

OTP Invest za upravljanje fondovima d.o.o., Zagreb

Godišnje izvješće za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

Sadržaj

	Stranica
Izvješće poslovodstva Društva za 2020. godinu	1
Finansijski izvještaji	
Odgovornosti Uprave za pripremu godišnjih finansijskih izvještaja	1
Izvješće neovisnog revizora	2
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o finansijskom položaju	8
Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice	9
Izvještaj o novčanim tokovima	10
Bilješke uz finansijske izvještaje	11
Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano)	43

Izvješće poslovodstva Društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2020. godinu

Pregled rezultata poslovanja

OTP Invest d.o.o za upravljanje fondovima je u 2020. poslovalo s gubitkom od HRK 1.539.604 kn. Ostvareni gubitak je posljedica više faktora, a dominantan je smanjenje prosječne naknade za upravljanje koje Društvo naplaćuje fondovima, što uzrokuje smanjivanje prihoda od naknada za upravljanje fondovima što je osnovni izvor prihoda Društva. Imovina pod upravljanjem se povećala na 1.306.224.375 HRK u odnosu na kraj 2019. kada je iznosila 804.110.463 HRK. Iako je ostvaren rast imovine pod upravljanjem potrebno je uočiti da je većina rasta ostvarena u fondovima s niskom naknadom za upravljanje. Troškovi poslovanja Društva su bili u granicama planiranih s time da su povećani troškovi vezani uz korporativne akcije koje je provodilo Društvo. Naime, u rujnu 2020. je Društvo dokapitalizirano te mu je u studenome pripojeno društvo OTP Savjetovanje čime je dodatno poboljšana likvidnost i kapitaliziranost Društva s obzirom da je navedenim pripajanjem u naravi povećana razina raspoloživih novčanih sredstava. Navedenom dokapitalizacijom i pripajanjem društva OTP Savjetovanje OTP Investu je OTP grupa iskazala svoju odlučnost da zadrži i ojača svoje poslovanje u segmentu investicijskih fondova u RH.

Društvo se u 2020. registriralo za obavljanje djelatnosti investicijskog savjetovanja i upravljanja portfeljima. U tijeku 2020. nije bilo prihoda s osnove pružanja usluga investicijskog savjetovanja i upravljanja portfeljima, ali se u 2021. mogu očekivati prihodi s osnove pružanja usluga u tim djelatnostima. Oni bi svakako trebali poboljšati očekivanu razinu prihoda Društva, a samim time i profitabilnost s obzirom da je razina troškova pod kontrolom managementa OTP Investa.

Vjerljiv budući razvoj društva – plan razvoja

Jasno je da je poslovanje u 2020. godini obilježilo poslovanje u uvjetima pandemije uzrokovane COVID-19 virusom. Društvo je imalo manje direktnе štete od same pandemije (povlačenje udjela u fondovima), ali je veći utjecaj zabilježen u prodaji fondova zbog nemogućnosti provođenja kontinuirane prodaje u poslovnicama OTP banke d.d. koja je glavni distribucijski kanal za fondove kojima upravlja Društvo. Osim što se očekuje da će se u 2021. ostvariti bolja prodaja fondova u poslovnicama Banke (utjecaj dostupnosti cjepiva), poduzet je i niz IT unapređenja koja će omogućiti lakšu distribuciju fondova digitalnim kanalima (web, m-banking i slično). Sa stajališta organizacije radnog procesa pandemija uzrokovana COVID-19 virusom je testirala spremnost Društva na rad u izvanrednim okolnostima. Možemo konstatirati da je tranzicija na dio poslovnih procesa koji se odvija na daljinu obavljena vrlo uspješno i Društvo nije zabilježilo značajnije zastoje ili druge probleme u svom radnom procesu.

U 2021. godini Uprava Društva očekuje poboljšanje poslovanja Društva. Osnovni pokretač pozitivnih promjena trendova vezanih uz poslovanje Društva trebao bi doći od očekivane bolje prodaje fondova od strane OTP Banke, kao glavnog distribucijskog kanala fondova kojima upravlja OTP Invest. Naime, nakon nekoliko vrlo izazovnih godina u poslovanju OTP Banke, vezane uz izazovnu integraciju Splitske banke, očekujemo veću usredotočenost Banke na prodaju fondova OTP Investa.

Izvješće poslovodstva društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2020. godinu (nastavak)

S druge strane, OTP Invest je dobio licencu za obavljanje poslova investicijskog savjetovanja te se očekuju određeni prihodi i od tih poslova. Uprava Društva smatra da je ponuda fondova OTP Investa primjerena. Analiziraju se mogućnosti i prilike za moguće pokretanje fondova u nekim dodatnim tržišnim segmentima, ali razvoj istih će ovisiti o potražnji za fondovima Društva. Društvo će u narednom razdoblju veću pažnju posvetiti kvalitetnom upravljanju fondova te njihovoј uspješnoј prodaji, nego osnivanju novih.

Društvo namjerava u drugoj polovici 2021. godine pripojiti fond OTP Short term bond fondu OTP e-start. Osnovni razlog za pripajanje je postizanje troškovne efikasnosti, ali i premala stvarna razlika među investicijskim strategijama ta dva fonda koje je posljedica promjena statusa fonda e-start nakon što je fond prestao biti novčani fond.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo u 2020. godine nije imalo značajnijih aktivnosti u pogledu istraživanja i razvoja.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Nije bilo otkupa vlastitih dionica.

Postojanje podružnica društva

Društvo nema podružnica.

Izloženost rizicima i upravljanju rizicima

Društvo u svom poslovanju dužnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

CJENOVNI RIZIK, KREDITNI RIZIK, RIZIK LIKVIDNOSTI

Kad je riječ o tržišnom riziku treba napomenuti da postoje tri vrste rizika; valutni, kamatni i cjenovni rizik.

Izvješće poslovodstva društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2020. godinu (nastavak)

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će neka valuta imati manju ili veću vrijednost na tržištu u budućnosti.

Društvu je dozvoljeno ulaganje u financijske instrumente te izvršavati transakcije denominirane u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Sukladno navedenom, Društvo je izloženo riziku da se relativan odnos njegove funkcionalne valute i drugih stranih valuta može promjeniti, što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti.

Na datum bilance Društvo nije bilo izloženo značajnom valutnom riziku.

Kamatni rizik

Osim novčanih sredstava na računu kod OTP banke d.d. Društvo ne posjeduje kamatonosnu financijsku imovinu. Međutim na financijske obveze Društva obračunava se kamata. Iako su financijske obveze pribavljene uz promjenjivu kamatnu stopu, zbog kratkotrajne prirode financijskih obveza i zbog činjenice da su iste odobrene unutar grupacije OTP banke d.d. Društvo na datum bilance nije bilo izloženo značajnjem kamatnom riziku.

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik od gubitaka zbog promjene cijena robe valuta i financijskih instrumenata. Društvo na datum bilance nije bilo značajnije izloženo cjenovnom riziku.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je društvo izvršilo transakciju. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum bilance proizlazi iz fer vrijednosti instrumenata, čija je pozitivna vrijednost na taj dan prikazana u bilanci. Rizik mogućeg neplaćanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima sa promjenama fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, stalno se prati. Prilikom praćenja kreditnog rizika uzimaju se u obzir instrumenti kojima se trguje i koji imaju pozitivnu fer vrijednost kao i promjenjivost njihove fer vrijednosti.

Na datum bilance kreditni rizik Društva proizlazi iz njegove izloženosti prema OTP banci d.d. u čijem je Društvo većinskom vlasništvu, s osnove novčanih sredstava na poslovnim računima i vrlo malim dijelom s osnove novčanih sredstava na računima drugih banaka.

Rizik likvidnosti (tijeka gotovine)

Rizik likvidnosti je rizik da će društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje dospjelih obveza. Kratkotrajna imovina Društva na datum bilance, veća je od kratkoročnih obveza Društva i prema procjeni Društva ne postoji rizik da će Društvo biti u nemogućnosti podmiriti svoje kratkoročne obveze.

Izvješće poslovodstva društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2020. godinu (nastavak)

Korporativno upravljanje

Korporativno upravljanje provodi se kroz organe upravljanja OTP Investa d.o.o. odnosno Skupštinu, Nadzorni odbor i Upravu Društva.

Skupštinu Društva čini OTP BANKA HRVATSKA dioničko društvo sa sjedištem u Splitu, Ulica Domovinskog rata 61, Hrvatska te OTP FUND MANAGEMENT Private Company Limited by shares, sa sjedištem u Budimpešti 1134, Vaci ulica 33, Mađarska

Nadzorni odbor sastoji se od pet članova koje svojom odlukom bira skupština Društva. Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova i kontrolira ispravnost finansijskog poslovanja Društva, usvaja poslovnu politiku i poslovni plan Društva te nadzire da li Društvo posluje u skladu sa zakonom općim aktima i odlukama Skupštine.

Poslove Društva, kompletну poslovnu politiku, cjelokupno poslovanje, te zastupanje Društva prema trećim osobama provodi Uprava Društva sastavljena od dva člana koje imenuje Nadzorni odbor Društva.

Odgovornosti Uprave za pripremu godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu s primjenjivim standardima finansijskog izvještavanja, tako da daju istinitu i objektivnu sliku finansijskog stanja na dan izvještavanja, rezultata poslovanja i novčanih tokova društva OTP Invest d.o.o., Zagreb ("Društvo") za svako prezentirano razdoblje.

Uprava Društva 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 Društva pri izradi finansijskih izvještaja obuhvaćaju 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 Društva je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju finansijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Uprava Društva je također odgovorna za Izvješće poslovodstva sukladno Zakonu o računovodstvu te za Dodatke uz finansijske izvještaje Društva sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju finansijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje UCITS fondovima te sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih finansijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima.

Finansijski izvještaji i obrasci prikazani u Dodatku uz finansijske izvještaje, zajedno s pripadajućim uskladama prikazanim, odobreni su od strane Uprave za podnošenje Nadzornom odboru, što se potvrđuje potpisom u nastavku.

Potpisali u ime Društva 15. ožujka 2021. godine:

Darko Brborović

predsjednik Uprave



Mladen Miler

član Uprave



IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP Invest za upravljanje fondovima d.o.o., Zagreb

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja društva OTP Invest za upravljanje fondovima d.o.o., Zagreb („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („finansijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2020. godine i njegovu finansijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeliku *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključno revizijsko pitanje

Ključno revizijsko pitanje je ono pitanje koje je bilo, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjem 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 tom pitanju.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44.900,00 kuna; direktori: Marina Tonžetić, Domagoj Vuković i Dražen Nimčević; poslovna banka: Zagrebačka banka d.o., Trg bana Josipa Jelačića 10, 10 000 Zagreb, ţ. račun/bank account no. 2360000-1101896313; SWIFT Code: ZABAHR2X IBAN: HR2723600001101896313; Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ţ. račun/bank account no. 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294; Raiffeisenbank Austria d.d., Petrinjska 59, 10 000 Zagreb, ţ. račun/bank account no. 248400 1100240905; SWIFT Code: RZBHHR2X IBAN: HR1024840081100240905.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global“, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvor „UK private company limited by guarantee“) i mrežu njegovih članova i njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

© 2021. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Hrvatska.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Za računovodstveni okvir i računovodstvene politike vidjeti bilješku 2 – „Sažetak temeljnih računovodstvenih politika: Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima“. Za dodatne informacije vezane uz identificirano ključno revizijsko pitanje vidjeti bilješku 4.1 finansijskih izvještaja.

Ključno revizijsko pitanje: Prihodi od naknada za upravljanje	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<p>Društvo je u godini završenoj 31. prosinca 2020. godine priznalo neto prihod od naknada za upravljanje investicijskim fondovima u iznosu 5.548 tisuća kuna (2019.: 5.646 tisuća).</p> <p>Društvo u sklopu svog poslovanja ima pravo na naplatu naknade za upravljanje investicijskim fondovima, obračunatu kao postotak ukupne imovine investicijskih fondova kojima Društvo upravlja umanjene za iznos obveza fonda s osnove ulaganja u finansijske instrumente.</p> <p>Društvo naknadu za upravljanje obračunava dnevno, a naplaćuje mjesečno.</p> <p>Obračunavanje naknade za upravljanje provodi se automatski unutar IT sustava, primjenom stopa upravljačkih naknada primjenjivih za svaki pojedini investicijski fond, sukladno njihovim prospektima.</p> <p>Prihodi od naknada za upravljanje investicijskim fondovima od značajne su važnosti korisnicima finansijskih izvještaja kako bi se procijenila uspješnost Društva za upravljanje.</p> <p>S obzirom na visok stupanj oslanjanja na informacijske sustave i značajan utjecaj koji neispravni obračun naknade može imati na finansijske izvještaje Društva, odlučili smo da prihodi od naknada za upravljanje investicijskim fondovima budu naše ključno revizijsko pitanje tijekom revizije finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine.</p>	<p>Kako bismo odgovorili na rizike povezane s prihodima od naknada za upravljanje investicijskim fondovima, identificiranim kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostahtnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.</p> <p>Tijekom naše revizije, proveli smo sljedeće revizorske postupke:</p> <ul style="list-style-type: none">• Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu obračuna naknade za upravljanje investicijskim fondovima;• Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrol relevantnih za proces izračuna neto vrijednosti imovine fondova;• Testiranje operativne učinkovitost identificiranih i relevantnih internih kontrola;• Pribavljanje i usporedba konačnog izračuna dnevnih neto vrijednosti imovina investicijskih fondova s podacima depozitarne banke o neto vrijednostima na odabranom uzorku dana;• Dokazno testiranje neto vrijednosti investicijskih fondova na dan izvještajnog razdoblja;• Identificiranje i usporedbu stopa upravljačkih naknada primjenjenih u obračunu prihoda od naknada za upravljanje sa stopama upravljačkih naknada propisanim u prospektima investicijskih fondova te s odlukama Uprave Društva kojima se pobliže definiraju upravljačke stope unutar ograničenja propisanih prospektima;• Ponovni izračun prihoda od naknade za upravljanje po svim investicijskim fondovima i usporedba s priznatim iznosom prihoda od naknade za upravljanje za razdoblje

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji finansijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju finansijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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 stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvješća poslovodstva Društva za 2020. godinu koje je uključeno u Godišnje izvješće, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvješće poslovodstva potrebne objave navedene u članku 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim finansijskim izvještajima.
2. Izvješće poslovodstva Društva za 2020. godinu pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije finansijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz finansijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima , i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomski odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznajemo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih 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 prijevara može uključiti tajne sporazume, krovovorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaznje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocenjujemo primjerenošć korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenošći korištenje 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtjeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim 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 neograničenoj osnovi.
- Ocenjujemo cijelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

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

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvještavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Glavna skupština Društva imenovala nas je revizorom Društva dana 12. ožujka 2020. godine za potrebe revizije priloženih finansijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno 5 godine te se odnosi na razdoblje 1. siječnja 2016. do 31. prosinca 2020. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvješćem izdanim Nadzornom odboru Društva 15. ožujka 2021. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijeske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvješću.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju finansijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje UCITS fondovima (NN 105/17) i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih finansijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN 13/19) Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga, Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 43 do 46 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama vlasničke glavnice te izvještaja o novčanim tokovima za 2020. godinu, kao i uskluđu Obrazaca prikazanu na stranicama 47 do 49 s finansijskim izvještajima prikazanima na stranicama 7 do 42. Uprava društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskluđu između regulativnog okvira i MSFI-jeva. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz priloženih finansijskih izvještaja Društva.


Domagoj Vuković
Direktor i ovlašteni revizor

15. ožujka 2021. godine



Deloitte d.o.o.
Radnička cesta 80
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
Naknada za upravljanje	4.1.	5.548	5.646
Izlazna naknada	4.2.	133	98
Ulazna naknada	4.3.	-	2
Ostali prihodi	4.4.	130	71
Ukupno poslovni prihodi		5.811	5.817
Rashodi od upravljanja fondovima	5	(5)	(6)
Troškovi osoblja	6	(4.634)	(4.295)
Rashodi od poslovanja	7	(2.701)	(3.026)
Ukupno rashodi iz poslovanja		(7.340)	(7.327)
Gubitak iz redovnog poslovanja		(1.529)	(1.510)
Financijski troškovi, neto	8	(11)	(20)
Financijski rezultat		(11)	(20)
Gubitak prije poreza		(1.540)	(1.530)
Porez na dobit	9	-	-
Gubitak za godinu		(1.540)	(1.530)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatni gubitak za godinu		(1.540)	(1.530)

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o finansijskom položaju
na dan 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

	Bilješka	31.12.2020.	31.12.2019.
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Nekretnina, vozila i oprema	10	571	478
Nematerijalna imovina	11	136	100
Ukupna dugotrajna imovina		707	578
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja	12	790	567
Novac i novčani ekvivalenti	13	3.892	1.907
Ukupna kratkotrajna imovina		4.682	2.474
Ukupno imovina		5.389	3.052
KAPITAL I REZERVE I OBVEZE			
KAPITAL I REZERVE			
Temeljni kapital	14	18.211	12.980
Akumulirani gubici	14	(13.756)	(10.929)
Ukupno kapital i rezerve		4.455	2.051
OBVEZE			
Kratkoročne obveze			
Obveze prema dobavljačima		306	227
Obveze prema zaposlenicima	15	380	375
Rezervacije	16a	77	186
Ostale obveze	16b	79	101
Ukupno kratkoročne obveze		842	888
Obveze prema zaposlenicima - dugoročne		72	113
Ostale obveze		20	-
Ukupno dugoročne obveze		92	113
Ukupno obveze		934	1.001
Ukupno kapital i rezerve i obveze		5.389	3.052

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama vlasničke glavnice
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

	Temeljni kapital	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2019. godine	12.980	(9.399)	3.581
Gubitak tekuće godine	-	(1.530)	(1.530)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	(1.530)	(1.530)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	12.980	(10.929)	2.050
 Stanje 1. siječnja 2020. godine	12.980	(10.929)	2.050
Povećanje temeljnog kapitala u novcu	1.700	-	1.700
Povećanje temeljnog kapitala pripajanjem OTP Savjetovanja d.o.o.	3.531	-	3.531
Akumulirani gubitak iz pripajanja (OTP Savjetovanja d.o.o.)	-	(1.287)	(1.287)
Ukupno transakcije s vlasnicima	5.231	(1.287)	3.944
Gubitak tekuće godine	-	(1.540)	(1.540)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni gubitak	-	(1.540)	(1.540)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	18.211	(13.756)	4.455

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanim tokovima
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
 (svi iznosi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2020.	2019.
Poslovne aktivnosti			
(Gubitak)		(1.540)	(1.530)
<i>Usklađenje dobiti za neto novac ostvaren poslovnim aktivnostima</i>			
Rezervacije		14	279
Isknjiženje neto vrijednosti povezano s MSFI 16		27	
Amortizacija		301	234
Rashodi od kamata		6	5
		(1.192)	(1.012)
<i>Promjene u obrtnom kapitalu</i>			
(Povećanje) / smanjenje kratkoročnih potraživanja		(223)	420
(Povećanje) / smanjenje obveza		6	(51)
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima		(1.409)	(643)
Ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kamate		(1)	(5)
Prodaje finansijske imovine		-	612
Izdaci za nabavu vozila i opreme		(384)	(261)
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		(121)	(51)
Primici od prodaje dugotrajne imovine		137	-
Neto novac (korišten) / ostvaren u ulagačkim aktivnostima		(369)	295
Finansijske aktivnosti			
Uplata vlasnika Društva – povećanje kapitala u novcu	3	1.700	-
Pripajanje OTP Savjetovana d.o.o. – pripajanje novca na računu u banci	3	2.129	-
Izdaci za otplatu kamata po IFRS 16		(5)	-
Izdaci za otplatu glavnice po IFRS 16		(61)	(54)
Neto novac korišten finansijskim aktivnostima		3.763	(54)
Neto povećanje (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenta		1.985	(402)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	1.907	2.309
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	3.892	1.907

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih finansijskih izvještaja.

**Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine**
(svi iznosi su u tisućama kuna)

1. OPĆI PODACI

Djelatnost

OTP invest d.o.o. za upravljanje fondovima, Zagreb ("Društvo") osnovano je 17. prosinca 1997. godine kao društvo s ograničenom odgovornošću i regulirano je od strane Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga ("HANFA"). Sjedište Društva je u Zagrebu, Petrovaradinska 1, a djelatnost Društva uključuje osnivanje i upravljanje UCITS i alternativnim investicijskim fondovima u Hrvatskoj, investicijsko savjetovanje i upravljanje portfeljem.

Krajnje matično društvo je OTP Bank Nyrt. registrirana u Mađarskoj. Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske izdala je Društvu odobrenje za rad 2. prosinca 1997. godine.

Dana 15. prosinca 2005. godine Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske izdala je Društvu odobrenje za osnivanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondovima OTP uravnoteženi fond, OTP novčani fond i OTP euroobveznički fond. Dana 20. prosinca 2007. godine Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske izdala je Društvu odobrenje za osnivanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondom OTP indeksni fond.

Dana 3. travnja 2008. godine Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske izdala je Društvu odobrenje za osnivanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondom OTP meridian 20.

Dana 22. siječnja 2009. godine Komisija za vrijednosne papire Republike Hrvatske izdala je Društvu odobrenje za osnivanje i upravljanje otvorenim investicijskim fondom OTP Europa plus.

Dana 9. kolovoza 2013. godine, fondovi OTP Europa plus i OTP euroobveznički su se pripojili OTP uravnoteženom fondu.

Dana 17. siječnja 2013. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP EURONOVČANI.

Dana 30. svibnja 2014. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP FAVORIT.

Dana 15. svibnja 2015. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP OPTIMUM.

Dana 16. listopada 2015. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP MULTI.

Dana 12.kolovoza 2016. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP MULTI2.

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Dana 30.rujna 2016. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP ABSOLUTE.

Dana 14. travnja 2018. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP Short Term.

Dana 8. studenog 2018. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom OTP Multi USD.

Na dan 31. prosinca 2018. godine Društvo je upravljalo sljedećim otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom: OTP uravnoteženi fond, OTP novčani fond, OTP indeksni fond, OTP Euronovčani, OTP meridian 20, OTP Multi, OTP Multi 2, OTP Absolute, OTP Short term, OTP Multi USD i alternativnim investicijskim fondovima OTP Favorit i OTP Optimum.

Dana 9. siječnja 2018. zatvoren je alternativni investicijski fond OTP FAVORIT jer je isteklo vremensko razdoblje na koje je osnovan.

Tijekom 2018. godine Društvo je preuzeo upravljanje zatvorenim alternativnim investicijskom fondom za učaganja u nekretnine Zaif Proprius d.d. koji u 2019. godini odlazi u likvidaciju. Također, 9. siječnja zatvoren je alternativni investicijski fond OTP OPTIMUM jer je isteklo vremensko razdoblje na koje je osnovan.

Dana 2. travnja 2020. godine, HANFA je izdala rješenje za osnivanje i rad otvorenog investicijskog fonda s javnom ponudom FOND ZA STABILNOST, a 29. listopada 2020. za otvoreni alternativni investicijski fond s javnom ponudom OTP GLOBAL. 29. prosinca 2020. zatvoren je fond OTP Multi jer je isteklo vremensko razdoblje na koje osnovan (5 godina).

Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo je upravljalo sljedećim otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom: OTP uravnoteženi fond, OTP START fond, OTP indeksni fond, OTP E-START, OTP meridian 20, OTP Multi 2, OTP Absolute, OTP Short term, OTP Multi USD, FOND ZA STABILNOST, te alternativnim investicijskim fondom OTP GLOBAL.

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Članovi Uprave društva tijekom 2020. godine bili su:

Uprava:

Darko Brborović – predsjednik Uprave
Mladen Miler – član Uprave od 01. kolovoza 2020. godine
Marinko-Šanto Milerić – član Uprave do 31. srpnja 2020.

Članovi Uprave društva tijekom 2019. godine bili su:

Uprava:

Darko Brborović – predsjednik Uprave
Mladen Miler – član Uprave do 25. rujna 2019. godine
Marinko-Šanto Milerić – član Uprave od 26. rujna 2019.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2020. bili su:

Nadzorni Odbor:

Slaven Celić – predsjednik Nadzornog odbora
Peter Janos Simon – član Nadzornog odbora do 01. listopada 2020.
Zorislav Vidović – član Nadzornog odbora do 30. prosinca 2020.
Sàndor Tamàs – član Nadzornog odbora, do 30. prosinca 2020.
Marko Orešković – član Nadzornog odbora
Laszlo Gyorgy Gati – član Nadzornog odbora od 01. listopada 2020.
Nikola Mikša – član Nadzornog odbora od 31. prosinca.2020.
Tamas Bozsogi - član Nadzornog odbora od 31. prosinca.2020.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2019. bili su:

Nadzorni Odbor:

Slaven Celić – predsjednik Nadzornog odbora
Peter Janos Simon – član Nadzornog odbora
Zorislav Vidović – član Nadzornog odbora
Sàndor Tamàs – član Nadzornog odbora
Marko Orešković – član Nadzornog odbora

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija ("MSFI").

Ovi finansijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 15. ožujka 2020. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje.

Osnova prikaza

Finansijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog ili amortiziranog troška, izuzev određenih finansijskih instrumenata koji su iskazani po fer vrijednosti.

Funkcionalna i prezentacijska valuta

Funkcionalna valuta Društva je hrvatska kuna, budući da je većina transakcija u Društvu iskazana u kunama. Finansijski izvještaji Društva sastavljeni su u kunama. Na dan 31. prosinca 2020. godine službeni tečaj kune u odnosu na 1 EUR bio je 7,536898 (na dan 31. prosinca 2019.: 1 EUR bio je 7,442580).

Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima

Društvo naknadu za upravljanje priznaje kao prihode svakodnevno tijekom razdoblja pružanja usluge. Naknada se naplaćuje jednom mjesечно, početkom mjeseca za prethodni mjesec. Prihodi od izlazne i ulazne naknade se priznaju u postotku vrijednosti prodanog udjela kad su udjeli prodani.

Rashodi od upravljanja investicijskim fondovima se priznaju kroz dobit ili gubitak kako nastaju. Određeni rashodi od upravljanja investicijskim fondovima i rashodi poslovanja nastali u investicijskim fondovima priznaju se u Društvu, sukladno Zakonu o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (Zakon) i pravilnicima koje je objavila Agencija. Društvo zaračunava OTP investicijskim fondovima naknadu za upravljanje u određenom postotku na ukupnu imovinu fondova umanjenu za obveze nastale po transakcijama s vrijednosnim papirima fondova. Struktura naknada koje Društvo zaračunava OTP investicijskim fondovima je kako slijedi:

	Upravljačka naknada	Izlazna naknada	Ulazna naknada
	%	%	%
OTP Indeksni	0,85	0 - 2	0 - 1
OTP e-start	0,95	0 - 1,5	-
OTP Start	1,00	-	-
OTP Meridijan 20	2,00	0 - 1	0 - 1
OTP Uravnoteženi	2,00	0 - 1	-
OTP Multi	1,40	5	5
OTP Multi 2	1,40	3	3
OTP Absolute	1,10	0-1	0-1
OTP Short-term	0,95	0-1	-
OTP Multi USD	1,10	3	3
OTP Global	1,10	0-1	1
FOND ZA STABILNOST	0,08-0,09	-	-

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima (nastavak)

Ulaganje i izlazna naknada

Društvo ima pravo na ulaznu i izlaznu naknadu u rasponu od 0% do 7% vrijednosti ulagačevih kupnji i isplata udjela investicijskih fondova u skladu sa Statutom i Prospektom pojedinog fonda. Izlazna naknada naplaćuje se ovisno o razdoblju ulaganja.

Primanja zaposlenih

Doprinosi za mirovinsko osiguranje

Društvo uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obveznoj, ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinos. Doprinosi se prikazuju kao trošak primanja zaposlenih kroz dobit ili gubitak u razdoblju u kojem nastaju.

Najmovi

Društvo ugovore o najmu u kojima se pojavljuje kao najmoprimac evidentira kao dugotrajnu materijalnu imovinu (pravo korištenja) te kao dugoročne obveze sa naslova budućih plaćanja najma s obzirom da ugovori o najmu zadovoljavaju kriterije priznavanja po MSFI 16. Imovina s pravom uporabe i obveze priznaju se primjenom diskontiranog iznosa budućih novčanih plaćanja.

Nakon početnog priznavanja, imovina s pravom uporabe se mjesечно amortizira (primjenom linearne metode) tijekom razdoblja trajanja ugovora o najmu i knjizi u računu dobiti i gubitka. Također, za svako razdoblje (mjesечно) Društvo obračunava i kamatu (koja je bila diskontirana prilikom početnog priznavanja), sukladno tablici izračuna. Mjesечni trošak amortizacije za Društvo predstavlja linearni trošak, dok se dugoročna obveza po najmovima povećava za odmotavanje diskonta koji se priznaje kao trošak kamata kroz vrijeme trajanja najma. Troškovi kamata smanjuju (opadaju) tijekom razdoblja sukladno otplati rata najma (a prema izrađenom otplatnom planu za svaki pojedinačni Ugovor).

Društvo ne koristi izuzeće za nepriznavanje najmova male vrijednosti i onih s rokom trajanja kraćim od godine dana.

Tečajne razlike

Monetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u kunsku protuvrijednost po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještavanja. Prihodi i rashodi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po tečaju na dan transakcije. Realizirani dobici i gubici nastali preračunavanjem deviznih stavaka imovine i obveza po tečaju se evidentiraju u dobiti ili gubitku. Tečajne razlike po vrijednosnicama po fer vrijednosti prikazuju se kroz Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u okviru realiziranih i nerealiziranih dobitaka/gubitaka. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Porez na dobit

Društvo obračunava i plaća poreze sukladno hrvatskom Zakonu o porezu na dobit. Porezni rashod koji se obračunava na rezultat za godinu, sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Tekući porez predstavlja pretpostavljeni iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu uz primjenu poreznih stopa važećih na datum izvještavanja te svih korekcija iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja. Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvješćivanja i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza po važećim poreznim stopama koje će vrijediti u trenucima realizacije privremenih razlika (odgođenih poreza). Odgođena porezna imovina priznaje se u trenutku kada je vjerojatno da će oporeziva dobit biti dostađna da se iz nje iskoristi odgođena porezna imovina. Društvo na svaki dan izvještavanja preispituje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstvene iznose odgođene porezne imovine. Izračun odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizlazile iz načina na koji Društvo očekuje da će, na datum izvještavanja, nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost svoje imovine.

**Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)**

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine, oprema i vozila

Oprema je iskazana po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od ispravka vrijednosti. Amortizacija se obračunava pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine od 2 do 5 godina. Dobici i gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem osnovnog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva te se priznaju u dobiti i gubitku.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazana je po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od ispravka vrijednosti. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine od tri do deset godina.

Dobici i gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem sredstva utvrđuju se kao razlika između iznosa ostvarenih prodajom i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i iskazuju u dobiti i gubitku.

Umanjenje opreme, vozila i nematerijalne imovine

Na svaki dan izvještavanja, Društvo provjerava knjigovodstvene iznose svoje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine kako bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitaka zbog umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Nadoknadivi iznos je veći iznos uspoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u uporabi. Kod procijene vrijednosti u uporabi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava trenutačnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za predmetno sredstvo za koje procijenjeni budući novčani tokovi nisu usklađeni.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje se do nadoknadivog iznosa.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka od umanjenja na tom sredstvu. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod.

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska instrumenti

Društvo klasificira finansijsku imovinu u jednu od sljedećih kategorija: finansijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku ili finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Društvo raspoređuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: kao zajmove i potraživanja, finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i ostale finansijske obveze. Uprava odlučuje o klasifikaciji finansijskih instrumenata odmah pri inicijalnom priznavanju.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su ne derivativna finansijska imovina s određenim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ona uključuje kratkotrajna potraživanja.

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Navedena kategorija odnosi se na finansijsku imovinu kojom se upravlja i čije se performanse procjenjuju na bazi fer vrijednosti. U ovu se grupu finansijske imovine može razvrstati samo ona imovina koja ima kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost može pouzdano izmjeriti. Efekti promjene fer vrijednosti instrumenata koji se vode po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se kao prihod/trošak u izvještajnom razdoblju. Ovi instrumenti se početno iskazuju po trošku nabave, a kasnije se ponovo mjere po fer vrijednosti koja se temelji na kotiranim kupovnim cijenama na aktivnom tržištu.

Ostale finansijske obveze

Ostale finansijske obveze uključuju sve finansijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i finansijske obveze početno se priznaju po fer vrijednosti te se naknadno vrednuju po amortiziranom trošku, a priznaju se u trenutku kada je finansijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od finansijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom finansijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Društvo prestaje priznavati finansijske obveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti finansijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu finansijsku obvezu s novim uvjetima

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijska imovina

Početno i naknadno mjerjenje

Finansijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju finansijske imovine i finansijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijske obveze.

Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti. Finansijske obveze koje se ne raspoređuju u skupinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka vrednuju se po amortiziranom trošku.

Dobici i gubici od finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta i priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Društvo provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja nije klasificirana kao finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine te se može pouzdano procijeniti.

Društvo godišnje provodi umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke u skladu s MSFI 9 (model očekivanog gubitka). Umanjenje vrijednosti provodi se za sva novčana sredstva na računima kod banaka.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju tekuće račune kod banaka.

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku uz korištenje metode efektivne kamatne stope.

Temeljni kapital i rezerve

Temeljni kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti. Dobit poslovne godine se prebacuje u prenesene gubitke.

Potraživanja

Potraživanja se početno priznaju po fer vrijednosti, a kasnije mjere po amortiziranom trošku., umanjeno za očekivane gubitke.

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kad Društvo ima sadašnju obvezu (zakonsku ili izvedenu) koja je nastala kao rezultat prošlih događaja, ako je vjerojatno da će Društvo trebati podmiriti tu obvezu i ako se iznos obveze može pouzdano procijeniti.

Rezerviranja se preispituju na datum izvještavanja te se usklađuju s procjenom temeljenom na trenutno najboljim saznanjima. Kad je iznos smanjenja vrijednosti novca značajan, iznos rezerviranja je sadašnja vrijednost troškova za koje se očekuje da će nastati kako bi se podmirila obveza, utvrđenih korištenjem procijenjene bez rizične kamatne stope kao diskontne stope. Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja će biti potrebna kako bi se podmirila sadašnja obveza na datum izvještavanja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti povezane s obvezom. Ako se rezerviranje mjeri koristeći procjenu novčanih tokova potrebnih za podmirenje sadašnje obveze, knjigovodstveni iznos obveze je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova.

Važeći standardi, izmjene postojećih standarda i implementacije – usvojeni tijekom 2020. godine

Društvo je usvojilo sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine.

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Društva te nemaju značajan utjecaj na finansijske izvještaje:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“ i MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** – Definicija značajnosti, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Definicija poslovanja, usvojene u Europskoj uniji 21. travnja 2020. (na snazi za poslovna spajanja za koje je datum stjecanja na dan ili nakon početka prvog godišnjeg izvještajnog razdoblja koje započinje na dan ili nakon 1. siječnja 2020. i za stjecanja sredstava do kojih dolazi na dan ili nakon početka tog razdoblja)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti“, MRS-a 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“ te MSFI-ja 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanje“** – Reforma referentnih kamatnih stopa, usvojene u Europskoj uniji 15. siječnja 2020. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** – Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 (usvojene u Europskoj uniji 9. listopada 2020., na snazi najkasnije od 1. lipnja 2020. za finansijske godine koje započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.)*
- **izmjene upućivanja na Konceptualni okvir u MSFI-jevima**, usvojene u Europskoj uniji 29. studenoga 2019. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020.).

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave finansijskih izvještaja. Gdje je primjenjivo, Društvo namjerava usvojiti ove standarde u trenutku stupanja na snagu. Društvo ne očekuje da će primjena standarda ili tumačenja utjecati na finansijska izvješća ili na rezultat Društva.

- **izmjene MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ – Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9,** usvojene u Europskoj uniji 16. prosinca 2020. (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 pomaknut je sa 1. siječnja 2021. na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MSFI-ja 9 „Finansijski instrumenti“, MRS-a 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje“, MSFI-ja 7: „Finansijski instrumenti: objavljivanje“, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI-ja 16: „Najmovi“ – Reforma referentnih kamatnih stopa – 2. faza, usvojene u Europskoj uniji 13. siječnja 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).**

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave finansijskih izvještaja, još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je objavio OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke“** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“**, uključujući izmjene MSFI-ja 17 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje finansijskih izvještaja“** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina“** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja“** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani finansijski izvještaji“ i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima“** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)

Bilješke uz finansijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su objavljena, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji (nastavak)

- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.)”**, proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.).

Društvo očekuje da usvajanje ovih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u finansijskim izvještajima Društva u razdoblju prve primjene standarda. Računovodstvo zaštite za portfelj finansijske imovine i obveza čija načela Europska unija još uvijek nije usvojila i dalje nije regulirano.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Računovodstvene prosudbe i procjene

Kod primjene računovodstvenih politika rukovoditelji trebaju davati prosudbe, procjene i izvoditi pretpostavke o knjigovodstvenim iznosima imovine i obveza, koje nisu vidljive iz drugih izvora. Procjene i s njima povezane pretpostavke se temelje na iskustvu u proteklim razdobljima i drugim relevantnim čimbenicima. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od procjena. Procjene i pretpostavke iz kojih su procjene izvedene se kontinuirano preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena se priznaju u razdoblju revidiranja procjene ako utječu samo na to razdoblje ili u razdoblju revidiranja procjene i u budućim razdobljima ako utječu i na tekuće i na buduća razdoblja.

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prвobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalnih poreznih vlasti.

Korisni vijek uporabe vozila i opreme

Društvo preispituje procijenjeni vijek trajanja opreme i vozila na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Utvrđivanje korisnog vijeka imovine temelji se na povjesnom iskustvu sa sličnom imovinom, kao i predviđenim promjenama u gospodarskom okruženju i čimbenicima vezanim za industriju u kojoj Društvo posluje. Primjerenošć procijenjenog korisnog vijeka razmatra se jednom godišnje, ili kad god postoji naznaka značajnih promjena u pretpostavkama.

Rezervacije za otpremnine, mirovine i jubilarne nagrade

Obveze za otpremnine se priznaju kad Društvo prekine radni odnos radnika prije normalnog datuma umirovljenja. Društvo priznaje obveze za otpremnine kada je dokazivo preuzeo obvezu da prekine radni odnos sa sadašnjim radnicima na osnovu detaljnog formalnog plana bez mogućnosti da od njega odustane ili osigurava otpremnine kao rezultat ponude da potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa..

Iznos obveze za mirovine i jubilarne nagrade procjenjuje se godišnje od strane neovisnog kvalificiranog procjenitelja. Otpremnine koje dospijevaju u razdoblju duljem od 12 mjeseci nakon izvještajnog datuma diskontiraju se na njihovu sadašnju vrijednost. Trošak minulog rada se priznaje u dobiti i gubitku.

Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika i prenesenih gubitaka iskazuje se samo do visine vjerojatno raspoloživog iznosa oporezive dobiti koji će omogućiti korištenje olakšice na osnovi odbitnih privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

3. UČINAK PRIPAJANJA DRUŠTVA OTP SAVJETOVANJE d.o.o.

Odlukom Skupštine Društva održane 12. ožujka 2020. godine odlučeno da se društvo OTP savjetovanje d.o.o. pripoji društvu OTP invest d.o.o. uz posljedično povećanje temeljnog kapitala Društva. Trgovački sud u Zagrebu donio je odluku o pripajanju OTP Savjetovanja d.o.o. OTP Investu te je pripajanje upisano u Sudski registar 16. studenog 2020. godine.

Ugovorne strane su utvrdile da temeljni kapital pripojenog društva OTP Savjetovanje d.o.o. iznosi 3.531 tisuća kn i prikazan je pod Temeljni kapital u bilanci. Ugovorne strane utvrđuju da temeljni kapital društva preuzimatelja OTP Invest d.o.o. u trenutku preuzimanja iznosi 14.680 tisuća kn.

Ugovorom o pripajanju OTP Savjetovanja d.o.o. prenesen je cjelokupni gubitak koji je ostvaren u redovnom poslovanju tijekom 2020. godine do trenutka pripajanja (16. studeni 2020. godine) u iznosu od 124 tisuće kuna i do tad akumulirani gubitak u iznosu od 1.163 tisuća kuna u akumulirani gubitak OTP Investa.

Ugovorne strane su utvrdile da će u cilju provođenja pripajanja OTP invest d.o.o. povećati temeljni kapital.

Prikaz stečenog pripajanjem OTP Savjetovanja d.o.o.:

Bilješka	Preneseno iz OTP Savjetovanja 16.11.2020.	
IMOVINA		
Dugotrajna imovina		-
Nekretnina, vozila i oprema		-
Nematerijalna imovina		<u> </u>
Ukupna dugotrajna imovina		<u> </u>
Kratkotrajna imovina		<u> </u>
Potraživanja	12	118
Novac i novčani ekvivalenti	13	<u> </u> 2.129
Ukupna kratkotrajna imovina		<u> </u> 2.247
Ukupno imovina		<u> </u> 2.247

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

3. UČINAK PRIPAJANJA DRUŠTVA OTP SAVJETOVANJE d.o.o.

KAPITAL I REZERVE	Bilješke	Preneseno iz OTP Savjetovanja
Temeljni kapital	14	3.531
Akumulirani gubici	14	<u>(1.287)</u>
Ukupno kapital i rezerve		<u>2.245</u>
OBVEZE		
Kratkoročne obveze		
Obveze prema dobavljačima		2
Obveze prema zaposlenicima		-
Rezervacije		-
Ostale obveze		-
Ukupno kratkoročne obveze		<u>2</u>
Obveze prema zaposlenicima - dugoročne		-
Ostale obveze		-
Ukupno dugoročne obveze		<u>-</u>
Ukupno obveze		<u>2</u>
Ukupno kapital i rezerve i obveze		<u>2.247</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

4.1. NAKNADA ZA UPRAVLJANJE

	2020.	2019.
OTP Start fond	1.541	1.700
OTP Indeksni fond	1.097	1.125
OTP Uravnoteženi fond	879	831
OTP E start fond	465	336
OTP Meridijan 20 fond	304	372
OTP Multi	-	138
OTP Absolute	587	432
OTP Multi 2	52	294
OTP Short-term	186	152
OTP Multi USD	83	143
Zaif Proprius	-	-
Fond za stabilnost	338	-
OTP Global	16	-
	5.548	5.646
	5.548	5.646

4.2. IZLAZNA NAKNADA

	2020.	2019.
OTP Multi	9	22
OTP Indeksni fond	23	21
OTP E start fond	14	3
OTP Uravnoteženi fond	9	1
OTP Meridijan 20 fond	1	9
OTP Multi 2	4	3
OTP Multi USD	18	3
OTP Absolute	54	36
OTP Short term	1	-
	133	98
	133	98

4.3. ULAZNA NAKNADA

	2020.	2019.
OTP Multi USD	-	2
	-	2

4.4. OSTALI PRIHODI

Ostali prihodi uključuju prihode od neto ukinutih rezerviranja te prihod od naplaćene police životnog osiguranja od osiguravajućeg društva Grawe d.d..

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

5. RASHODI OD UPRAVLJANJA FONDOVIMA

	2020.	2019.
Naknade za stjecanje	5	6
	5	6

Sukladno Ugovoru s Društvom, OTP banka d.d. ima pravo na naplatu naknade za udjele prodane posredstvom mreže banke. Naknada se obračunava kao ugovorom definirani postotak od naknade za upravljanje po pojedinom fondu. Tijekom 2020. godine OTP banka nije Društvu fakturirala naknadu za prodaju udjela.

Sukladno Ugovoru s Društvom, Hrportfolio d.o.o. (osnivači finansijskog portala "hrportfolio.hr") ima pravo na naplatu naknade za udjele prodane posredstvom finansijskog portala. Naknada se obračunava kao ugovorom definirani postotak od naknade za upravljanje po pojedinom fondu.

6. TROŠKOVI OSOBLJA

	2020.	2019.
Neto plaće	2.534	2.338
Porezi i doprinosi iz i na plaće	2.100	1.957
	4.634	4.295

U Društvu je na 31. prosinca 2020. godine bilo zaposleno 17 djelatnika (31. prosinca 2019.: 18 djelatnika). Tijekom 2020. godine nije obračunat menadžerski bonus (stvaran trošak).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

7. RASHODI OD POSLOVANJA

	2020.	2019.
Troškovi usluga	1.317	1.279
Ostali troškovi osoblja	186	475
Troškovi marketinga	132	147
Trošak najamnine	52	-
Amortizacija	301	234
Troškovi automobila	175	183
Troškovi materijala	40	34
Ostali rashodi iz poslovanja	431	399
Trošak rezervacije	67	275
	<hr/> 2.701	<hr/> 3.026

Troškovi usluga obuhvaćaju sljedeće značajnije stavke troškova: usluge odvjetnika i javnih bilježnika 386 tisuće kuna (2019: 232 tisuća kuna), usluge tekućeg održavanja: 202 tisuće kuna (2019: 193 tisuća kuna), usluge revizije 105 tisuća kuna (2019: 137 tisuća kuna), usluge Bloomberg terminala 261 tisuća kuna (2019: 248 tisuća kuna) te ostale intelektualne usluge u iznosu 363 tisuća kuna (2019: 270 tisuća kuna). Od ukupnog troška revizije od 105 tisuća kuna (2019: 137 tisuća kuna) na usluge vanjskog revizora plaćeno je 56 tisuća kuna (2019: 25 tisuća kuna), dok je na usluge interne revizije plaćeno 49 tisuća kuna (2019: 112 tisuća kuna).

Ostali rashodi od poslovanja obuhvaćaju sljedeće značajnije stavke troškova: režijske troškove 110 tisuće kuna (2019: 120 tisuća kuna), administrativne takse 83 tisuće kuna (2019: 25 tisuća kuna), porez na dodanu vrijednost 67 tisuća kuna (107 tisuća kuna), neamortiziranu vrijednost rashodovane imovine 27 tisuća kuna (2019: 0 tisuća kuna), troškove stručnog obrazovanja i literature 32 tisuće kuna (2019: 91 tisuća kuna), usluge najma hardvera 44 tisuće kuna (2019: 76 tisuća kuna), članarine udrugama i društvima 36 tisuća kuna (2019: 24 tisuće kuna) te ostale manje troškove poslovanja u iznosu od 32 tisuće kuna (2019: 44 tisuće kuna).

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Društvu uslugu revizije i ostale nerevizorske usluge. Naknada za uslugu revizije i nerevizorske usluge pružene tijekom 2020. godine odnosila se na sljedeće: reviziju finansijskih izvještaja društva, ostale usluge pružene u svrhu obveznog izvještavanja Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga, usluge vezane uz Izvješće o odnosima s povezanim društvima te uslugu neovisnog izražavanja uvjerenje o povećanju temeljnog kapitala. Usluge pružene tijekom godine predstavljaju dopuštene nerevizorske usluge u skladu s Uredbom EU-a.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

8. FINANCIJSKI TROŠKOVI, NETO

	2020.	2019.
Neto negativne tečajne razlike	(5)	(15)
Troškovi kamata i naknada po kreditu	<u>(6)</u>	<u>(5)</u>
	<u>(11)</u>	<u>(20)</u>

9. POREZ NA DOBIT

Tekući porez na dobit u Republici Hrvatskoj za 2020 godini obračunavao se stopom od 12% na oporezivu dobit tekuće godine (2019.: 18%).

Usklada računovodstvene i porezne dobiti:

	2020.	2019.
Računovodstvena dobit prije poreza	<u>(1.540)</u>	<u>(1.530)</u>
Porez na dobit po stopi od 12% (2019.: 18%)	(185)	(275)
Učinak neoporezivih prihoda	(7)	(9)
Učinak porezno nepriznatih rashoda	<u>4</u>	<u>15</u>
Stavke za koje nije priznata odgođena porezna imovina	<u>(188)</u>	<u>(269)</u>
Porez na dobit	-	-

Društvo OTP Invest d.o.o. je u Prijavi poreza na dobitak za 2020. godinu utvrdilo porezni gubitak u visini od 1.559 tisuća kuna koji uvećan za preneseni porezni gubitak iz 2019. godine (1.619 tisuća kn) čini porezni gubitak za prijenos u naredno razdoblje (2021. godinu) u visini od 3.179 tisuća kuna. Ovi porezni gubici mogu se prenositi maksimalno 5 godina, zaključno sa 2025. godinom, nakon čega se isti više ne može koristiti za smanjenje porezne osnovice. Pritom u 2023. godini ističe 121 tisuća kuna (gubitak 2018. godine), u 2024. godini 1.498 tisuća kuna (gubitak ostvaren 2019. godine), te u 2025. ističe 1.559 tisuća kuna (gubitak ostvaren u 2020. godini).

Pripojeno Društvo OTP Savjetovanje d.o.o. je u Prijavi poreza na dobitak za razdoblje 01.01.-15.11.2020. godinu utvrdilo porezni gubitak u visini od 124 tisuća kuna koji uvećan za preneseni porezni gubitak prema č. 17. Zakona od 1.571 tisuća kuna čini porezni gubitak za prijenos u naredno razdoblje (2021. godinu) u visini od 1.695 tisuća kuna. Pritom u 2023. godini ističe 148 tisuća kuna (gubitak 2018. godine), u 2024. godini 1.422 tisuća kuna (gubitak ostvaren 2019. godine), te u 2025. ističe 124 tisuće kuna (gubitak ostvaren u 2020. godini).

Time ukupni preneseni gubitak Društva OTP Invest d.o.o. za prijenos u naredno razdoblje (2021. godinu) iznosi 4.873 tisuća kn.

Društvo nije priznalo odgođenu poreznu imovinu zbog neizvjesnosti oporezive dobiti u budućnosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

10. NEKRETNINE, OPREMA I VOZILA

	Vozila	Uredska oprema	MSFI 16 Pravo korištenja najmova	Ukupno materijalna imovina
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2019. godine	637	719	-	1.356
Povećanja	136	125	121	382
Smanjenja	-	(343)	-	(343)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	773	501	121	1.395
Stanje 1. siječnja 2020. godine	773	501	121	1.395
Povećanja	211	173	94	478
Smanjenja	(136)	(18)	(98)	(252)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	848	656	117	1.621
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2019. godine	406	654	-	1.060
Trošak za godinu	58	82	60	200
Smanjenje	-	(343)	-	(343)
Stanje 31. prosinca 2019. godine	464	393	60	917
Stanje 1. siječnja 2020. godine	464	393	60	917
Trošak za godinu	76	106	61	243
Smanjenje	(21)	(19)	(70)	(110)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	519	480	51	1.050
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2019. godine	231	65	-	296
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019. godine	309	108	61	478
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2020. godine	329	176	66	571

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

11. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2019. godine	38	825	146	1.009
Povećanja	-	35	16	51
Stanje 31. prosinca 2019. godine	38	860	162	1.060
 Stanje 1. siječnja 2020. godine				
Povećanja	-	52	69	121
Smanjenja	(38)	-	-	(38)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	-	912	231	1.143
 Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2019. godine	5	775	146	926
Trošak za godinu	4	27	3	34
Stanje 31. prosinca 2019. godine	9	802	149	960
 Stanje 1. siječnja 2020. godine				
Trošak za godinu	2	33	23	58
Smanjenje	(11)	-	-	(11)
Stanje 31. prosinca 2020. godine	-	835	172	1.007
 Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2019. godine				
	33	50	-	83
 Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019. godine				
	29	58	13	100
 Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2020. godine				
	-	77	59	136

Tijekom 2020. i 2019. godine niti jedan dio dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine nije bilo založen.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

12. POTRAŽIVANJA

	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Potraživanja za naknadu za upravljanje	558	479
Potraživanja za izlaznu naknadu	2	1
Ostala imovina	<hr/> 230	<hr/> 87
	<hr/> 790	<hr/> 567

Uprava je procijenila naplativost i nije utvrdila nikakvo umanjenje.

Ostala imovine uključuje potraživanja po osnovi kamata a vista, potraživanja po danim predujmovima, potraživanja za plaćene akontacije za službena putovanja te potraživanja od Porezne Uprave za povrat poreza i priteza po godišnjim obračunima poreza na dohodak djelatnika, kao i potraživanja za plaćene akontacije poreza na dobitak.

Povećanje ostale imovine dijelom je rezultat preuzimanja potraživanja od OTP Osiguranja d.o.o. u iznosu od 118 tisuća kuna, Ova potraživanja odnose se na predujam poreza na dobit i potraživanje za pretporez po ulaznim računima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

13. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
<i>Stanje na kunskom žiro računu</i>		
OTP banka d.d.	3.844	1.850
Zagrebačka banka d.d.	1	1
Privredna banka d.d.	4	5
	3.849	1.856
<i>Stanje na deviznom žiro računu</i>		
OTP banka d.d.	43	51
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	3.892	1.907

14. TEMELJNI KAPITAL I AKUMULIRANI GUBICI

Kapital na 31. prosinca 2020. godine predstavlja upisani temeljni kapital u iznosu 18.211 od tisuća kuna (2019.: 12.980 tisuća kuna), preneseni gubitak iz prijašnjih razdoblja u iznosu od 13.756 tisuća kuna što uključuje i gubitak za tekuću finansijsku godinu (2019.: 10.929 tisuća kuna), dok je gubitak za godinu iznosio 1.540 tisuća kuna (2019.: 1.530 tisuća kuna dobitak).

Upisani temeljni kapital na dan 01.01.2020. iznosio je 12.980 tisuća kn. U 2020. povećan je za 1.700 tisuća kn od strane OTP banke, na 14.680 tisuća kn. Na dan 16.11.2020. izvršeno je pripajanje OTP savjetovanja d.o.o. OTP investu d.o.o. i povećan je temeljni kapital za dodatnih 3.531 tisuća kuna. Upisani kapital OTP Investa na dan 31.12.2020. iznosi 18.211 tisuća kuna. Akumulirani gubitak na dan 01.01.2020. iznosi je 10.930 tisuća kuna koji je uključivao i gubitak iz 2019. u iznosu 1.530 tisuća kn. U tijeku godine prenesen je i gubitak OTP savjetovanja prilikom pripajanja u iznosu 1.287 tisuća kn, od čega preneseni gubitak OTP Savjetovanja d.o.o. iznosi 1.163 tisuće kuna, a gubitak tekućeg razdoblja 124 tisuće kuna. Preneseni gubitak na dan 31.12.2020. iznosi 13.756 tisuća kuna koji uključuje tekući gubitak u iznosu od 1.540 tisuća kn.

Vlasnička struktura je kako slijedi:

	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
OTP banka d.d., Hrvatska	81,70%	74,33%
OTP Alapkezelő Zrt., Mađarska	18,30%	25,67%
	100,00%	100,00%

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

14. TEMELJNI KAPITAL I PRENESENI GUBICI (NASTAVAK)

Upravljanje kapitalom

Društvo aktivno upravlja razinom kapitala, te ga održava na primjerenom nivou za pokriće poslovanja. Održavanje kapitala Društva nadzire se i propisima određenim od strane Hrvatske agencije za nadzor finansijskih usluga koji zahtijevaju da kapital društva za upravljanje mora u svakom trenutku biti veći ili jednak većem od sljedeća dva iznosa: a) 1.000 tisuće kuna (minimalna razina kapitala zahtijevana Zakonom o investicijskim fondovima s javnom ponudom i Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima), b) 1.815 tisuće kuna (jedna četvrтina općih troškova iz prethodne poslovne godine). Iznos kapitala Društva za upravljanje, nakon što se uključi gubitak za tekuću godinu te oduzmu preneseni gubici iz prethodnih godina iznosi 4.455 tisuća kuna (2019.: 2.051 tisuća kuna).

30. lipnja 2020. regulatorni kapital društva za upravljanje pao je ispod minimalnog iznosa regulatornog kapitala propisanog člankom 21. st.1. Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom. Nakon postignutog sporazuma s Hrvatskom agencijom za nadzor finansijskih usluga o visini sankcije Društvo je u 2020. godini proknjižilo rezervaciju u visini postignute nagodbe (bilješka Rezervacije).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

15. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA

	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Obveze prema zaposlenicima	215	207
Obveze za poreze i doprinose	<u>165</u>	<u>168</u>
	<u>380</u>	<u>375</u>

U Društvu je na 31. prosinca 2020. godine bilo zaposleno 17 djelatnika (31. prosinca 2019.: 18 djelatnika).

16 a. REZERVIRANJA

	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Rezervacije za sudske sporove	67	148
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	<u>10</u>	<u>38</u>
	<u>77</u>	<u>186</u>

Odgodjena porezna imovina nije obračunata jer društvo očekuje da će poslovati s gubitkom.

16 b. OSTALE OBVEZE – KRATKOROČNE

	31. prosinac 2020.	31. prosinac 2019.
Obveze za managerske bonuse	20	32
Ostale obveze	11	6
Kratkoročne obveze po finansijskim najmovima (MSFI 16)	<u>48</u>	<u>63</u>
	<u>79</u>	<u>101</u>

Tijekom 2020. godine isplaćen je bonus iz 2016. koji dospijeva u 2020. u iznosu od 12 tisuća kuna (bruto 1), te bonus iz 2017. koji dospijeva u 2020. u iznosu od 17 tisuća kuna (bruto 1). Neisplaćeni bonusi na dan 31. prosinca 2020. iznose 20 tisuće kuna, a odnose se na bonus iz 2017. koji dospijevaju u 2021. godini.

Tijekom 2019. godine nije isplaćivan bonus za 2018. godinu jer u 2018. godini bonus nije ukalkuliran. Tijekom 2019. godine prebačeno je 20 tisuća kuna sa kratkoročnih na dugoročne obveze. Neisplaćeni bonusi na dan 31. prosinca 2019. iznose 32 tisuće kuna.

Odgodjena porezna imovina nije obračunata jer društvo očekuje da će poslovati s gubitkom.

Bilješke uz finansijske izveštaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva rizicima i opisane su metode koje rukovodstvo koristi za upravljanje rizicima. Najznačajnije vrste finansijskih rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja, rizik promjene kamatnih stopa i cjenovni rizik.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane kojom je Društvo izvršilo transakciju. Izloženost Društva kreditnom riziku na datum izvještavanja koji proizlazi iz depozita kod banaka čija je pozitivna vrijednost na taj dan prikazana u izvještaju o finansijskom položaju. Rizik mogućeg neplaćanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s finansijskim instrumentima s promjenama fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, stalno se prati. Prilikom praćenja kreditnog rizika, uzimaju se u obzir instrumenti kojima se trguje i koji imaju pozitivnu fer vrijednost kao i promjenjivost njihove fer vrijednosti.

Na datum izvještavanja, kreditni rizik Društva proizlazi iz njegove izloženosti prema OTP banci d.d. u čijem je Društvo većinskom vlasništvu i OTP Fondovima kojima Društvo upravlja i Zagrebačkoj banci d.d. i Privrednoj banci Zagreb d.d., s osnove novčanih sredstava na poslovnim računima.

Na datum izvještavanja maksimalna izloženost kreditnom riziku proizlazi iz potraživanja u iznosu od 790 tisuća kn (2019.: 567 tisuća kuna) te novčanih sredstava u iznosu od 3.892 tisuća kuna (2019: 1.907 tisuća kuna).

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da će Društvo naići na poteškoće u pronalaženju sredstava za podmirenje dospjelih obveza. Na datum izvještavanja kratkotrajna imovina Društva veća je od kratkoročnih obveza. Društvo održava razinu likvidnih sredstava jednim dijelom imajući sredstva na žiro računu kod OTP banke, Zagrebačke banke i Privredne banka Zagreb i ulaganjem u novčane fondove (kojih tijekom 2020. nije bilo).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Ne diskontirana finansijska imovina i obveze (novčani odljevi) koje Društvo očekuje imati su kako slijedi:

Dospjelo	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
----------	----------------	----------------	-----------------	---------------------	-------------------	--------

31. prosinca 2020.

Potraživanja od naknada za upravljanje i za izlaznu naknadu	-	560	-	-	-	560
Potraživanja - ostala imovina	230	-	-	-	-	230
Novac	3.892	-	-	-	-	3.892
	—	—	—	—	—	—
	4.122	560	-	-	-	4.682
	—	—	—	—	—	—

Dospjelo	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
----------	----------------	----------------	-----------------	---------------------	-------------------	--------

31. prosinca 2019.

Potraživanja od naknada za upravljanje i za izlaznu naknadu	-	480	-	-	-	480
Potraživanja - Ostala imovina	87	-	-	-	-	87
Novac	1.907	-	-	-	-	1.907
	—	—	—	—	—	—
	1.994	480	-	-	-	2.474
	—	—	—	—	—	—

Novac pripada imovini bez roka dospijeća.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
 za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Preostalo dospijeće obveza Društva prikazana je u nastavku:

	Dospjelo	Do		3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
		1 mjesec	1-3 mjeseca				
31. prosinca 2020.							
Obveze prema dobavljačima	225	81	-	-	-	-	306
Ostale obveze	-	9	2	150	20	67	248
Obveze prema zaposlenicima	-	380	-	-	-	-	380
Ukupno obveze	225	470	2	150	20	67	934
	Dospjelo	Do		3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
		1 mjesec	1-3 mjeseca				
31. prosinca 2019.							
Obveze prema dobavljačima	171	54	2	-	-	-	227
Ostale obveze	2	14	245	28	95	88	472
Obveze prema zaposlenicima	-	375	-	-	20	-	395
Ukupno obveze	173	443	247	28	115	88	1.094

Kamatni rizik

Kamatni rizik je da će se vrijednost finansijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa u odnosu na kamatne stope primjenjive na finansijske instrumente.

Osim novčanih sredstava kod OTP banke d.d., Privredne banke d.d. i Zagrebačke banke d.d., Društvo ne posjeduje kamatonosnu finansijsku imovinu. Društvo ima relativno male obveze na koje se računaju kamate. Uprava smatra da izloženost prema troškovima kamata nije značajna.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Tečajni rizik

Društvu je dozvoljeno ulaganje u finansijske instrumente te izvršavati transakcije denominirane u valutama koje nisu njegova funkcionalna valuta. Sukladno tome, Društvo je izloženo riziku da se relativan odnos njegove funkcionalne valute i drugih stranih valuta može promijeniti, što će imati obrnuti utjecaj na vrijednost toga dijela imovine i obveza Društva koji je denominiran u stranoj valuti.

Promjene tečaja EUR/HRK od +/-1% za imovinu denominiranu u EUR utječe na porast/pad finansijskog rezultata u iznosu od 1 tisuće kuna.

	2020.	2019.
Imovina		
Kuna	5.346	3.001
Euro	43	51
Ukupno imovina	5.389	3.052
Kapital i rezerve i obvezе		
Kuna	5.389	3.052
Ukupno kapital i rezerve i obvezе	5.389	3.052

Cjenovni rizik

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost instrumenata mijenjati kao rezultat promjene tržišnih cijena, bilo da su uzrokovane faktorima specifičnim za određeno ulaganje, njegovog izdavatelja ili faktorima koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Na dan 31. prosinca 2020. Društvo nije izloženo cjenovnom riziku s obzirom da ne posjeduje imovinu podložnu cjenovnom riziku. U 2019. godini Društvo također nije bilo izloženo cjenovnom riziku s obzirom da nije posjedovalo imovinu podložnu cjenovnom riziku.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

17. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerjenja, neovisno o tome bi li ona bila neposredno vidljiva ili procijenjena primjenom neke druge tehnike vrednovanja. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja, obveza prema dobavljačima i depozita kod banaka približna je fer vrijednosti zbog trenutne ili kratkotrajne prirode tih finansijskih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost novca i novčanih ekvivalenta i kredita i potraživanja istovjetna je amortiziranom trošku tih instrumenata. Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obveza pod standardnim uvjetima kojima se trguje na aktivnim likvidnim tržištima se određuje prema cijenama koje kotiraju na tržištu (nije bilo takve imovine i obveza u 2020. godini).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine
(svi iznosi su u tisućama kuna)

18. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Društvo je u većinskom vlasništvu OTP banke d.d., matičnog društva OTP grupacije u Republici Hrvatskoj, a krajnje matično društvo je OTP Bank Nyrt. registrirano u Mađarskoj. Društvo smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom i investicijskim fondovima kojima upravlja, članovima Nadzornog odbora i Uprave (zajedno "ključno rukovodstvo"), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva, zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem putem članova Uprave i članova njihovih užih obitelji, u skladu s definicijom navedenom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka" ("MRS 24"). Društvo je obavljalo aktivnosti s: OTP bankom d.d. Hrvatska i ostalim članicama OTP Grupe. Transakcije između fondova pod zajedničkim upravljanjem Društva prikazane su u finansijskim izvještajima tih fondova. Ključno rukovodstvo uključuje predsjednika i člana Uprave. Naknade članovima ključnog rukovodstva obuhvaćaju ukupni bruto iznos njihove kompenzacije, uključujući kratkoročne i dugoročne povlastice kao što su osnovna plaća i bonusi, mirovinski doprinosi, božićnice te naknada prijevoza s posla i na posao, a što je prikazano u nastavku.

	Imovina		Obveze	
	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2019.
OTP Banka d.d.	3.888	1.950	36	65
OTP nekretnine d.o.o.	66	12	4	14
OTP Leasing d.d.	-	-	-	31
OTP Osiguranje d.d.	-	-	3	2
OTP uravnoteženi fond	78	75	-	-
OTP start fond	141	128	-	-
OTP e-start	53	25	-	-
OTP indeksni fond	102	112	-	-
OTP meridian 20 fond	28	31	-	-
OTP Multi 2	16	15	-	-
OTP Absolute	54	58	-	-
OTP Short-term	19	20	-	-
OTP Multi USD	14	16	-	-
OTP Global	16	-	-	-
Fond za stabilnost	40	-	-	-
	4.515	2.443	43	111

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano)

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u kunama)

18. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	Prihodi		Rashodi	
	2020.	2019.	2020.	2019.
OTP Banka d.d.	2	2	88	156
OTP Leasing d.o.o.	-	-	43	120
OTP Nekretnine	-	-	129	13
OTP Osiguranje d.d.	-	-	30	20
OTP Uravnoteženi fond	888	833	-	-
OTP Start fond	1.541	1.700	-	-
OTP E-start	478	339	-	-
OTP Indeksni fond	1.121	1.146	-	-
OTP Meridian 20 fond	305	381	-	-
OTP Multi	9	160	-	-
OTP Multi 2	56	127	-	-
OTP Absolute	641	468	-	-
OTP Multi USD	101	157	-	-
OTP Short-term	186	294	--	-
Fond za stabilnost	339	-	-	-
Zaif Proprius	-	142	-	-
OTP Global	16	-	-	-
	5.683	5.749	290	309

Društvo smatra da Nadzorni odbor i Uprava Društva predstavlja ključno rukovodstvo. U troškove bruto plaća, troškove doprinosa i bonusa uključena su i primanja članova Uprave. Ukupne naknade svih članova Uprave iznosile su 1.194 tisuća kuna za 2020. godinu (2019.: 1.207 tisuća kuna). Nadzorni odbor ne prima naknadu za svoj rad.

19. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

U drugoj polovici 2021. godine Društvo planira pripajanje otvorenog investicijskog fondova s javnom ponudom OTP e-start fondu OTP Short-term.

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano)

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u kunama)

	31.12.2019.	31.12.2020.
1. imovina		
2. novčana sredstva	1.906.713,84	3.892.382,04
3. finansijska imovina po fer vrijednosti	0,00	0,00
4. finansijska imovina po amortiziranom trošku	0,00	0,00
5. potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	479.989,82	559.901,96
6. ostala potraživanja	86.950,99	229.933,29
7. nekretnine, postrojenja i oprema	478.284,10	570.722,99
8. nematerijalna imovina	99.851,09	135.784,34
9. odgođena porezna imovina	0,00	0,00
10. ostala imovina	0,00	0,00
11. ukupna imovina (sum od aop2 do aop10)	3.051.789,84	5.388.724,62
12. izvanbilančni zapisi	0,00	0,00
13. kapital i obveze		
14. kapital i rezerve (sum od aop15 do aop20)	2.050.329,88	4.455.264,65
15. temeljni kapital	12.979.900,00	18.211.300,00
16. rezerve kapitala	0,00	0,00
17. rezerve fer vrijednosti	0,00	0,00
18. ostale revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
19. zadržana dobit ili preneseni gubitak	-9.399.714,76	-12.216.430,69
20. dobit ili gubitak tekuće godine	-1.529.855,36	-1.539.604,66
21. obveze (sum od aop22 do aop25)	1.001.459,96	933.459,97
22. obveze s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	0,00	0,00
23. finansijske obveze	62.812,07	68.053,02
24. ostale obveze	938.647,89	865.406,95
25. odgođene porezne obveze	0,00	0,00
26. ukupno kapital i obveze (aop14+aop21)	3.051.789,84	5.388.724,62
27. izvanbilančni zapisi	0,00	0,00

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u kunama)

	31.12.2019.	31.12.2020.
28. prihodi od upravljanja fondovima (aop29+aop32+aop35+aop38)	5.746.358,52	5.680.963,02
29. naknada za upravljanje (aop30+aop31)	5.646.381,58	5.548.082,16
30. UCITS fondom	5.503.272,05	5.532.455,76
31. alternativnim investicijskim fondom	143.109,53	15.626,40
32. prihod od ulaznih naknada (aop33+aop34)	2.421,16	0,00
33. UCITS fonda	2.421,16	0,00
34. alternativnog investicijskog fonda	0,00	0,00
35. prihod od izlaznih naknada (aop36+aop37)	97.555,78	132.880,86
36. UCITS fonda	97.555,78	132.880,86
37. alternativnog investicijskog fonda	0,00	0,00
38. ostali prihodi	0,00	0,00
39. rashodi od upravljanja fondovima (aop40+aop41)	-5.723,84	-4.696,89
40. troškovi za posredovanje u prodaji udjela	-5.723,84	-4.696,89
41. ostali rashodi	0,00	0,00
42. neto rezultat od upravljanja fondovima (aop28+aop39)	5.740.634,68	5.676.266,13
43. neto prihod od upravljanja portfeljem	0,00	0,00
44. prihod od investicijskog savjetovanja	0,00	0,00
45. opći i administrativni troškovi poslovanja	-7.321.647,07	-7.334.526,21
46. neto finansijski rezultat (sum od aop47 do aop50)	-19.063,95	-10.499,94
47. neto prihod od kamata	-4.752,26	-5.485,98
48. neto tečajne razlike	-14.612,09	-5.013,96
49. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
50. ostali prihodi i rashodi od finansijskih instrumenata	300,40	0,00
51. ostali prihodi i rashodi	70.220,98	129.155,36
52. ukupni prihodi	6.147.546,58	6.269.718,90
53. ukupni rashodi	-7.677.401,94	-7.809.323,56
54. dobit ili gubitak prije oporezivanja (aop42+aop43+aop44+aop45+aop46+aop51)	-1.529.855,36	-1.539.604,66
55. porez na dobit	0,00	0,00
56. dobit ili gubitak (aop54-aop55)	-1.529.855,36	-1.539.604,66
57. ostala sveobuhvatna dobit (aop58+aop63)	0,00	0,00
58. stavke koje neće biti reklassificirane u račun dobiti i gubitka (sum od aop59 do aop62)	0,00	0,00
59. promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	0,00	0,00
60. promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	0,00	0,00
61. promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklassificirane u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
62. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklassificirane	0,00	0,00
63. stavke koje je moguće reklassificirati u račun dobiti i gubitka (aop64+aop67+aop70)	0,00	0,00
64. promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (aop65+aop66)	0,00	0,00
65. - nerealizirani dobici/gubici	0,00	0,00
66. - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	0,00	0,00
67. promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklassificirati u račun dobiti i gubitka (aop68+aop69)	0,00	0,00
68. - dobici/gubici	0,00	0,00
69. - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	0,00	0,00
70. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklassificirati u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
71. ukupna sveobuhvatna dobit (aop56+aop57)	-1.529.855,36	-1.539.604,66

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u kunama)

	31.12.2019.	31.12.2020.
108. neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (sum od aop109 do aop123)	-37.500,55	-1.414.217,53
109. dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	-1.529.855,36	-1.539.604,66
110. amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	234.484,04	300.861,09
111. ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	0,00	27.261,85
112. rezerviranja	278.401,30	14.372,40
113. prihodi od kamata	-334,48	-171,31
114. rashodi od kamata	5.094,19	5.657,29
115. dobici/gubici od ulaganja u finansijske instrumente	0,00	0,00
116. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
117. povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja fondovima i porfeljima	294.441,70	-79.912,33
118. povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	126.526,17	-142.982,30
119. izdaci od kamata	-5.071,59	-5.925,32
120. povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	611.997,10	0,00
121. povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja fondovima i porfeljima	0,00	0,00
122. povećanje/smanjenje ostalih obveza	-53.183,62	6.225,76
123. plaćen porez na dobit	0,00	0,00
124. neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (sum od aop 125 do aop134)	-311.455,00	-367.680,43
125. primici od prodaje finansijskih instrumenata	0,00	0,00
126. izdaci za kupnju finansijskih instrumenata	0,00	0,00
127. primici od kamata	311,88	207,30
128. primici od dividendi	0,00	0,00
129. izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale finansijske instrumente	0,00	0,00
130. primici od naplata danih kredita i ostalih finansijskih instrumenata	0,00	0,00
131. izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	-311.766,88	-504.951,42
132. primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	0,00	137.063,69
133. ostali primici iz investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
134. ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
135. neto novčani tokovi od finansijskih aktivnosti (sum od aop136 do aop144)	-53.439,69	3.767.566,16
136. uplate vlasnika društva za upravljanje	0,00	3.828.901,75
137. izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	0,00	0,00
138. isplata dividende ili udjela u dobiti	0,00	0,00
139. primici od kredita	0,00	0,00
140. izdaci za otplatu primljenih kredita	0,00	0,00
141. primici po izdanim finansijskim instrumentima	0,00	0,00
142. izdaci po izdanim finansijskim instrumentima	0,00	0,00
143. ostali primici iz finansijskih aktivnosti	0,00	0,00
144. ostali izdaci iz finansijskih aktivnosti	-53.439,69	-61.335,59
145. neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (aop108+aop124+aop135)	-402.395,24	1.985.668,20
146. novac na početku razdoblja	2.309.109,08	1.906.713,84
147. novac na kraju razdoblja (aop145+aop146)	1.906.713,84	3.892.382,04

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u kunama)

	raspodjeljivo vlasnicima matice						raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	ukupno kapital i rezerve
	temeljni kapital	rezerve kapitala	rezerve fer vrijednosti	ostale revalorizacijske rezerve	zadržana dobit ili preneseni gubitak	dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
stanje na dan početka prethodne poslovne godine	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.520.514,10	120.799,34	0,00	3.580.185,24
promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno)	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.520.514,10	120.799,34	0,00	3.580.185,24
dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.529.855,36	0,00	-1.529.855,36
promjene fer vrijednosti finansijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostali dobici i gubici od ulaganja u finansijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.529.855,36	0,00	-1.529.855,36
povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ispłata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	120.799,34	-120.799,34	0,00	0,00
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.399.714,76	-1.529.855,36	0,00	2.050.329,88
stanje na dan početka tekuće poslovne godine	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.399.714,76	-1.529.855,36	0,00	2.050.329,88
promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno)	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.399.714,76	-1.529.855,36	0,00	2.050.329,88
dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.539.604,66	0,00	-1.539.604,66
promjene fer vrijednosti finansijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostali dobici i gubici od ulaganja u finansijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.539.604,66	0,00	-1.539.604,66
povećanje/smanjenje upisanog kapitala	5.231.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.231.400,00
ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ispłata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.816.715,93	1.529.855,36	0,00	-1.286.860,57
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja tekuće poslovne godine	18.211.300,00	0,00	0,00	0,00	-12.216.430,69	-1.539.604,66	0,00	4.455.264,65

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Usklađa između regulatornog okvira i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija

Na dan 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Finansijski izvještaji u skladu s MSFI			Finansijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju finansijskih izvještaja društava za upravljanje investicijskim fondovima			Razlika	Napomena
Izvještaj o finansijskom položaju	Bilješke	31. prosinca 2020. '000 kn	Izvještaj o finansijskom položaju	AOP	31. prosinca 2020. '000 kn		
Nekretnine, postrojenja i oprema	10	571	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	571		
Nematerijalna imovina	11	136	Nematerijalna imovina	8	136		
Ukupno dugotrajna imovina		707	UKUPNO AOP 12 i 14			707	
Potraživanja	12	790	Potraživanja s osnove upravljanja fondovima i Ostala potraživanja	5 6	560 230		Napomena 1
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitak	-	-	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	3	-		
Novac i novčani ekvivalenti	13	3.892	Novac	2	3.892		
Ukupno kratkotrajna imovina		4.682	Ukupno AOP 2,3,8 i 9			4.682	
Ukupno imovina		5.389	Ukupno aktiva	11		5.389	
Temeljni kapital	14	18.211	Upisani kapital	15	18.211		
Akumulirani gubici	14	(13.756)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	(12.216)	(1.540)	Napomena 2
			Dobit ili gubitak tekuće godine	20	(1.540)	1.540	Napomena 2
Ukupno kapital i rezerve			Kapital i rezerve	14			
Obveze prema dobavljačima	15	306				(306)	Napomena 4
Obveze prema zaposlenicima	16a	380				(380)	Napomena 4
Rezervacije	16b	77				(77)	Napomena 4
Ostale obveze		79	Finansijske obveze	23	68	(11)	Napomena 3
			Ostale obveze	24	865	865	Napomena 4
Ukupno kratkoročne obveze		842					
Obveze prema zaposlenima-dugoročne		72				(72)	Napomena 4
Ostale obveze		20				(20)	Napomena 3
Ukupne dugoročne obveze		92					
Ukupno obveze		934	Obveze (od AOP 22 do 25)	21		934	
Ukupno kapital, rezerve i obveze		5.389	Ukupno kapital i obveze	26		5.389	

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Usklada između regulatornog okvira i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Napomena 1: Potraživanja prema MSFI obuhvaćaju Potraživanja za upravljačku naknadu, Potraživanja za izlaznu i ulaznu proviziju te sva Ostala potraživanja. Ostala potraživanja prema Pravilniku uključena su pod Ostala potraživanja AOP 6.

Napomena 2: Akumulirani gubitak prema MSFI već je uvećan za gubitak tekuće godine koji iznosi 1.540 tisuću kuna, dok je isti prema Pravilniku prikazan u Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 20).

Napomena 3: Ukupne obveze prema Pravilniku razvrstane su u Finansijske obveze i Ostale obveze. Finansijske obveze uključuju kratkoročni i dugoročni dio obveze po MSFI 16 koji je u MSFI izvještajima raspoređen u Ostale obveze (dugoročni dio, 48 tisuća) i Ostale obveze (kratkoročni dio 20 tisuća).

Napomena 4: Ostale obveze prema Pravilniku uključuju sve preostale obveze koje su u MSFI izvještaju razvrstane u: Obveze prema zaposlenicima, Obveze prema dobavljačima, Rezervacije i Ostale obveze (dio koji nije obveza po MSFI 16)

Finansijski izvještaji u skladu s MSFI			Finansijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju finansijskih izvještaja društava za upravljanje investicijskim fondovima			Razlika	Napomena
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	Bilješke	2020.	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	AOP	2020.		
Naknada za upravljanje	4.1.	5.548	Naknada za upravljanje	29	5.548		
Izlazna naknada	4.2.	133	Prihodi od izlaznih naknada	35	133		-
Ulagana naknada	4.3.	-	Prihod od ulaznih naknada	32	-		
Ostali prihodi	4.4.	130	Ostali prihodi i rashodi	51	130	-	
Rashodi od upravljanja fondovima	5	(5)	Troškovi za posredovanje u prodaji udjela	40	(5)	-	
			Opći i administrativni troškovi poslovanja	45	(7.334)	7.334	Napomena 1
Troškovi osoblja	6	(4.634)				(4.634)	
Rashodi poslovanja	7	(2.701)				(2.701)	
			Neto prihod od kamata	47	(5)	5	Napomena 2
			Neto tečajne razlike	48	(5)	5	
Finansijski troškovi, neto	8	(11)				(11)	
Gubitak prije poreza		(1.540)	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	54	(1.540)		-
Porez na dobit	9	-	Porez na dobit	55	-	-	
Ukupna sveobuhvatna dobit		(1.540)	Ukupno sveobuhvatna dobit	71	(1.540)		-

Napomena 1. Troškovi osoblja te Rashodi poslovanja prema MSFI uključeni su pod Opće i administrativne troškove u izvještaju prema Pravilniku (AOP 45).

Napomena 2: Finansijski troškovi (neto) prema MSFI sastoje se od sljedećih pozicija u izvještaju prema Pravilniku: Neto prihod od kamata i Neto tečajnih razlika

Dodatak uz finansijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

U skladu između regulatornog okvira i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2020. godine

(Svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

Izvještaj o novčanom toku

Izvještaj o novčanom toku pripremljen u skladu i temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju finansijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje UCITS fondovima (NN, br. 105/17) i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih finansijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 13/19), prezentacijski se razlikuje od Izvještaja o novčanim tokovima u skladu s MSFI.

Razlike u pozicijama povećanja ili smanjenja imovine i obveza u novčanom toku prema MSFI finansijski izvještajima i onog prema Pravilniku nastaju zbog različitog prikaza tih pozicija u finansijskim izvještajima u skladu s MSFI u odnosu na zahteve Pravilnika.