) Ugovorni uslovi finansijske imovine uzrokuju, na određene datume, novčane tokove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata (u daljem tekstu IPGK“) na nepodmireni iznos glavnice.

Finansijsko sredstvo treba naknadno mjeriti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- a) Finansijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postignut i držanjem finansijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine; i
- b) Ugovorni uslovi finansijske imovine povećavaju na određene datume novčane tokove koji su IPGK.

Ako finansijsko sredstvo ne prođe procjenu poslovnog modela i IPGK kriterije ill opciju fer vrijednosti, ona se mjeri po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Vlasnički instrumenti

Ulaganja u vlasničke instrumente mjere se po fer vrijednosti. Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja moraju se mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, s prihodima od dividendi koji se priznaju u bilansu uspjeha.

Finansijski instrument se drži radi trgovanja ako;

- Je stečeno prvenstveno radi prodaje u bliskoj bududnosti, ili
- Pri početnom priznavanju je dio portfolija identificiranih fiansijskih instrumenata kojima se upravlja na način da je imovina definisana za kratkoročno ostvarivanje dobiti, ili
- To je derivat.

Za sve ostale vlasničke vrijednosne papire, neopozivi izbori stupaju na snagu pri početnom priznavanju kako bi se prikazale promjene u fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a ne bilansu uspjeha. Dividende se priznaju u bilansu uspjeha, osim ako je jasno da predstavljaju povrat dijela troška ulaganja, u kojem slučaju se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nema ponovnog korištenja iznosa iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha niti postoje bilo kakvi zahtjevi za umanjenjem vrijednosti.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti

Prema modelu „očekivanog gubitka“ u MSFI-ju 9, kreditni događaj (ili „okidač“ umanjenja vrijednosti) više se ne mora dogoditi prije priznavanja kreditnih gubitaka. Društvo će uvijek priznavati (najmanje) 12-mjesečne očekivane kreditne gubitke u bilansu uspjeha. Očekivani gubici za vijek trajanja priznaju se na imovini za koju postoji značajan porast kreditnog rizika nakon početnog priznavanja. Umanjenje vrijednosti potraživanja od kupaca izračunava se prema „pojednostavljenom pristupu“, na osnovu očekivanog kreditnog gubitka (ECL) za vijek trajanja. Model očekivanih kreditnih gubitaka je zasnovan na kretanjima historijskih gubitaka i makroekonomskih prilagođavanja u cilju postizanja stopa očekivanih kreditnih gubitaka. Društvo koristi matricu ispravke vrijednosti po kojoj se gubici uslijed umanjenja vrijednosti izračunavaju za potraživanja od kupaca shodno njihovoj starosnoj strukturi ili periodima njihovog dospijeca. Da bi se izmjerili očekivani kreditni gubici, potraživanja od kupaca se grupišu na osnovu zajedničkih karakteristika kreditnog rizika.

Analiza neoporavka provodi se za prethodnih 12 mjeseci da bi se utvrdio opći omjer ulaska u status neispunjavanja obaveza („default“). Omjeri defaulta izračunavaju se za slijedeće vremenske intervale: do 30 dana, od 31 do 60 dana, od 61 do 90 dana, od 91 do 180, od 181 do 365 dana i preko 356 dana.

Finansijska imovina otpisuje se u cjelosti, kada Društvo praktično iscrpi sve napore za nadoknadu svog potraživanja i zaključi da nema opravdanog očekivanja za nadoknadu. Ovo se obično dešava kada je sredstvo dospjelo najmanje 365 dana.

Finansijske obaveze

Određene obaveze se moraju mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. To uključuje sve derivate i vlastite obaveze društva koje klasificira kao „držanje radi trgovanja“. Finansijske obaveze koje se moraju vrednovati po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i dalje imaju sva kretanja u bilansu uspjeha.

Sve ostale finansijske obaveze, kao što su posudbe, naknadno se mjere po amortizovanom trošku, korigiranom za kretanje fer vrijednosti na zaštićenim rizicima ako se primjenjuje računovodstvo zaštite fer vrijednosti. Ako se finansijska obaveza ne mora mjeriti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, ali je društvo posebno označilo kao mjerenu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, nastale promjene u vlastitom kreditnom riziku nisu evidentirane u bilansu uspjeha ali se iskazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Sve ostale promjene evidentiraju se kroz bilans uspjeha.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze i raspodjele kamata tokom relevantnog perioda.

Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju procijenjeni budući novčani tokovi tokom očekivanog vijeka trajanja finansijskog instrumenta na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili finansijske obaveze. Pri izračunavanju efektivne kamatne stope, društvo procjenjuje novčane tokove uzimajući u obzir sve ugovorne uvjete finansijskog instrumenta, ali ne uzima u obzir buduće gubitke. U rijetkim slučajevima kada nije moguće pouzdano procijeniti novčane tokove ili očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta, društvo umjesto toga koristi ugovorne novčane tokove tokom cijelog ugovornog trajanja finansijskog instrumenta.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.8 Finansijski instrumenti (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza

Društvo će prestati priznavati finansijske imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Društvo prestaje priznavati finansijsku obavezu onda, i samo onda, kada su obaveze Društva prestale, otkazane ili ističu.

3.9 Zalihe

Zalihe se iskazuju po trošku ili neto prodajnoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže. Trošak obuhvata fakturnu cijenu i sve zavisne i indirektno troškove povezane s dovođenjem zaliha do njihove sadašnje lokacije i u sadašnje stanje. Zalihe sitnog inventara otpisuju se 100% prilikom stavljanja u upotrebu.

3.10 Najmovi

Na početku sporazuma, Društvo procjenjuje da li on predstavlja sporazum o najmu, odnosno da li sadrži elemente najma. Društvo priznaje imovinu s pravom korištenja i odgovarajuću obavezu po osnovu najma za sve ugovore o najmu, osim za kratkoročne ili najmove koji se odnose na imovinu male vrijednosti.

Sva plaćanja povezana s takvim najmovima priznaju se kao trošak bilo na pravolinijskoj osnovi tokom trajanja najma ili na nekoj drugoj sistematskoj osnovi. Na prvi dan trajanja najma, Društvo obavezu po osnovu tog najma mjeri po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi s najmom koja nisu izvršena na taj dan. Ta plaćanja se diskontuju po kamatnoj stopi sadržanoj u najmu ako je stopu lako utvrditi. U slučajevima kad tu kamatnu stopu nije moguće lako utvrditi, Društvo primjenjuje inkrementalnu kamatnu stopu zaduženja.

Plaćanja po osnovu najma uključena u mjerenje obaveze po osnovu najma na prvi dan njegovog trajanja obuhvataju sljedeća plaćanja za pravo korištenja predmetne imovine tokom trajanja najma koja nisu izmirena na prvi dan trajanja najma:

- (a) fiksna plaćanja, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom;
- (b) promjenjiva plaćanja koja zavise od određenog indeksa ili stope i koja su početno mjerena prema tom indeksu ili stopi na prvi dan trajanja najma;
- (c) iznose koji se očekuje da prispiju na plaćanje najmoprimcu u okviru garantovanog ostatka vrijednosti;
- (d) cijenu korištenja opcije otkupa ukoliko postoji realna vjerovatnoća da će najmoprimac iskoristiti tu opciju i
- (e) kazne za raskid najma, ukoliko period trajanja najma pokazuje da je najmoprimac iskoristio tu opciju.

Društvo usklađuje vrijednost obaveze po osnovu najma utvrđenu ponovnim mjerenjem i priznaje kao usklađivanje imovine s pravom korištenja metodom efektivne kamatne stope. Trošak imovine s pravom korištenja uključuje iznos početno mjerene obaveze po osnovu najma, sva plaćanja po osnovu najma izvršena na ili prije prvog dana trajanja najma, umanjeno za eventualne primljene podsticaje u vezi s najmom. Imovina s pravom korištenja naknadno se mjeri po trošku umanjenom za svaku eventualnu akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

3. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.11 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Društvo trenutno ima pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja i ako postoji vjerovatnoća da će Društvo morati podmiriti navedenu obavezu. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena iznosa potrebnog za podmirenje postojeće obaveze na dan bilansa stanja, uzevši u obzir rizike i nesigurnosti vezane za obavezu. Kada se rezervacija mjeri pomoću novčanih tokova koji su po procjeni dovoljni za podmirenje postojeće obaveze, njen knjigovodstveni iznos jeste postojeća vrijednost tih novčanih tokova.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, 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.

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Slijedeće 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 sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja

Uprava Društva priznaje ispravke vrijednosti za sumnjiva potraživanja na bazi procijenjenih gubitaka koji rezultiraju iz nemogućnosti kupaca ili poslovnih partnera da izmire svoje obaveze. Pri vrednovanju adekvatnosti ispravke vrijednosti za sumnjiva potraživanja, Uprava Društva svoju procjenu bazira na starosnoj strukturi potraživanja i otpisima iz prethodnih perioda.

5. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Prihodi od pruženih konsultantskih usluga	420	266
Prihodi od ukidanja ispravke vrijednosti potraživanja (Napomena 17)	46	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 21)	4	-
Dobici od prodaje dionica	-	36
Ostalo	14	-
	<u>484</u>	<u>302</u>

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

6. TROŠKOVI PLAĆA I OSTALIH OSOBNIH PRIMANJA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Bruto plate i naknade	910	541
Troškovi toplog obroka i prevoza	20	11
Troškovi regresa i sličnih naknada	15	6
Troškovi službenih putovanja	15	-
	<u>960</u>	<u>558</u>

7. TROŠKOVI USLUGA

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Troškovi zakupa	49	21
Usluge održavanja	3	-
Usluge reklame	2	-
	<u>54</u>	<u>21</u>

8. OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI I RASHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Intelektualne usluge	1.531	957
Naknade za emisiju obveznica	369	-
Umanjenje vrijednosti imovine (Napomene 16 i 17)	42	3.671
Donacije	35	105
Troškovi reprezentacije	23	-
Porezi, članarine, sudske i administrativne takse	16	8
Usluge platnog prometa	10	2
Usluge posredovanja	5	2
Naknadno utvrđeni rashodi prethodnih perioda	-	278
Troškovi otpremnina (Napomena 21)	-	2
Ostalo	15	14
	<u>2.046</u>	<u>5.039</u>

9. FINANSIJSKI PRIHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Prihodi od dividendi	24.169	16.504
Prihodi od redovnih kamata na pozajmice	42	239
	<u>24.211</u>	<u>16.743</u>

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

10. FINANSIJSKI RASHODI

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Rashodi od kamata po pozajmicama	2.508	3.490
Kamate po emitovanim vrijednosnim papirima	740	-
Rashodi od kamata po imovini u skladu s MSFI 16	5	1
Negativne kursne razlike	1	-
Rashodi od zateznih kamata	-	5
	<u>3.254</u>	<u>3.496</u>

11. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit u zemlji obračunava se po stopi od 10%, koja se primjenjuje na procijenjenu oporezivu dobit za godinu. Usklađenje poreza na dobit za godinu s dobiti iskazanom u računu dobiti i gubitka je kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Dobit prije oporezivanja	18.346	7.910
Usklađenje za porezno nepriznate rashode	106	4.195
Usklađenje porezne osnovice za prihode (dividende)	(24.219)	(16.504)
Efekat transfernih cijena	181	432
Ukupno osnovica za obračun poreza na dobit	<u>(5.586)</u>	<u>(3.967)</u>
Obračun poreza na dobit po stopi od 10%	-	-
Trošak poreza na dobit	-	-
Efektivna poreska stopa %	-	-

12. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

(svi iznosi izraženi u '000 KM)

	Oprema	Imovina s pravom korištenja	Ukupno
<u>Nabavna vrijednost</u>			
Na dan 31. decembra 2022.	10	97	107
Na dan 31. decembra 2023.	10	97	107
Povećanje/novi ugovori	5	166	171
Isknjižavanja	-	(97)	(97)
Na dan 31. decembra 2024.	<u>15</u>	<u>166</u>	<u>181</u>
<u>Akumulirana amortizacija</u>			
Na dan 31. decembra 2022.	7	71	78
Amortizacija za godinu	1	20	21
Na dan 31. decembra 2023.	8	91	98
Amortizacija za godinu	2	33	35
Isknjižavanja	-	(91)	(91)
Na dan 31. decembra 2024.	<u>10</u>	<u>33</u>	<u>43</u>
<u>Neto knjigovodstvena vrijednost</u>			
Na dan 31. decembra 2024.	<u>5</u>	<u>133</u>	<u>138</u>
Na dan 31. decembra 2023.	<u>2</u>	<u>6</u>	<u>8</u>

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

12. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA (NASTAVAK)

Imovina s pravom korištenja u skladu sa MSFI 16 „Najmovi“ prezentirana je u nastavku:

	<u>Nekretnine</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. decembra 2024. godine (000 KM)	133
Dodatna ulaganja u nekretnine s pravom korištenja (000 KM)	-
Stopa amortizacije	20%
Broj ugovora o zakupu	1
Period prava korištenja	5 godina

13. ULAGANJA U ZAVISNA DRUŠTVA

	Poslovna aktivnost	Vlasništvo u %	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>				
ASA Banka d.d. Sarajevo	Banka	89,10%	60.513	57.339
ASA Central Osiguranje d.d. Sarajevo	Osiguranje Društvo za upravljanje fondovima	88,03%	35.072	35.072
ASA Asset Management d.o.o. Sarajevo		100,00%	1.490	1.490
AURIN Investment Group GmbH, Frankfurt	Fond	100,00%	633	633
			<u>97.708</u>	<u>94.534</u>

Finansijske informacije zavisnih društava mogu se prikazati kako slijedi:

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
ASA Banka d.d. Sarajevo		
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>		
Neto imovina	400.099	366.371
Prihodi	158.458	139.915
Rezultat za godinu	55.834	46.005
ASA Central Osiguranje d.d. Sarajevo		
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>		
Neto imovina	33.077	33.348
Prihodi	108.506	91.822
Rezultat za godinu	6.528	5.313
ASA Asset Management d.o.o. Sarajevo		
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>		
Neto imovina	1.431	1.780
Prihodi	836	805
Rezultat za godinu	251	241

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

14.	ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA		Vlasništvo u %	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
		Poslovna aktivnost		<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
	Aurin Trinity Fund	Fond	10,09%	3.188	3.188
	ZIF Prevent Invest d.d.	Investicioni fond	25,00%	1.857	1.857
				5.045	5.045

Finansijske informacije pridruženih društava mogu se prikazati kako slijedi:

Aurin Trinity Fund	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Neto imovina	1.472	938
Prihodi	1.328	933
Rezultat za godinu	(252)	(786)

ZIF Prevent Invest	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Neto imovina	33.024	30.291
Prihodi	3.594	1.742
Rezultat za godinu	2.583	706

15.	FINANSIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVATNU DOBIT	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
		<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
	Bosnalijek d.d. Sarajevo	4	5
	BH Telecom d.d. Sarajevo	1	1
		5	6

Promjene na finansijskoj imovini po FV OSD može se prikazati kako slijedi:

	2024.	2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Stanje 1. januar	6	1.113
Prodaja tokom godine	-	(1.107)
Promjena fer vrijednosti	(1)	-
Stanje 31. decembar	5	6

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

16. POTRAŽIVANJA OD KUPACA I OSTALA POTRAŽIVANJA

	<u>31. decembra 2024.</u>	<u>31. decembra 2023.</u>
<i>Potraživanja od kupaca</i>	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Potraživanja od kupaca -povezana pravna lica	140	129
Potraživanja od kupaca u inostranstvu	21	
Potraživanja od kupaca u zemlji	3	-
<i>Podzbir</i>	<u>164</u>	<u>129</u>
<i>Ostala potraživanja:</i>		
Ostala potraživanja - povezane strane	31	31
Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja	(21)	(3)
<i>Podzbir</i>	<u>10</u>	<u>28</u>
	<u>174</u>	<u>157</u>

Kretanje na ispravci vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja može se prikazati kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Stanje na dan 1. januara	3	234
Neto povećanje/smanjenje ispravke vrijednosti (Napomena 8)	18	(231)
Stanje na dan 31. decembra	<u>21</u>	<u>3</u>

Kamata se ne obračunava na potraživanja od kupaca u kašnjenju. Društvo, u skladu sa procjenama Uprave, u potpunosti vrši ispravku vrijednosti svih potraživanja starijih od 365 dana.

U određivanju naplativosti potraživanja od kupaca, Društvo razmatra svaku promjenu u kreditnom kvalitetu potraživanja od kupaca od datuma kada je kredit odobren inicijalno do izvještajnog datuma. Koncentracija kreditnog rizika je ograničena jer je baza kupaca velika i nepovezana. Prema tome, Uprava smatra da dodatne ispravke vrijednosti po osnovu kreditnog rizika nisu potrebne.

17. POTRAŽIVANJA ZA DATE POZAJMICE

	<u>31. decembra 2024.</u>	<u>31. decembra 2023.</u>
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>		
Portum d.o.o. (ASA Gradnja d.o.o.) Sarajevo, 4 ugovora odobrenih uz godišnju kamatnu stopu od 0% i krajnjim rokom dospjeća 1.11.2025.	10.451	10.880
Establish d.o.o. Sarajevo, 1 ugovor odobren uz godišnju kamatnu stopu od 5,34% i krajnjim rokom dospjeća 30.6.2025.	190	190
Prevent Holding GmbH, Berlin, 1 ugovor odobren uz godišnju kamatnu stopu od 4,50 % i krajnjim rokom dospjeća 30.06.2025.	29	674
Prevent Cabels d.o.o. Tomislavgrad, 1 ugovor odobren uz godišnju kamatnu stopu od 5,34% i krajnjim rokom dospjeća 31.12.2025.	21	21
Potraživanja za obračunatu kamatu	325	305
Ispravka vrijednosti potraživanja za date pozajmice	(1.750)	(1.772)
	<u>9.266</u>	<u>10.298</u>

Na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine Društvo je imalo plasirana sredstva u vidu kratkoročnih pozajmica povezanim pravnim licima. Namjena pozajmica je finansiranje obrtnih sredstava. Sredstva su odobrena bez instrumenata osiguranja urednog povrata, obzirom da po mišljenju Uprave ne postoje indikatori koji bi ukazivali na smetnje u izmirenju dospjelih obaveza.

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

17. POTRAŽIVANJA ZA DATE POZAJMICE (NASTAVAK)

Kretanje na ispravci vrijednosti potraživanja može se prikazati kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Stanje na dan 1. januara	1.772	103
Povećanje ispravke vrijednosti (Napomena 8)	24	3.902
Smanjenje ispravke vrijednosti (Napomena 5)	(46)	-
Otpis	-	(2.233)
Stanje na dan 31. decembra	<u>1.750</u>	<u>1.772</u>

18. OROČENI DEPOZITI U BANKAMA

ASA Banka d.d. Sarajevo, namjenski beskamatni depozit na neodređeno vrijeme po Ugovoru o obavljanju brokerskih poslova

	<u>31. decembra 2024.</u>	<u>31. decembra 2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
	-	148
	-	148

19. NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNI

Transakcioni računi kod banaka u KM
 Transakcioni računi kod banaka u stranim valutama

	<u>31. decembra 2024.</u>	<u>31. decembra 2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Transakcioni računi kod banaka u KM	2.836	99
Transakcioni računi kod banaka u stranim valutama	644	1
	<u>3.480</u>	<u>100</u>

20. VLASNIČKI KAPITAL

Temeljni kapital Društva iznosi 28.600 hiljada KM i podijeljen je na 286.000 običnih dionica nominalne vrijednosti 100 KM. Iznos i vlasnička struktura kapitala potvrđena je uvidom u Rješenje o registraciji iz sudskog registra Općinskog suda u Sarajevu broj 065-Reg-23-001228 od 18. aprila 2023. godine. 100%-tni vlasnik Društva je ASA Invest d.o.o. Sarajevo.

21. DUGOROČNA REZERVISANJA

Promjene u dugoročnim rezervisanjima za otpremnine zaposlenim prilikom odlaska u penziju mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Stanje na dan 1. januara	7	5
Nova rezervacija, neto (Napomena 8)	-	2
Ukidanje rezervisanja (Napomena 5)	(4)	-
Stanje na dan 31. decembra	<u>3</u>	<u>7</u>

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

22. OBAVEZE ZA NAJMOVE

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Dugoročne obaveze	103	-
Kratkoročne obaveze	32	5
	<u>135</u>	<u>5</u>
 <i>Analiza tekućeg dospijeca obaveza:</i>		
U prvoj godini	32	5
U drugoj godini	33	-
U trećoj godini	34	-
U četvrtoj godini	36	-
	<u>135</u>	<u>5</u>

Ugovor o zakupu potpisan je na period do 5 godina. Društvo je koristilo inkrementalnu stopu zaduživanja od 3,25% na godišnjem nivou.

23. OBAVEZE PO OSNOVU EMITOVANIH OBVEZNICA

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u KM)</i>	
Obaveze po osnovu emitovanih obveznica	30.000	-
Kamate po osnovu dužničkih instrumenata	362	-
	<u>30.362</u>	<u>-</u>

Prema ugovoru broj 152/15, Društvo je izdalo obveznicu ASFSOJP2, s datumom emisije 17. jula 2024. godine, rokom dospijeca 4. jula 2029. godine, i kamatnom stopom od 5,00%. Nominalna vrijednost obveznice iznosi 1.000,00 KM, a ukupna količina izdatih obveznica je 30.000 komada, što predstavlja dugoročnu obavezu Društva prema investitorima do datuma dospijeca.

24. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u KM)</i>	
Obaveze prema dobavljačima - povezana pravna lica	62	22
Obaveze prema dobavljačima u inostranstvu	21	261
Obaveze prema dobavljačima u zemlji	14	21
	<u>97</u>	<u>304</u>

Društvo nije dalo nikakve instrumente osiguranja plaćanja za obaveze prema dobavljačima.

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

25. OBAVEZE ZA KRATKOROČNE POZAJMICE

	Kamatna stopa u %	Krajnje dospijeće	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>				
ASA Invest d.o.o.	4,008	7.3.2025.	31.527	77.976
ASA Nekretnine d.o.o.	4,008%	9.10.2025.	6.000	3.163
ASA Energija d.o.o.	4,503%-5,04%	31.12.2025.	892	1.032
	4,471%-			
Bamcard d.d.	5,042%	31.12.2024.	852	762
Obaveze za kamate			3.008	2.426
			42.279	85.359

Kratkoročni krediti odobreni su s rokom povrata do 12 mjeseci i s namjerom finansiranja tekuće likvidnosti odnosno novih investicionih projekata.

26. OSTALE OBAVEZE

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>		
Obaveze prema zaposlenim	33	24
Obaveze za PDV	26	33
Obaveze prema državi	10	9
Ukalkulisani troškovi	-	35
Ostale obaveze	26	20
	95	121

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Poslovne transakcije s povezanim strankama koje se odnose na stanja u bilansu na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine i stavke računa dobiti i gubitka za godinu koja je tada završila su kako slijedi:

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>		
Imovina		
Portum d.o.o. Sarajevo	8.913	13.144
ASA banka d.d. Sarajevo	443	35
Prevent Grupacija	384	1.190
ASA Central osiguranje d.d. Sarajevo	66	94
Aurin Investment Group GmbH	11	-
Asa Holding d.o.o. Sarajevo	1	-
	9.818	14.463

Asa Finance d.d. Sarajevo
 Napomene uz finansijske izvještaje
 za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
Obaveze		
ASA Invest d.o.o. Sarajevo	34.263	80.010
ASA Banka d.d. Sarajevo	30.744	-
ASA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	6.246	3.422
ASA Energija d.o.o. Sarajevo	921	1.084
Bamcard d.d. Sarajevo	893	852
AURIN Investment Group GmbH	21	74
Prevent Grupacija	8	148
ASA Rent d.o.o. Sarajevo	6	1
	73.102	85.591
 <i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	2024.	2023.
Prihodi		
ASA Banka d.d. Sarajevo	19.848	14.412
ASA Central Osiguranje d.d. Sarajevo	4.141	1.773
ASA Asset Management d.o.o. Sarajevo	600	500
Prevent Grupacija	42	129
AURIN Investment Group GmbH	18	-
ASA Gradnja d.o.o. Sarajevo	-	110
M plus BH d.o.o.	-	16
	24.649	16.940
 Troškovi	2024.	2023.
ASA Invest d.o.o. Sarajevo	2.297	3.498
Prevent Grupacija	767	388
AURIN Investment Group GmbH	458	435
Asa Banka d.d. Sarajevo	412	6
Asa Nekretnine d.o.o. Sarajevo	169	199
Bamcard d.d. Sarajevo	42	53
ASA Energija d.o.o. Sarajevo	44	46
ASA Rent d.o.o. Sarajevo	42	9
ASA Central osiguranje d.d. Sarajevo	-	10
	4.231	4.644

Asa Finance d.d. Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Primanja Uprave

Upravi su isplaćene sljedeće naknade tokom godina koja su završile 31. decembra 2024. i 2023. godine:

<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	<u>2024.</u>	<u>2023.</u>
Bruto plaće Uprave	326	255
	<u>326</u>	<u>255</u>

28. POTENCIJALNE OBAVEZE

Prema navodima Uprave, na dan 31. decembra 2024. godine, protiv Društva nisu vođeni sudski postupci niti su postojale druge potencijalne obaveze.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Uprave prilikom upravljanja kapitalom su očuvanje sposobnosti Društva da nastavi poslovanje pod pretpostavkom vremenske neograničenosti kroz održavanje dovoljnog nivoa obrtnog kapitala, tekuće imovine i tekućih obaveza u transakcijama sa povezanim stranama.

Koeficijent zaduženosti

Društvo nadzire kapital kroz praćenje pokazatelja zaduženosti. Ovaj pokazatelj računa se kao omjer neto primljenih kredita, obaveza za najmove i ukupnog kapitala. Neto primljeni krediti izračunati su kao ukupni primljeni krediti umanjeni za novac i novčane ekvivalente. Uprava prati strukturu izvora finansiranja na mjesečnoj osnovi. Kao dio ovog praćenja, Uprava uzima u obzir trošak finansiranja i rizike povezane sa svakom od klasa izvora finansiranja. Društvo na dan 31. decembra 2024. i 2023. godine je koristilo kredite odobrene od povezanih pravnih lica.

Koeficijent zaduženosti na kraju godine može se prikazati kako slijedi:

	<u>31. decembra 2024.</u>	<u>31. decembra 2023.</u>
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Primljeni krediti i obaveze po najmu (Napomene 22 i 24)	72.776	85.364
Novac i novčani ekvivalenti	(3.480)	(100)
Neto dug	<u>69.296</u>	<u>85.264</u>
Kapital	42.845	24.500
Neto koeficijent zaduženosti	<u>1,62</u>	<u>3,48</u>

Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3 ovih finansijskih izvještaja.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembra 2024.	31. decembra 2023.
	<i>(svi iznosi su izraženi u '000 KM)</i>	
Finansijska imovina		
Kreditni i potraživanja (uključujući novac i novčane ekvivalente)	3.644	10.703
Finansijski instrumenti (ulaganja)	102.758	99.585
	<u>106.402</u>	<u>110.288</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku	72.861	85.692
	<u>72.861</u>	<u>85.692</u>

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Uprava Društvu ima značajan utjecaj na upravljanje finansijskim rizikom koji se odnose na poslovanje Društva kroz analizu izloženosti po stepenu i utjecaju rizika. Ovi rizici uključuju tržišni rizik (uključujući rizik valute, rizik kamatne stope na fer vrijednost, i rizik cijene), kreditni rizik, rizik likvidnosti i rizik kamatne stope na novčani tok.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti Društvo je izloženo primarno finansijskim rizicima promjena kursa stranih valuta te promjena kamatnih stopa. Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Društva tržišnom riziku ili načinu na koji Društvo upravlja i mjeri taj rizik.

Upravljanje valutnim rizikom

Društvo obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama, po osnovu kojih dolazi do izloženosti promjenama kursa stranih valuta. Po mišljenju Uprave, analiza osjetljivosti za stanja iskazana u EUR valuti nije reprezentativna u smislu inherentnog valutnog rizika jer je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, KM fiksno vezana za EUR. Izmjena kursa bi zahtijevala izmjenu zakona i usvajanje od Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine.

Upravljanje kamatnim rizikom

Društvo nije izloženo kamatnom riziku obzirom da ne koristi eksterne izvore finansiranja, odnosno interni izvori finansiranja su ugovoreni po fiksnim kamatnim stopama.

Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze što će rezultirati finansijskim gubitkom Društva. Društvo je usvojilo politiku da posluje sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjeње rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Društva i kreditni rejting klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je razdijeljena između odobrenih klijenata. Kreditna izloženost kontrolira se ograničenjima klijenata koje godišnje pregleda i odobrava Uprava.

29. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti

Društvo upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, kreditima od strane banaka kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele za kamatni rizik i rizik likvidnosti

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Društva za nederivativne finansijske obaveze. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Društva može tražiti da plati.

Dospijeca nederivativnih finansijskih obaveza

(svi iznosi su izraženi u '000 KM)	Ponderisana prosječna kamatna stopa	od 0 do 6 mjeseci	6 -12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	%					
31. decembar 2024.						
Beskamatno	-	95	-	-	-	95
Sa fiksnom stopom	4,45	36.522	7.760	1.254	33.744	79.280
		36.617	7.760	1.254	33.744	79.375
	%					
31. decembar 2023.						
Beskamatno	-	2.759	-	-	-	2.759
Sa fiksnom stopom	3,73%	82.222	779	-	-	83.001
		84.981	779	-	-	85.760

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Društva za nederivativnu finansijsku imovinu. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine:

Dospijeca nederivativne finansijske imovine

(svi iznosi su izraženi u '000 KM)	Ponderisana prosječna kamatna stopa	od 0 do 6 mjeseci	6 -12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	%					
31. decembar 2024.						
Beskamatno	-	3.644	10.450	-	102.753	116.847
Sa fiksnom kamatom	5,24	332	246	-	-	578
		3.976	10.696	-	102.753	117.425
31. decembar 2023.						
Beskamatno	-	854	3.710	-	99.585	104.149
Sa fiksnom kamatom	3,86%	826	3.391	-	-	4.217
		1.680	7.101	-	99.585	108.366

30. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Prema izjavi Uprave, nisu postojali drugi događaji niti transakcije koji bi u značajnoj mjeri uticali na finansijske izvještaje Društva na dan 31. decembar 2024. godine.

Asa Finance d.d. Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

31. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave i potpisani za izdavanje dana 27. februara 2025. godine.

Haris Moro

Haris Moro

Direktor



ASA FINANCE d.o.o. Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. decembra 2024.

Godišnji izvještaj o poslovanju za 2024. godinu

U smislu odredbi čl.42. i 43. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH (Službene novine FBiH broj 15/21), navodimo sljedeće podatke koji upotpunjuju objektivnan prikaz finansijskog položaja i poslovanja ASA Finance d.d. Sarajevo.

Značajni postbilansni događaji nastali u periodu od 31.12.2024. do datuma predaje finansijskih izvještaja za 2024. godinu

U periodu od 31.12.2024. do datuma usvajanja finansijskih izvještaja za 2024. godinu nije bilo značajnijih postbilansnih događaja u smislu MRS 10.

Procjena očekivanog budućeg razvoja

Društvo za narednu godinu planira rast prihoda za 10%, ukupni rashodi bi trebali sporije rasti, što bi dovelo do povećanja dobiti. U nastavku je prikazan planirani rast prihoda i rashoda:

Iznosi su u 000 KM	2024. godina	Plan za 2025. godinu
Ukupno prihodi	24.699	27.170
Ukupno rashodi	(6.353)	6.862
Dobit	18.346	20.307

NAJVAŽNIJE AKTIVNOSTI U VEZI SA ISTRAŽIVANJEM I RAZVOJEM

U toku 2024. godine nema zabilježenih aktivnosti istraživanja i razvoja u smislu MRS-a 38.

INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA I UDJELA

U toku 2024. godine nije bilo sticanja vlastitih dionica odnosno udjela.

INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

U toku 2024. godine nema posebnih poslovnih segmenata.

KORIŠTENI FINANSIJSKI INSTRUMENTI OD ZNAČAJA ZA PROCJENU FINANSIJSKOG POLOŽAJA I USPJEŠNOST POSLOVANJA

Nisu korišteni finansijski instrumenti od značaja za procjenu finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja.

CILJEVI I POLITIKE U VEZI SA UPRAVLJANJEM FINANSIJSKIM RIZICIMA, CJENOVNOM, KREDITNOM, TRŽIŠNOM, VALUTNOM, RIZIKU LIVIDNOSTI I DRUGIM RIZICIMA PRISUTNIM U POSLOVANJU PRAVNOG LICA

Nije definisano.

IZLOŽENOST CJENOVNOM, KREDITNOM, TRŽIŠNOM, VALUTNOM RIZIKU LIKVIDNOSTI I DRUGIM RIZICIMA PRISUTNIM U POSLOVANJU PRAVNOG LICA

Upravljanje rizicima u Društvu je usmjereno na nastojanje da se u situaciji nepredviđenosti poslovanja svedu na minimum finansijskih rizika. Tržišni rizik je prisutan i njime se upravlja adekvatnim cjenovnim i drugim politikama. Rizik od promjene deviznih kurseva javlja se u slučaju kad Društvo posluje u međunarodnim okvirima i izloženo je riziku deviznog kursa jer posluje sa različitim valutama. Društvo nema značajne koncentracije kreditnog rizika. Oprezno upravlja rizikom likvidnosti održavanjem dovoljnog iznosa gotovine, kao i obezbjeđenja adekvatnih izvora finansiranja.

MJERE NA ZAŠTITI ŽIVOTNE SREDINE

Društvo provodi sve aktivnosti koje su zakonska obaveza u vezi sa zaštitom životne sredine.