

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

Godišnje izvješće za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

	Stranica
Izvešće posloводства Društva za 2023. godinu	I
Financijski izvještaji	
Odgovornosti Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja	1
Izvešće neovisnog revizora	2
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	6
Izveštaj o financijskom položaju	7
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	8
Izveštaj o novčanim tokovima	9
Bilješke uz financijske izvještaje	10
Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano)	39

Izvješće posloводства Društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2023. godinu

Pregled rezultata poslovanja

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo) na dan 31.12.2023. godine upravlja s osam (8) otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom (UCITS) te jednim alternativnim investicijskim fondom s javnom ponudom koji je u postupku likvidacije. Otvoreni investicijski fondovi s javnom ponudom pod upravljanjem Društva su: OTP ABSOLUTE, OTP INDEKSNI, OTP MERIDIAN 20, OTP MULTI USD 2, OTP start, OTP uravnoteženi, OTP MULTI EUR 2025 i OTP MULTI EUR 2025 II. Alternativni investicijski fond pod upravljanjem Društva je OTP GLOBAL – u likvidaciji.

Društvo je u 2023. godini poslovalo s dobiti od 363.534,23 EUR. U 2023. godini ostvaren je rast prihoda od upravljačkih naknada od 45,48% u odnosu na 2022. godinu dok su ukupni prihodi Društva u 2023. godini za 49,53% veći od ukupnih prihoda Društva u 2022. godini. Također, ostvarivanje prihoda od djelatnosti investicijskog savjetovanja i upravljanja portfeljima imalo je pozitivni učinak na poslovanje Društva u 2023. godini. Troškovi poslovanja Društva su bili nešto veći u usporedbi sa troškovima u 2022. godini uslijed inflatornih pritisaka. Adekvatnost kapitala i razina likvidnosti Društva je stabilna.

U 2023. godini zabilježeno je smanjenje imovine pod upravljanjem Društva sa 181.576.232,45 EUR koliko je imovina pod upravljanjem iznosila krajem 2022. godine na 157.134.303,26 EUR na 31.12.2023. godine kao rezultat dospijeca FONDA ZA STABILNOST. Ukoliko izuzmemo FOND ZA STABILNOST, Društvo u 2023. godini bilježi rast imovine pod upravljanjem od 39,26% u odnosu na 2022. godinu. Razdoblje visoke inflacije nastavilo se i u 2023. godini te su središnje banke i dalje pooštrevale monetarne politike i nastavile sa podizanjem baznih kamatnih stopa. Tijekom 2023. godine Društvo bilježi povećane uplate u fondove s dospijecom. Osim fondova s dospijecom, pozitivnu neto prodaju bilježi i OTP INDEKSNI fond. Tržišni udio Društva na kraju 2023. godine iznosio je 6,8% (5,25% na kraju 2022. godine ukoliko izuzmemo FOND ZA STABILNOST).

Društvo je u svibnju 2023. godine osnovalo OTP MULTI EUR 2025 otvoreni investicijski fond s javnom ponudom što je rezultiralo novim uplatama i poboljšanjem prihodovne strane kao i tržišnog udjela. Fond je osnovan na određeno vrijeme te mu je dospijeće dvije (2) godine od dana osnivanja, a valuta fonda je euro (EUR). Cilj je fonda ulagateljima koji sredstva u fondu drže od osnivanja pa do prestanka trajanja nastojati ponuditi očuvanje vrijednosti početnog uloga bez gubitka na kraju razdoblja ulaganja, te ostvarenje ciljanog prinosa od 5,20% s isplatom na kraju razdoblja trajanja fonda (2,57% na godišnjoj razini). U skladu s postavljenim ciljevima i strategijom ulaganja, fond je prije svega namijenjen: ulagateljima koji su spremni ulagati na rok od 2 (dvije) godine, ulagateljima koji žele u bitnom umanjiti mogućnost gubitka dijela uložene glavnice.

Također, Društvo je u studenom 2023. godine osnovalo OTP MULTI EUR 2025 II otvoreni investicijski fond s javnom ponudom što je rezultiralo dodatnim povećanjem imovine pod upravljanjem, poboljšanjem prihodovne strane i tržišnog udjela. Fond je osnovan na određeno vrijeme te mu je dospijeće 25 (dvadeset i pet) mjeseci od dana osnivanja, a valuta fonda je euro (EUR). Cilj je fonda ulagateljima koji sredstva u fondu drže od osnivanja

Izvešće posloводства Društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2023. godinu (nastavak)

Pregled rezultata poslovanja (nastavak)

pa do prestanka trajanja nastojati ponuditi očuvanje vrijednosti početnog uloga bez gubitka na kraju razdoblja ulaganja, te ostvarenje ciljanog prinosa 5,43% s isplatom na kraju razdoblja trajanja fonda (2,57% na godišnjoj razini). U skladu s postavljenim ciljevima i strategijom ulaganja, fond je prije svega namijenjen: ulagateljima koji su spremni ulagati na rok od 25 (dvadeset i pet) mjeseci, ulagateljima koji žele u bitnom umanjiti mogućnost gubitka dijela uložene glavnice.

Društvo je početkom godine uspješno završilo projekt uvođenja EUR-a kao službene valute u Republici Hrvatskoj te je provelo sve potrebne radnje kako bi poslovanje Društva i fondova pod upravljanjem bilo usklađeno sa promjenom valute. Također, s obzirom da je Društvo početkom 2023. godine upravljalo sa tri fonda čija je valuta denominacije bila hrvatska kuna (FOND ZA STABILNOST, OTP INDEKSNI fond i OTP start fond), fondovi su sa danom uvođenja eura promijenili denominaciju te su od 01. siječnja 2023. godine denominirani u valuti EUR.

Sukladno prospektu i unaprijed definiranoj ročnosti, FOND ZA STABILNOST dospio je u travnju 2023. godine. Društvo je dana 17. travnja 2023. godine pripojilo OTP e-start fond OTP start fondu. Osnovni razlog za pripajanje je promjena valute OTP start fonda iz kune u euro čime se izgubila temeljna razlika između navedenih fondova.

Vjerojatan budući razvoj društva – plan razvoja

Poslovanje Društva u 2023. godini kao i financijski položaj Društva su znatno poboljšani uslijed povećanja prihoda od naknada za upravljanje i naknada od investicijskog savjetovanja. Društvo očekuje da će se u 2024. godini ostvariti bolja prodaja fondova u poslovnica OTP banke d.d. te se planira poduzeti niz prodajnih napora koji će omogućiti lakšu distribuciju fondova digitalnim kanalima (web, m-banking i slično).

U 2024. godini Uprava Društva očekuje nastavak poslovanja Društva u pozitivnom okruženju te zadržavanje pozitivnog financijskog položaja Društva. Osnovni pokretač pozitivnih promjena trendova vezanih uz poslovanje Društva trebao bi doći od očekivane bolje prodaje fondova pod upravljanjem Društva od strane OTP banke d.d., kao glavnog distribucijskog kanala te osnivanja novih fondova.

Dodatno, tijekom 2024. godine planira se uložiti dodatan napor kako bi se povećao broj licenciranih djelatnika u OTP banci d.d. koji mogu prodavati fondove, ali i u smislu opće edukacije vezane uz investiranje. Prodajne aktivnosti u 2024. godini i dalje će biti usmjerene na prodaju svi vrsta fondova kojima upravlja Društvo. Poticati će se ulaganje u fondove putem trajnog naloga kako bi se privukao mlađi dio populacije za takav vid ulaganja, a i prije životne faze u kojoj imaju višak sredstava na novčanim računima ili u depozitima. Sukladno tome sastavljen je Plan za 2024. godinu u kojem se očekuje značajno povećanje imovine pod upravljanjem. Analiziraju se mogućnosti i prilike za moguće osnivanje novih fondova u nekim dodatnim tržišnim segmentima, ali razvoj istih će ovisiti o potražnji za fondovima pod upravljanjem Društva. Društvo će u

Izvešće posloводства Društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2023. godinu (nastavak)

Vjerojatan budući razvoj društva – plan razvoja (nastavak)

narednom razdoblju veću pažnju posvetiti kvalitetnom upravljanju fondova, njihovoj uspješnoj prodaji te osnivanju novih.

Društvo je 10. studenog 2023. donijelo odluku o likvidaciji fonda OTP Global. Društvo je dana 14. veljače 2024. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavilo zakonom propisana zaključna likvidacijska izvješća i izvješće o provedenoj likvidaciji fonda te je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga po službenoj dužnosti upisala prestanak završetka procesa likvidacije fonda i isti obrisala iz registra fondova.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo u 2023. godine nije imalo značajnijih aktivnosti u pogledu istraživanja i razvoja.

Informacije o otkupu vlastitih udjela

Nije bilo otkupa vlastitih udjela.

Postojanje podružnica društva

Društvo nema podružnica.

Izloženost rizicima i upravljanje rizicima

Društvo u svom poslovanju dužnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Najznačajnije vrste financijskih 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.

Tržišni rizik

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

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će neka valuta imati manju ili veću vrijednost na tržištu u budućnosti. Društvo 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 promijeniti, 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 značajnijem kamatnom riziku.

Izvešće posloводства Društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2023. godinu (nastavak)

Izloženost rizicima i upravljanje rizicima (nastavak)

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 koji proizlazi iz promjene cijena financijskih instrumenata ili promjene valutnih parova. Međutim, Društvo je izloženo promjeni cijena roba i usluga koje koristi od svojih dobavljača, a nastavno na inflaciju u 2023. godini te očekivanjima kretanja inflacije u 2024. godini.

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.

Korporativno upravljanje

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

Skupštinu Društva čini OTP banka d.d. sa sjedištem u Splitu, Ulica Domovinskog rata 61, Hrvatska te OTP FUND MANAGEMENT Private Company Limited by shares, sa sjedištem u Budimpešti 1134, Riado ulica 1, Mađarska.

Izvešće posloводства Društva OTP Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima za 2023. godinu (nastavak)

Korporativno upravljanje (nastavak)

Nadzorni odbor sastoji se od pet članova koje svojom odlukom bira Skupština Društva. Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova i kontrolira ispravnost financijskog 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, kompletnu poslovnu politiku, cjelokupno poslovanje, te zastupanje Društva prema trećim osobama provodi Uprava Društva sastavljena od tri člana koje imenuje Nadzorni odbor Društva.

Odgovornosti Uprave za pripremu godišnjih financijskih izvještaja

Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s primjenjivim standardima financijskog izvještavanja, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja na dan izvještavanja, rezultata poslovanja i novčanih tokova Društva 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 financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave Društva pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima; i
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

Uprava Društva je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva i dužna je pobrinuti se da financijski 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 posloводства sukladno Zakonu o računovodstvu te za Dodatke uz financijske izvještaje Društva sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje UCITS fondovima te sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih financijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima.

Financijski izvještaji i obrasci prikazani u Dodatku uz financijske 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 08. ožujka 2024. godine:

Zorislav Vidović

predsjednik Uprave



Marinko-Šanto Miletić

član Uprave



Kristina Filipović

član Uprave



 **otp Invest d.o.o.**
Zagreb

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva OTP Invest d.o.o.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja Društva OTP Invest d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2023., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne informacije o računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2023., njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, usvojenima od Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*.

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti (IESBA Kodeks), Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima. Za pitanje u nastavku, opis o tome kako se naša revizija bavila tim pitanjem, pripremljen je u tom kontekstu.

Ispunili smo obveze opisane u našem izvješću u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*, uključujući i to pitanje. Sukladno tome, naša revizija uključuje obavljanje postupaka dizajniranih da odgovore na našu procjenu rizika značajnog pogrešnog prikaza u financijskim izvještajima. Rezultati naših revizijskih postupaka, uključujući postupke provedene kao odgovor na pitanje u nastavku, daju osnovu za izražavanje našeg mišljenja o ovim financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Priznavanje prihoda i troškova od upravljanja fondovima Prihodi od naknada za upravljanje rezultat su poslovnih aktivnosti upravljanja investicijskim fondovima i upravljanja portfeljima. Provizije, povrati upravljačke naknade i ostali troškovi priznati su kao troškovi upravljanja fondovima. Molimo pogledati Bilješku 2 Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama - Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima, Bilješku 3.1 Naknada za upravljanje i Bilješku 4 Rashodi od upravljanja fondovima za više detalja.</p> <p>Naknade za upravljanje su značajne korisnicima financijskih izvještaja kako bi mogli ocijeniti financijsku uspješnost Društva. Nadalje, fokusirali smo se na ovaj dio zbog broja transakcija koje se moraju uzeti u obzir i utjecaj na iznos neto imovine koja se koristi kao baza za izračun.</p>	<p>Stekli smo razumijevanje i ocijenili smo dizajn i implementaciju segregacije dužnosti, adekvatnosti politika i ključnih kontrola, uključujući relevantne informacijske sustave i kontrole postavljene vezane uz vrednovanje financijskih instrumenata uključenih u neto imovinu investicijskih fondova i portfelja pod upravljanjem Društva.</p> <p>Testirali smo operativnu učinkovitost ključnih kontrola relevantnih za izračun prihoda i rashoda, uključujući vrednovanje imovine pod upravljanjem, postavljanje i upravljanje ugovornim uvjetima te sustav naplate naknada i provizija, kao i adekvatnost IT okruženja za računovodstveni sustav Društva.</p> <p>S obzirom da se većinom instrumenata fondova aktivno trguje, tržišna vrijednost korištena za vrednovanje fondova se dnevno automatski unosi iz</p>

<p>Naknada za upravljanje Društva, koja predstavlja najznačajniju vrijednost ukupnih prihoda, obračunava se kao postotak ukupne imovine umanjene za financijske obveze fondova, odnosno kao postotak neto imovine portfelja pod upravljanjem Društva. Naknada se računa na dnevnoj razini automatski unutar IT sustava Društva prema određenim postocima za svaki pojedini investicijski fond.</p> <p>Procjena vrijednosti ukupne imovine i ukupnih obveza ovih fondova i portfelja pod upravljanjem uključuje prosudbu, budući da je u korelaciji s tržišnom vrijednošću financijskih instrumenata, koji se nalaze u vlasništvu fondova. Za vrednovanje spomenutih instrumenata koriste se metode različitog stupnja kompleksnosti i prosudbe, što utječe na vrijednost naknade za upravljanje.</p> <p>Troškovi upravljanja fondovima i portfeljima također se temelje na vrednovanju imovine fondova, koja uključuje inherentnu neizvjesnost.</p> <p>Zbog značajne vrijednosti prihoda i troškova od upravljanja fondovima i portfeljima za poslovni rezultat Društva te inherentne neizvjesnosti procjene, spomenuto se smatra ključnim revizijskim pitanjem.</p>	<p>Bloomberg platforme, Zagrebačke burze te drugih relevantnih platformi u sustav Društva te se koristi za dnevno vrednovanje imovine fondova i imovine portfelja.</p> <p>Testirali smo operativnu učinkovitost procesa automatskog povlačenja tržišnih vrijednosti te prijenos tih tržišnih vrijednosti u dnevnu kalkulaciju neto vrijednosti imovine.</p> <p>Provjerili smo analitike prihoda za postojanje ručnih knjiženja te smo, u slučaju njihova postojanja, usporedili stavke sa popratnom dokumentacijom. Za uzorak financijskih instrumenata fondova provjerili smo da korišteni ulazni cjenovni podaci imaju vanjski izvor te su ispravno korišteni pri vrednovanju.</p> <p>Gdje je bilo prikladno, ocijenili smo da su modeli vrednovanja financijskih instrumenata razumni te da su prosudbe Uprave prikladne.</p> <p>Tamo gdje su izračuni automatizirani, napravili smo preračun prihoda, povrata naknade za upravljanje te provizija. Na uzorku smo potvrdili ispravnost inputa unesenih u sustav, odnosno njihovu usklađenost s ugovorima te napravili preračun prihoda. Uskladili smo postotni iznos naknade za upravljanje s prospektom svakog pojedinog fonda ili drugom popratnom dokumentacijom.</p> <p>Osim toga, uskladili smo izračun naknada za upravljanje od strane Društva te vlastiti izračun naknada s vrijednošću prihoda od naknada uključenih u financijske izvještaje Društva.</p> <p>Procijenili smo da li objave u financijskim izvještajima prikladno odražavaju prihode i troškove od upravljanja fondovima Društva te jesu li iste usklađene s MSFI-jevima usvojenim od strane EU.</p> <p>Molimo pogledati Bilješku 2 Informacije o materijalnim računovodstvenim politikama - Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima, Bilješku 3.1 Naknada za upravljanje i Bilješku 4 Rashodi od upravljanja fondovima za više detalja.</p>
--	---

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;

2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom izvješću posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornosti uprave i Revizorskog odbora za financijske izvještaje

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

U sastavljanju financijskih 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.

Revizorski odbor je odgovoran za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

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 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 u zbroju, utječu na ekonomske 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:

- Prepoznamo 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 prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje 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.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću 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 revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu 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 Revizorskim odborom u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu Revizorskom odboru 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 radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s Revizorskim odborom, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću 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 jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

U skladu s člankom 10. stavka 2. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća, u našem izvješću neovisnog revizora dajemo sljedeće informacije koje su potrebne nastavno na zahtjeve MRevS:

Imenovanje revizora i razdoblje angažmana

Inicijalno smo imenovani revizorom Društva 25. ožujka 2021. Naš angažman obnavljan je jednom godišnje od strane Glavne skupštine dioničara, pri čemu je zadnje imenovanje na 30. studeni 2023. godine, što predstavlja neprekidan angažman od 3 godine.

Dosljednost s Dodatnim izvještajem Revizorskom odboru

Potvrđujemo da je naše revizorsko mišljenje o finansijskim izvještajima u skladu s dodatnim izvješćem Revizorskom odboru Društva koji smo izdali na 08. ožujka 2024. godine u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Pružanje nerevizijskih usluga

Izjavljujemo da Društvu nismo pružali zabranjene nerevizijske usluge navedene u članku 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća. Nadalje, nismo pružili ni ostale nerevizijske usluge Društvu koje nisu objavljene u finansijskim izvještajima.

Izvještaj o regulatornim izvještajima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju finansijskih i drugih izvještaja društava za upravljanje UCITS fondovima (Narodne Novine 105/17 i 155/22) i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih finansijskih izvještaja (Narodne Novine 105/17, 98/20 i 155/22) (dalje u tekstu „Pravilnici”), Uprava Društva sastavila je obrasce koji su prikazani na stranicama 39 do 45, a sadrže izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za godinu tada završenu kao i bilješke o uskladama obrasca “Izvještaj o finansijskom položaju” i obrasca “Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti” s finansijskim izvještajima Društva („financijske informacije”). Za ove finansijske informacije odgovara Uprava Društva, te sukladno MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU ne predstavljaju sastavni dio finansijskih izvještaja, već su propisani Pravilnicima..

Naša odgovornost odnosi se na provođenje procedura koje smatramo potrebnim za donošenje zaključka o tome da li su ove finansijske informacije ispravno izvedene iz revidiranih finansijskih izvještaja. Po našem mišljenju, sukladno provedenim procedurama finansijske informacije u obrascima ispravno su izvedene, u svim značajnim odrednicama, iz revidiranih finansijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s MSFI-ima, kako su usvojeni od strane EU i koji su prikazani na stranicama od 6 do 38 i iz poslovnih knjiga Društva.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Filip Hitrec.



Filip Hitrec
Ovlašteni revizor

ERNST & YOUNG
d.o.o.
Zagreb, Radnička cesta 50



Ivana Krajinović
Član Uprave

08. ožujka 2024. godine

Ernst & Young d.o.o.
Radnička cesta 50
10000 Zagreb
Republika Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine
(svi iznosi su u tisućama eura)

	Bilješka	2023.	2022.
Naknada za upravljanje	3.1.	1.341	911
Izlazna naknada	3.2.	16	14
Ulazna naknada	3.3.	2	1
Investicijsko savjetovanje i upravljanje portfeljem	3.4.	277	161
Ostali prihodi	3.5.	18	22
Ukupno poslovni prihodi		1.654	1.109
Rashodi od upravljanja fondovima	4	(129)	(69)
Troškovi osoblja	5	(710)	(726)
Rashodi od poslovanja	6	(448)	(389)
Ukupno rashodi iz poslovanja		(1.287)	(1.185)
Dobitak iz redovnog poslovanja		367	(76)
Financijski troškovi, neto	7	(3)	(4)
Financijski rezultat		(3)	(4)
Dobitak /gubitak prije poreza		364	(80)
Porez na dobit	8	-	-
Dobitak /gubitak za godinu		364	(80)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupno sveobuhvatni dobitak /gubitak za godinu		364	(80)

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

Izveštaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2023. godine
(svi iznosi su u tisućama eura)

	Bilješka	31.12.2023.	31.12.2022.
IMOVINA			
Dugotrajna imovina			
Nekretnina, vozila i oprema	9	45	68
Nematerijalna imovina	10	16	25
Ukupna dugotrajna imovina		61	93
Kratkotrajna imovina			
Potraživanja	11	147	98
Novac i novčani ekvivalenti	12	868	504
Ukupna kratkotrajna imovina		1.015	601
Ukupno imovina		1.076	694
KAPITAL I REZERVE I OBVEZE			
KAPITAL I REZERVE			
Temeljni kapital	13	2.417	2.417
Kapitalne rezerve	13	1	1
Akumulirani gubici	13	(1.548)	(1.912)
Ukupno kapital i rezerve		870	506
OBVEZE			
Kratkoročne obveze			
Obveze prema dobavljačima	14	22	50
Obveze prema zaposlenicima	15	59	59
Kratkoročne rezervacije	16	36	29
Kratkoročne obveze po osnovi najma	17	12	14
Ostale obveze		50	3
Ukupno kratkoročne obveze		179	155
Dugoročne rezervacije	16	7	7
Dugoročne obveze po osnovi najma	17	20	28
Ukupno dugoročne obveze		27	35
Ukupno obveze		206	190
Ukupno kapital i rezerve i obveze		1.076	694

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

Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

	Temeljni kapital	Rezerve kapitala	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022. godine	2.417	-	(1.832)	585
Povećanje rezervi kapitala	-	1	-	1
Gubitak tekuće godine	-	-	(80)	(80)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni gubitak	-	-	(80)	(80)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	2.417	1	(1.912)	506
Stanje 1. siječnja 2023. godine	2.417	1	(1.912)	506
Povećanje rezervi kapitala	-	-	-	-
Dobitak tekuće godine	-	-	364	364
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Ukupni sveobuhvatni gubitak	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023. godine	2.417	1	1.548	870

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

Izveštaj o novčanim tokovima
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine
(svi iznosi su u tisućama eura)

	Bilješka	2023.	2022.
Poslovne aktivnosti			
Dobitak/(Gubitak)		364	(80)
<i>Usklađenje dobiti za neto novac ostvaren poslovnim aktivnostima</i>			
Rezervacije	16	90	32
Amortizacija	9,10	47	50
Rashodi od kamata		2	2
		<u>503</u>	<u>4</u>
<i>Promjene u obrtnom kapitalu</i>			
(Povećanje) kratkoročnih potraživanja		(49)	-
(Smanjenje)/povećanje kratkoročnih obveza		(52)	31
Neto novac korišten u poslovnim aktivnostima		<u>402</u>	<u>35</u>
Ulagačke aktivnosti			
Izdaci za nabavu vozila i opreme		(14)	(5)
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		(2)	(2)
Primici od prodaje dugotrajne imovine		1	1
Neto novac (korišten) / ostvaren u ulagačkim aktivnostima		(15)	(6)
Financijske aktivnosti			
Kapitalne rezerve		-	1
Izdaci za otplatu kamata po osnovi najma		(2)	(2)
Izdaci za otplatu glavnice po osnovi najma		(21)	(13)
Neto novac korišten financijskim aktivnostima		(23)	(14)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		<u>364</u>	<u>15</u>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	13	<u>504</u>	<u>489</u>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	<u>868</u>	<u>504</u>

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

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

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 financijskih usluga ("HANFA"). Sjedište Društva je u Zagrebu, Divka Budaka 1 D, a djelatnost Društva uključuje osnivanje i upravljanje UCITS i alternativnim investicijskim fondovima u Hrvatskoj, investicijsko savjetovanje i upravljanje portfeljem.

Društvo je kontrolirani član grupe OTP Bank Nyrt, Budapest, Hungary, matičnog društvo koje sastavlja godišnje konsolidirane izvještaje najveće grupe poduzetnika. Godišnja izvješća koje sastavlja matično društvo najveće grupe poduzetnika mogu se dobiti na sljedećoj poveznici: <https://www.otpgroup.info/investor-relations/reports/annual>. Društvo je kontrolirani član grupe OTP banka d.d., Split, Republika Hrvatska, matičnog društvo koje sastavlja godišnje konsolidirane izvještaje najmanje grupe poduzetnika. Godišnja izvješća koje sastavlja matično društvo najmanje grupe poduzetnika mogu se dobiti na sljedećoj poveznici: <https://www.otpbanka.hr/o-nama/godisnja-izvjesca>.

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 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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine
(svi iznosi su u tisućama eura)

1. OPĆI PODACI (nastavak)

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 preuzelo upravljanje zatvorenim alternativnim investicijskom fondom za ulaganja 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).

Dana 10. lipnja 2021. godine fond OTP Short Term Bond pripojen je fondu OTP E-start.

19. studenog 2021. zatvoren je fond OTP Multi 2 jer je isteklo vremensko razdoblje na koje osnovan (5 godina).

Na dan 31. prosinca 2021. 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 Absolute, OTP Multi USD, FOND ZA STABILNOST, te alternativnim investicijskim fondom OTP GLOBAL.

29. prosinca 2022. zatvoren je fond OTP Multi USD jer je isteklo vremensko razdoblje na koje osnovan (5 godina). Također, 23. studenog 2022. pokrenut je otvoreni investicijski fond s javnom ponudom OTP Multi USD 2.

Na dan 31. prosinca 2022. 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 Absolute, OTP Multi USD 2, FOND ZA STABILNOST, te alternativnim investicijskim fondom OTP GLOBAL.

Tijekom 2023. Društvo je osnovalo sljedeće otvorene investicijske fondove s javnom ponudom: OTP MULTI EUR 2025 te OTP MULTI EUR 2025 II. Također, 17. travnja 2023. fond OTP e-start pripojen je fondu OTP start. 19. travnja 2023. zatvoren je FOND ZA STABILNOST jer je isteklo vremensko razdoblje na koje osnovan..

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Na dan 31. prosinca 2023. godine Društvo je upravljalo sljedećim otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom: OTP uravnoteženi fond, OTP START fond, OTP MULTI EUR 2025, OTP indeksni fond, OTP meridian 20, OTP Absolute, OTP Multi USD 2, OTP MULTI EUR 2025 II, te alternativnim investicijskim fondom OTP GLOBAL-u likvidaciji.

Uprava:

Zorislav Vidović – predsjednik Uprave od 01. rujna 2021.

Marinko-Šanto Miletić – član Uprave od 01. svibnja 2022.

Kristina Filipović- član Uprave od od 04. ožujka 2024.

Nadzorni Odbor:

Slaven Celić – predsjednik Nadzornog odbora od 22. prosinca 2021. (prethodno član Nadzornog odbora)

Michael Meyer – član Nadzornog odbora od 15. travnja 2022.

Tibor Turner - zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 13. prosinca 2023.

Nikola Mikša – član Nadzornog odbora od 31. prosinca 2020.

Tamas Bozsogi - član Nadzornog odbora od 31. prosinca 2020.

Bilješke uz financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA

Izjava o usklađenosti

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

Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 08. ožujka 2024. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

Osnova prikaza

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

Funkcijska i prezentacijska valuta

Funkcijska valuta Društva je EUR. Financijski izvještaji Društva sastavljeni su u eurima.

Stavke uključene u financijski izvještaj Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcijska valuta).

Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Društvo je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenilo prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijnska valuta Društva (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna).

Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Društvo nije objavilo treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdilo da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima

Društvo naknadu za upravljanje priznaje kao prihode svakodnevno tijekom razdoblja pružanja usluge. Prilikom izrade financijskih izvješća sve ostvarene naknade po osnovi upravljačkih, izlaznih i ulaznih naknada umanjuju se za odobrene popuste po istoj osnovi. Naknada se naplaćuje jednom mjesečno, 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.

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

Priznavanje prihoda i rashoda od upravljanja investicijskim fondovima (nastavak)

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 MULTI EUR 2025 II	0,79	3	3
OTP Start	1,00	-	-
OTP Meridijan 20	2,00	0 - 2	0 - 1
OTP Uravnoteženi	2,00	0 - 1	-
OTP Absolute	1,10	0-1	0-1
OTP MULTI EUR 2025	0,79	3	3
OTP Multi USD 2	1,10	3	3
OTP Global - likvidaciji	1,10	0-1	1

Ulazna 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 doprinosa. 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 mjesečno amortizira (primjenom linearne metode) tijekom razdoblja trajanja ugovora o najmu i knjiži u računu dobiti i gubitka. Također, za svako razdoblje (mjesečno) Društvo obračunava i kamatu (koja je bila diskontirana prilikom početnog priznavanja), sukladno tablici izračuna. Mjesečni 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 najmovi male vrijednosti i onih s rokom trajanja kraćim od godine dana.

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

Tečajne razlike

Monetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u eur 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 dobiti i gubici nastali preračunavanjem deviznih stavaka imovine i obveza po tečaju se evidentiraju u dobiti ili gubitku.

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 financijskog 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 dostatna 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.

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

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

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.

Financijski instrumenti

Društvo klasificira financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Navedena kategorija odnosi se na financijsku imovinu kojom se upravlja i čije se performanse procjenjuju na bazi fer vrijednosti. U ovu se grupu financijske 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 financijske obveze

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

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Financijske obveze početno se priznaju po fer vrijednosti te se naknadno vrednuju po amortiziranom trošku, a priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom 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 financijske obveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati

Financijska imovina

Početno i naknadno mjerenje

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

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 eur-ima po nominalnoj vrijednosti. Dobit poslovne godine služi za pokriće gubitaka iz prethodnih godina.

Potraživanja

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

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (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.

Promjene u računovodstvenim politikama i objavama

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni na razini Europske unije

Usvojene računovodstvene politike usklađene su s računovodstvenim politikama prethodne financijske godine osim sljedećih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (MSFI) te njihovih izmjena i dopuna usvojenih od strane Grupe/Društva od 1. siječnja 2023.:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju,
- MRS 8 Računovodstvene politike, promjene u računovodstvenim procjenama i pogreške: Definicija računovodstvenih procjena (Izmjene i dopune),
- MRS 12 Porezi na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koje nastaju iz jedinstvene transakcije (Izmjene i dopune),
- MRS 12 Porezi na dobit: Međunarodna porezna reforma – pravila modela drugog stupa (Izmjene i dopune)

Usvajanje novih MSFI-jeva i njihovih izmjena i dopuna nije imalo značajnog utjecaja na računovodstvene politike Društva.

MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja i MSFI smjernica 2: Objava računovodstvenih politika (Izmjene i dopune)

- Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2023. godine. Izmjene i dopune pružaju smjernice za primjenu prosudbi o značajnosti na objave računovodstvenih politika. Posebno, izmjene i dopune MRS-a 1 zamjenjuju zahtjev za objavom „značajnih“ računovodstvenih politika sa zahtjevom za objavu „značajnih informacija“ o računovodstvenim politikama. Također, dodane su smjernice i ilustrativni primjeri radi pomoći kod primjene koncepta značajnosti prilikom prosudbi o objavama računovodstvenih politika. Društvo je procijenilo svoje objave računovodstvenih politika te identificiralo one materijalno značajne.

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (NASTAVAK)

B) Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni

B.1) Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi, ali su usvojeni od strane Europske unije

MRS 1 Prezentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih (Izmjene i dopune)

- Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena te će se morati primjenjivati retroaktivno u skladu s odredbama MRS-a 8.

MSFI 16 Najmovi: Obveza za najam u povratnom najmu (Izmjene i dopune)

- Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena.

Uprava očekuje da usvajanje navedenih standarda neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.

B.1) Standardi/Izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije

MRS 7 Izvještaj o novčanom toku i MSFI 7 Financijski instrumenti: objavljivanje - Financijski aranžmani dobavljača (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2024. godine pri čemu je ranija primjena dopuštena.

MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjenjivosti (Izmjene i dopune)

Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena.

Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata

Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela.

Uprava očekuje da usvajanje navedenih standarda neće imati značajan utjecaj na financijska izvješća Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

2. INFORMACIJE O MATERIJALNIM RAČUNOVODSTVENIM POLITIKAMA (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 prvobitno 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 povijesnom iskustvu sa sličnom imovinom, kao i predviđenim promjenama u gospodarskom okruženju i čimbenicima vezanim za industriju u kojoj Društvo posluje. Primjerenost 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 preuzelo 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 financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

3.1. NAKNADA ZA UPRAVLJANJE

	2023.	2022.
OTP Start fond	453	151
OTP Indeksni fond	231	180
OTP Uravnoteženi fond	140	158
OTP MULTI EUR 2025	135	-
OTP Multi USD 2	112	9
OTP Absolute	80	97
OTP E start fond	77	157
OTP Meridijan 20	66	64
Fond za stabilnost	18	63
OTP Global	18	19
OTP MULTI EUR 2025 II	11	-
OTP Multi USD	-	13
	1.341	911

3.2. IZLAZNA NAKNADA

	2023.	2022.
OTP Absolute	9	4
OTP Indeksni	3	1
OTP Multi USD 2	2	-
OTP Uravnoteženi	1	3
OTP Meridijan 20 Fond	1	3
OTP E start fond	-	2
OTP Multi USD	-	1
	16	14

3.3. ULAZNA NAKNADA

	2023.	2022.
OTP Indeksni	-	1
OTP MULRI EUR 2025 II	1	-
OTP Multi USD 2	1	-
	2	1

3.4. INVESTICIJSKO SAVJETOVANJE I UPRAVLJANJE PORTFELJEM

	2023.	2022.
Investicijsko savjetovanje	270	154
Upravljanje portfeljem	7	7
	277	161

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

3.5. OSTALI PRIHODI

Ostali prihodi uključuju neto prihode od ukinutih rezerviranja za jubilarne nagrade, otpremnine i godišnje odmore, prihode iz prošlih godina, prihod od likvidacije fonda OTP GLOBAL te ostale izvanredne prihode.

4. RASHODI OD UPRAVLJANJA FONDOVIMA

	2023.	2022.
Naknade za stjecanje	129	69
	129	69

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 2023. godine OTP banka je Društvu fakturirala naknadu za prodaju udjela u iznosu 128 tisuća eura (2022. 68 tisuća eura).

Sukladno Ugovoru s Društvom, Hrportfolio d.o.o. (osnivači financijskog portala "hrportfolio.hr") ima pravo na naplatu naknade za udjele prodane posredstvom financijskog portala. Naknada se obračunava kao ugovorom definirani postotak od naknade za upravljanje po pojedinom fondu. Tijekom 2023. godine Hrportfolio d.o.o. je Društvu fakturirao naknadu za prodaju udjela u iznosu 1 tisuća eura (2022. 1 tisuća eura).

5. TROŠKOVI OSOBLJA

	2023.	2022.
Neto plaće	382	393
Porezi i doprinosi iz i na plaće	281	287
Menadžerski bonus	47	46
	710	726

U Društvu je na 31. prosinca 2023. godine bilo zaposleno 19 djelatnika (31. prosinca 2022.: 19 djelatnika). Tijekom 2022. godine obračunat je i isplaćen bonus u visini od 46 tisuća eura. Tijekom 2023. obračunat je bonus u visini 47 tisuća eura.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

6. RASHODI OD POSLOVANJA

	2023.	2022.
Troškovi usluga	211	166
Ostali troškovi osoblja	53	59
Troškovi automobila	33	23
Amortizacija	27	37
Amortizacija po osnovi imovine s pravom korištenja	21	13
Trošak rezervacije	18	12
Trošak najamnine	16	26
Troškovi marketinga	16	9
Troškovi materijala	4	5
Ostali rashodi iz poslovanja	49	39
	<u>448</u>	<u>389</u>

Troškovi usluga obuhvaćaju sljedeće značajnije stavke troškova: usluge odvjetnika i javnih bilježnika 1 tisuće eura (2022: 1 tisuća eura), usluge tekućeg održavanja: 37 tisuće eura (2022: 55 tisuća eura), usluge revizije 34 tisuća eura (2022: 32 tisuće eura), usluge Bloomberg terminala 33 tisuća eura (2022: 38 tisuća eura) te ostale intelektualne usluge u iznosu 7 tisuća eura (2022: 7 tisuća eura). Od ukupnog troška revizije od 34 tisuća eura (2022: 32 tisuće eura) na usluge vanjskog revizora plaćeno je 26 tisuća eura (2022: 15 tisuća eura), dok je na usluge interne revizije plaćeno 8 tisuća eura (2022: 17 tisuća eura).

Ostali rashodi od poslovanja obuhvaćaju sljedeće značajnije stavke troškova: režijske troškove 14 tisuće eura (2022: 14 tisuća eura), administrativne takse 9 tisuća eura (2022: 6 tisuća eura), porez na dodanu vrijednost 8 tisuća eura (2022: 9 tisuća eura), troškove stručnog obrazovanja i literature 6 tisuća eura (2022: 2 tisuća eura), usluge najma hardvera 2 tisuće eura (2022: 1 tisuća eura), članarine udrugama i društvima 1 tisuća eura (2022: 0 tisuća eura) te ostale manje troškove poslovanja u iznosu od 9 tisuće eura (2022: 7 tisuća eura).

Vanjski revizor je tijekom godine pružao Društvu uslugu revizije. Naknada za uslugu revizije pružene tijekom 2023. godine odnosila se na sljedeće: reviziju financijskih izvještaja društva te izvješće o odnosima s povezanim društvima za 2023 godinu.

7. FINANCIJSKI TROŠKOVI, NETO

	2023.	2022.
Troškovi kamata i naknada po kreditu	(2)	(3)
Neto negativne tečajne razlike	<u>(1)</u>	<u>(1)</u>
	<u>(3)</u>	<u>(4)</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

8. POREZ NA DOBIT

Tekući porez na dobit u Republici Hrvatskoj za 2023 godini obračunavao se stopom od 18% na oporezivu dobit tekuće godine (2022.: 18%).

Usklada računovodstvene i porezne dobiti:

	2023.	2022.
Računovodstvena dobit prije poreza	364	(79)
Porez na dobit po stopi od 18% (2021.: 18%)	65,43	(14,33)
Učinak neoporezivih prihoda	(3,13)	(0,92)
Učinak porezno nepriznatih rashoda	15,23	3,31
Stavke za koje nije priznata odgođena porezna imovina	-	-
Porez na dobit	77,53	(11,94)
Iskorišteni preneseni porezni gubitak	(77,53)	(11,94)
Porez za platiti	-	-

Društvo OTP Invest d.o.o. je u Prijavi poreza na dobitak za 2023. godinu utvrdilo porezni dobitak u visini od 431 tisuća eura koji umanjen za preneseni porezni gubitak iz 2022. godine 691 tisuća eura čini porezni gubitak za prijenos u naredno razdoblje (2024. godinu) u visini od 260 tisuća EUR.

Preneseni porezni gubitak u 2022 godini sastoji se od prenesenog porezni gubitaka iz prošlih razdoblja (2019.-2022.)

Ovi porezni gubici mogu se prenositi maksimalno 5 godina, zaključno sa 2028. godinom, nakon čega se isti više ne može koristiti za smanjenje porezne osnovice.

Pritom u 2023. godini ističe 36 tisuća eura (gubitak 2018.godine), u 2024. godini 388 tisuća EUR (gubitak ostvaren 2019. godine), u 2025. ističe 223 tisuća eur (gubitak ostvaren u 2020. godini), u 2026. ističe 13 tisuća eura (gubitak ostvaren u 2021. godini), te u 2027. ističe 67 tisuća eur (gubitak ostvaren u 2022. godini).

Time ukupni preneseni gubitak Društva OTP Invest d.o.o. za prijenos u naredno razdoblje (2024. godinu) iznosi EUR 260 tisuća . Društvo nije priznalo odgođenu poreznu imovinu zbog neizvjesnosti oporezive dobiti u budućnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

9. NEKRETNINE, OPREMA I VOZILA

	Vozila	Uredska oprema	Imovina s pravom korištenja	Ukupno materijalna imovina
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	82	98	10	190
Povećanja	-	5	46	51
Smanjenja	-	(7)	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	82	96	56	234
Stanje 1. siječnja 2023. godine	82	96	56	234
Povećanja	-	5	11	16
Smanjenja	-	(24)	-	(24)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	82	77	67	226
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	61	76	1	138
Trošak za godinu	6	16	13	35
Smanjenje	-	(7)	-	(7)
Stanje 31. prosinca 2022. godine	67	85	14	166
Stanje 1. siječnja 2023. godine	67	85	15	167
Trošak za godinu	6	9	21	36
Smanjenje	-	(22)	-	(22)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	73	72	36	181
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022. godine	21	22	9	52
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022. godine	15	11	42	68
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023. godine	9	5	31	45

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

10. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganja u tuđu imovinu	Software	Ostala nematerijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	3	149	31	183
Povećanja	-	1	-	1
Stanje 31. prosinca 2022. godine	3	150	31	184
Stanje 1. siječnja 2023. godine	3	151	31	185
Povećanja	-	2	-	2
Smanjenja	-	(4)	-	(4)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	3	149	31	183
Akumulirana amortizacija				
Stanje 1. siječnja 2022. godine	-	117	26	143
Trošak za godinu	-	13	3	16
Stanje 31. prosinca 2022. godine	-	1130	31	159
Stanje 1. siječnja 2023. godine	-	129	29	158
Trošak za godinu	-	10	2	12
Smanjenje	-	(3)	-	(3)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	-	136	31	167
Neto knjigovodstvena vrijednost 1. siječnja 2022. godine	3	32	5	40
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2022. godine	3	20	2	25
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2023. godine	3	13	-	16

Tijekom 2022. i 2023. godine niti jedan dio dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine nije bilo založen.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

11. POTRAŽIVANJA

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Potraživanja za naknadu za upravljanje	129	93
Potraživanja za izlaznu naknadu	7	-
Potraživanja za naknadu od upravljanja portfeljem	1	1
Ostala imovina	10	4
	<u>147</u>	<u>98</u>

Uprava je procijenila naplativost i nije utvrdila nikakvo umanjenje.

Društvo nije provodilo umanjenje vrijednosti potraživanja s obzirom da je neizvjesnost naplate jako niska. 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 prireza po godišnjim obračunima poreza na dohodak djelatnika, kao i potraživanja za plaćene akontacije poreza na dobitak te unaprijed plaćene troškove.

12. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
<i>Stanje na eurskom žiro računu</i>		
OTP banka d.d.	868	499
	<u>868</u>	<u>499</u>
<i>Stanje na deviznom žiro računu</i>		
OTP banka d.d.	-	5
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	<u>868</u>	<u>504</u>

13. TEMELJNI KAPITAL I AKUMULIRANI GUBICI

Kapital na 31. prosinca 2023. godine predstavlja upisani temeljni kapital u iznosu od 2.417 tisuća eura (2022.: 2.417 tisuća eura), preneseni gubitak iz prijašnjih razdoblja u iznosu od 1.549 tisuća eura što uključuje i dobitak za tekuću financijsku godinu od 364 tisuća eura (2022.: 80 tisuća eura gubitak), (2022.: 1.912 tisuća eura). Tijekom 2023. godine nije bilo povećanja upisanog temeljnog kapitala.

U 2023. godini kapitalne rezerve formirane iz aktuarskih dobitaka za otpremnine djelatnika u mirovinu iznose 2 tisuću eura (2022.: 1 tisuća eura).

Kapital i rezerve na dan 31.12.2023 godine iznose 870 tisuća eura (2022: 506 tisuća eura).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

13. TEMELJNI KAPITAL I AKUMULIRANI GUBICI (NASTAVAK)

Vlasnička struktura je kako slijedi:

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
OTP banka d.d., Hrvatska	81,70%	81,70%
OTP Alapkezelő Zrt., Mađarska	18,30%	18,30%
	100,00%	100,00%

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 financijskih usluga koji zahtijevaju da kapital društva za upravljanje mora u svakom trenutku biti veći ili jednak većem od sljedeća dva iznosa: a) 133 tisuće eura (minimalna razina kapitala zahtijevana Zakonom o investicijskim fondovima s javnom ponudom i Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima), b) 275 tisuća eura (jedna četvrtina općih troškova iz prethodne poslovne godine) na dan 31.12.2023. godine. Iznos kapitala Društva za upravljanje, nakon što se uključi dobitak za tekuću godinu te oduzmu preneseni gubici iz prethodnih godina i uključe kapitalne rezerve u iznosu 2 tisuće eura iznosi 870 tisuća eura (2022.:506 tisuća eura). Adekvatnost kapitala na dan 31.12.2023 godine po propisima HANFAe iznosi višak regulatornog kapitala 580 tisuća eura i višak likvidnih sredstava 592 tisuće eura.

14. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

Obveze prema dobavljačima klasificiraju se kao kratkoročne obveze s rokom dospijanja unutar godine dana. Obveze prema dobavljačima na dan 31. prosinca 2023. iznose 22 tisuće eura (2022.: 50 tisuća eura) i najvećim se dijelom odnose na nepodmirene fakture dobavljačima usluga temeljem ugovornog odnosa s Društvom. Smanjenje obveza prema dobavljačima u odnosu na prethodnu godinu rezultat je većeg broja podmirenih faktura za usluge.

15. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Obveze prema zaposlenicima	35	34
Obveze za poreze i doprinose	24	25
	59	59

U Društvu je na 31. prosinca 2023. godine bilo zaposleno 19 djelatnika (31. prosinca 2022.: 19 djelatnika).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

16. DUGOROČNA I KRATKOROČNA REZERVIRANJA

	31. prosinac 2023.	31. prosinac 2022.
Dugoročna rezerviranja		
Rezervacije za otpremnine	5	5
Rezervacije za jubilarne nagrade	2	2
Kratkoročna rezerviranja		
Rezervacije za nagrađivanje prodajnog osoblja OTP banke d.d.	18	12
Rezervacija troška revizije	11	9
Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	7	8
	43	36

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

U nastavku kretanje kratkoročnih i dugoročnih rezervacija tijekom 2023. godine:

	Stanje 31.12.2022.	Ukidanje rezervacija	Rezervacije za 2023.	Stanje 31.12.2023
				.
Dugoročna rezerviranja				
Rezervacije za jubilarne nagrade	2	(1)	1	2
Rezervacije za otpremnine	5	(1)	1	5
Kratkoročna rezerviranja				
Rezervacije za godišnje odmore	8	(8)	7	7
Rezervacija troška revizije	8	(13)	15	10
Rezerviranja za nagrađivanje prodajnog osoblja	13	(12)	18	19
	36	(35)	42	43

U nastavku kretanje kratkoročnih i dugoročnih rezervacija tijekom 2022. godine:

	Stanje 31.12.2021.	Ukidanje rezervacija	Rezervacije za 2022.	Stanje 31.12.2022.
Dugoročna rezerviranja				
Rezervacije za jubilarne nagrade	3	(2)	1	2
Rezervacije za otpremnine	4	(1)	2	5
Kratkoročna rezerviranja				
Rezervacije za godišnje odmore	5	(5)	8	8
Rezervacija troška revizije	-	-	8	8
Rezerviranja za nagrađivanje prodajnog osoblja	-	-	13	13
	12	(8)	32	36

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

17. KRATKOROČNE I DUGOROČNE OBVEZE PO OSNOVI NAJMOVA

U obvezama Društva na dan 31. prosinca 2023. nalaze se 4 ugovora o najmu koji se vrednuju sukladno MSFI 16, od kojih se 2 ugovora o najmu odnose na operativni leasing osobnih automobila (27 tisuća eura), a preostala dva ugovora na dugoročni najam dvaju stanova za potrebe članova Uprave (5 tisuća eura).

Na dan 31. prosinca 2022. u obvezama se nalaze 4 ugovora o najmu koji se vrednuju sukladno MSFI 16, od kojih se 2 ugovora o najmu odnose na operativni leasing osobnih automobila (33 tisuće eura), a preostala dva ugovora na dugoročni najam dvaju stanova za potrebe članova Uprave (9 tisuća eura). Kretanje obveza po osnovi najмова u 2023. prikazano je u tablici u nastavku.

	Stanje 31.12.2022.	Povećanje obveze tijekom godine	Trošak kamata	Otplate obveze po osnovi najmova	Stanje 31.12.2023.
Najmovi stanova	9	8	1	(13)	5
Najmovi automobila	33	-	1	(7)	27
	42	8	2	(20)	32

Kretanje obveza po osnovi najmova u 2022. prikazano je u tablici u nastavku.

	Stanje 31.12.2021.	Povećanje obveze tijekom godine	Trošak kamata	Otplate obveze po osnovi najmova	Stanje 31.12.2022.
Najmovi stanova	9	11	1	(12)	9
Najmovi automobila	-	36	1	(4)	33
	9	47	2	(16)	42

18. 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 financijskih 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 financijskom položaju. Rizik mogućeg neplaćanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim 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.

Na datum izvještavanja maksimalna izloženost kreditnom riziku proizlazi iz potraživanja u iznosu od 147 tisuća eura (2022.: 98 tisuća eura) te novčanih sredstava u iznosu od 868 tisuća eura (2022: 504 tisuće eura).

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 2023. nije bilo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

18. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Ne diskontirana financijska 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 2023.							
Potraživanja od naknada za upravljanje i za izlaznu naknadu	-	136	-	-	-	-	136
Potraživanja - ostala imovina	11	-	-	-	-	-	11
Novac	868	-	-	-	-	-	868
	879	136	-	-	-	-	1.015

	Dospjelo	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. prosinca 2022.							
Potraživanja od naknada za upravljanje i za izlaznu naknadu	-	93	-	-	-	-	93
Potraživanja - ostala imovina	5	-	-	-	-	-	5
Novac	504	-	-	-	-	-	504
	509	93	-	-	-	-	601

Novac pripada imovini bez roka dospijeca.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

18. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Preostalo dospijeće obveza Društva prikazana je u nastavku:

	Dospjelo	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. prosinca 2023.							
Obveze prema dobavljačima	-	22	-	-	-	-	22
Obveze po osnovi najмова	-	-	-	12	20	-	32
Ostale obveze	-	-	-	50	-	-	50
Obveze prema zaposlenicima	-	59	-	-	-	-	59
Obveze za rezervacije	-	-	-	36	7	-	43
Ukupno obveze	-	81	-	98	27	-	206

	Dospjelo	Do 1 mjesec	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. prosinca 2022.							
Obveze prema dobavljačima	-	50	-	-	-	-	50
Obveze po osnovi najma	-	-	-	14	28	-	42
Ostale obveze	-	-	-	3	-	-	3
Obveze prema zaposlenicima	-	59	-	-	-	-	59
Obveze za rezervacije	-	-	-	28	7	-	35
Ukupno obveze	-	109	-	45	35	-	189

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

18. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik

Kamatni rizik je da će se vrijednost financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tržišnih kamatnih stopa u odnosu na kamatne stope primjenjive na financijske instrumente. Osim novčanih sredstava kod OTP banke d.d. i Zagrebačke banke d.d., Društvo ne posjeduje kamatonosnu financijsku imovinu. Društvo ima relativno male obveze na koje se računaju kamate. Uprava smatra da izloženost prema troškovima kamata nije značajna.

Tečajni rizik

Društvu je dozvoljeno ulaganje u financijske 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.

Na datum bilance 100% imovine i obveze Društva je u valuti EUR. Uvođenjem valute EUR od 1. siječnja 2023. tečajni rizik Društva je sveden na minimum.

	2023.	2022.
Imovina		
Euro	1.076	695
	-----	-----
Ukupno imovina	1.076	695
	=====	=====
Kapital i rezerve i obveze		
Euro	1.076	695
	-----	-----
Ukupno kapital i rezerve i obveze	1.076	695
	=====	=====

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

18. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

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 2023. Društvo nije izloženo cjenovnom riziku s obzirom da ne posjeduje imovinu podložnu cjenovnom riziku. U 2022. godini Društvo također nije bilo izloženo cjenovnom riziku s obzirom da nije posjedovalo imovinu podložnu cjenovnom riziku.

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 mjerenja, 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 financijskih instrumenata. Knjigovodstvena vrijednost novca i novčanih ekvivalenata i kredita i potraživanja istovjetna je amortiziranom trošku tih instrumenata. Fer vrijednost financijske imovine i financijskih 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 2023. i 2022. godini).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(svi iznosi su u tisućama eura)

19. 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 užitih 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 financijskim 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	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
OTP Banka d.d.	868	507	16	11
OTP nekretnine d.o.o.	-	-	-	-
OTP Leasing d.d.	-	-	21	-
OTP Osiguranje d.d.	-	-	-	-
OTP uravnoteženi fond	11	13	-	-
OTP start fond	41	10	-	-
OTP e-start	-	27	-	-
OTP indeksni fond	24	16	-	-
OTP meridian 20 fond	6	5	-	-
OTP Absolute	11	8	-	-
OTP Multi USD	-	1	-	-
OTP MULTI UER 2025	19	-	-	-
OTP Global – u likvidaciji	-	2	-	-
OTP MULTI EUR 2025 II	10	-	-	-
Fond za stabilnost	-	5	-	-
OTP Multi USD 2	14	7	-	-
	1.004	601	37	45

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u eurima)

19. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	Prihodi		Rashodi	
	2023.	2022.	2023.	2022.
OTP Banka d.d.	270	180	185	94
OTP Leasing d.o.o.	-	-	10	5
OTP Nekretnine	-	-	18	24
OTP Osiguranje d.d.	-	-	-	-
OTP Uravnoteženi fond	140	161	-	-
OTP Start fond	453	151	-	-
OTP E-start	77	158	-	-
OTP Indeksni fond	234	181	-	-
OTP Meridian 20 fond	67	67	-	-
OTP Absolute	89	101	-	-
OTP Multi USD	-	14	-	-
OTP MULTI EUR 2025	135	-	--	--
OTP MULTI EUR 2025 II	12	-	-	-
Fond za stabilnost	18	63	-	-
OTP Global	18	19	-	-
OTP Multi USD 2	115	13	-	-
	1.628	1.108	213	123

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 151 tisuću eura za 2023. godinu (2022.: 190 tisuća eura). Nadzorni odbor ne prima naknadu za svoj rad.

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u eurima)

20. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAJA O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Društvo je 10. studenog 2023. donijelo odluku o likvidaciji fonda OTP Global. Društvo je dana 14. veljače 2024. godine Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga dostavilo zakonom propisana zaključna likvidacijska izvješća i izvješće o provedenoj likvidaciji fonda te je Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga po službenoj dužnosti upisala prestanak završetka procesa likvidacije fonda i isti obrisala iz registra fondova.

U drugom kvartalu 2024. Društvo namjerava pokrenuti novi UCITS fond s ograničenim rokom trajanja – OTP MULTI EUR 2026 otvoreni investicijski fond s javnom ponudom.

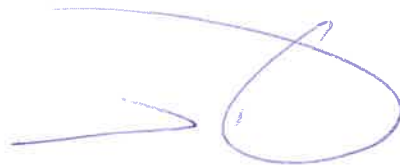
21. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Odobrili u ime Društva 08. ožujka 2024. godine:

Zorislav Vidović
predsjednik Uprave



Marinko-Šanto Miletić
član Uprave



Kristina Filipović
član Uprave



 **otp Invest d.o.o.**
Zagreb

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u eurima)

	31.12.2022.	31.12.2023.
1. imovina		
2. novčana sredstva	503.778,48	867.600,51
3. financijska imovina po fer vrijednosti	0,00	297,30
4. financijska imovina po amortiziranom trošku	0,00	0,00
5. potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	92.611,07	135.827,83
6. ostala potraživanja	5.160,28	11.163,67
7. nekretnine, postrojenja i oprema	68.134,00	46.014,50
8. nematerijalna imovina	25.266,78	14.816,15
9. odgođena porezna imovina	0,00	0,00
10. ostala imovina	0,00	0,00
11. ukupna imovina (sum od aop2 do aop10)	694.950,61	1.075.719,96
12. izvanbilančni zapisi	1.475.894,94	1.510.254,65
13. kapital i obveze		
14. kapital i rezerve (sum od aop15 do aop20)	505.716,90	869.695,59
15. temeljni kapital	2.417.054,89	2.417.030,00
16. rezerve kapitala	0,00	0,00
17. rezerve fer vrijednosti	0,00	0,00
18. ostale revalorizacijske rezerve	924,32	1.368,77
19. zadržana dobit ili preneseni gubitak	-1.832.593,29	-1.912.237,41
20. dobit ili gubitak tekuće godine	-79.669,00	363.534,23
21. obveze (sum od aop22 do aop25)	189.233,72	206.024,37
22. obveze s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	0,00	0,00
23. financijske obveze	42.243,13	31.960,64
24. ostale obveze	146.990,59	174.063,73
25. odgođene porezne obveze	0,00	0,00
26. ukupno kapital i obveze (aop14+aop21)	694.950,61	1.075.719,96
27. izvanbilančni zapisi	1.475.894,94	1.510.254,65

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u eurima)

	31.12.2022	31.12.2023.
28. prihodi od upravljanja fondovima (aop29+aop32+aop35+aop38)	924.900,08	1.358.124,11
29. naknada za upravljanje (aop30+aop31)	910.811,24	1.340.628,17
30. UCITS fondom	891.545,35	1.322.579,15
31. alternativnim investicijskim fondom	19.265,89	18.049,02
32. prihod od ulaznih naknada (aop33+aop34)	470,13	1.433,67
33. UCITS fonda	403,74	1.428,67
34. alternativnog investicijskog fonda	66,39	5,00
35. prihod od izlaznih naknada (aop36+aop37)	13.618,71	16.062,27
36. UCITS fonda	13.618,71	16.062,27
37. alternativnog investicijskog fonda	0,00	0,00
38. ostali prihodi	0,00	0,00
39. rashodi od upravljanja fondovima (aop40+aop41)	-68.626,81	-129.026,19
40. troškovi za posredovanje u prodaji udjela	-68.626,81	-129.026,19
41. ostali rashodi	0,00	0,00
42. neto rezultat od upravljanja fondovima (aop28+aop39)	856.273,27	1.229.097,92
43. neto prihod od upravljanja portfeljem	6.766,47	6.827,93
44. prihod od investicijskog savjetovanja	154.249,43	269.795,04
45. opći i administrativni troškovi poslovanja	-1.116.006,91	-1.157.428,78
46. neto financijski rezultat (sum od aop47 do aop50)	-3.268,61	-3.068,61
47. neto prihod od kamata	-2.226,46	-2.164,89
48. neto tečajne razlike	-1.042,14	-903,72
49. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
50. ostali prihodi i rashodi od financijskih instrumenata	0,00	0,00
51. ostali prihodi i rashodi	22.317,36	18.310,73
52. ukupni prihodi	1.141.312,28	1.677.891,50
53. ukupni rashodi	-1.221.011,96	-1.314.357,27
54. dobit ili gubitak prije oporezivanja (aop42+aop43+aop44+aop45+aop46+aop51)	-79.669,00	363.534,23
55. porez na dobit	0,00	0,00
56. dobit ili gubitak (aop54-aop55)	-79.669,00	363.534,23
57. ostala sveobuhvatna dobit (aop58+aop63)	0,00	0,00
58. stavke koje neće biti reklasificirane 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 reklasificirane u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
62. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	0,00	0,00
63. stavke koje je moguće reklasificirati 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 reklasificirati 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 reklasificirati u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
71. ukupna sveobuhvatna dobit (aop56+aop57)	-79.669,00	363.534,23

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izveštaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u eurima)

	31.12.2022.	31.12.2023
108. neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (sum od aop109 do aop123)	32.516,51	399.348,90
109. dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	-79.669,00	363.534,23
110. amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	49.382,14	47.573,27
111. ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	0,00	0,00
112. rezerviranja	31.900,80	89.079,42
113. prihodi od kamata	-1,25	-0,71
114. rashodi od kamata	2.227,72	2.165,60
115. dobiti/gubici od ulaganja u financijske 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	-14.326,72	-43.216,76
118. povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	13.897,33	-6.003,39
119. izdaci od kamata	-2.126,76	-2.165,60
120. povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	0,00	-297,30
121. povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja fondovima i porfeljima	0,00	0,00
122. povećanje/smanjenje ostalih obveza	31.232,27	-51.319,86
123. plaćen porez na dobit	0,00	0,00
124. neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (sum od aop 125 do aop134)	-5.528,29	-15.002,41
125. primici od prodaje financijskih instrumenata	0,00	0,00
126. izdaci za kupnju financijskih instrumenata	0,00	0,00
127. primici od kamata	1,25	0,70
128. primici od dividendi	0,00	0,00
129. izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	0,00	0,00
130. primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	0,00	0,00
131. izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	-6.690,80	-15.748,35
132. primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	1.161,25	745,24
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 financijskih aktivnosti (sum od aop136 do aop144)	-11.915,92	-20.524,45
136. uplate vlasnika društva za upravljanje	0,00	0,00
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 financijskim instrumentima	0,00	0,00
142. izdaci po izdanim financijskim instrumentima	0,00	0,00
143. ostali primici iz financijskih aktivnosti	924,32	444,45
144. ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	-12.840,24	-20.968,90
145. neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (aop108+aop124+aop135)	15.072,30	363.822,04
146. novac na početku razdoblja	488.706,19	503.778,47
147. novac na kraju razdoblja (aop145+aop146)	503.778,48	867.600,51

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u eurima)

	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	2.417.054,88	0,00	0,00	0,00	-1.825.739,64	-6.853,66	0,00	584.461,58
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)	2.417.054,88	0,00	0,00	0,00	-1.825.739,64	-6.853,66	0,00	584.461,58
dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-79.669,00	0,00	-79.669,00
promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske 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 i movina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	924,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	924,41
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	924,41	0,00	0,00	0,00	-79.669,00	0,00	-78.744,59
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
isplata 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	-6.853,67	6.853,67	0,00	0,00
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine	2.417.054,88	924,32	0,00	0,00	-1.832.593,30	-79.669,00	0,00	505.716,90
stanje na dan početka tekuće poslovne godine	2.417.054,88	924,32	0,00	0,00	-1.832.593,30	-79.669,00	0,00	505.716,90
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)	2.417.054,88	924,32	0,00	0,00	-1.832.593,30	-79.669,00	0,00	505.716,90
dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	363.534,23	0,00	363.534,23
promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske 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 i movina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	444,45	0,00	0,00	24,89	0,00	0,00	444,45
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	1.368,77	0,00	0,00	0,00	363.534,23	0,00	363.534,23
povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-24,88	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-24,88
ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
isplata 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	-79.669,00	79.669,00	0,00	0,00
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja tekuće poslovne godine	2.417.030,00	1.368,77	0,00	0,00	-1.912.237,41	363.534,23	0,00	869.695,59

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

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

Na dan 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Financijski izvještaji u skladu s MSFI			Financijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za upravljanje investicijskim fondovima			Razlika	Napomena
Izveštaj o financijskom položaju	Bilješke	31. prosinca 2023. '000 kn	Izveštaj o financijskom položaju	AOP	31. prosinca 2023. '000 kn		
Nekretnine, postrojenja i oprema	9	45	Nekretnine, postrojenja i oprema	7	45		
Nematerijalna imovina	10	16	Nematerijalna imovina	8	16		
Ukupno dugotrajna imovina		61	UKUPNO AOP 7 i 8		61		
Potraživanja	11	147	Potraživanja s osnove upravljanja fondovima i Ostala potraživanja	5 6	136 11		Napomena 1
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobit ili gubitak	-	-	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	3	-		
Novac i novčani ekvivalenti	13	868	Novac	2	868		
Ukupno kratkotrajna imovina		1.015	Ukupno AOP 2,3,5 i 6		1.015		
Ukupno imovina		1.076	Ukupno aktiva	11	1.076		
Temeljni kapital	14	2.417	Upisani kapital	15	2.417		
Akumulirani gubici	14	(1.549)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	(1.912)	364	Napomena 2
			Dobit ili gubitak tekuće godine	20	364	364	Napomena 2
Ukupno kapital i rezerve		870	Kapital i rezerve	14			
Obveze prema dobavljačima	14	22				(22)	Napomena 4
Obveze prema zaposlenicima	15	59				(59)	Napomena 4
Rezervacije	16	36				(36)	Napomena 4
Ostale obveze	-	50	Financijske obveze	23	32	(32)	Napomena 3
Obveze po osnivinajma	17	12	Ostale obveze	24	174	124	Napomena 4
Ukupno kratkoročne obveze		179					
Dugoročne rezervacije		7				(7)	Napomena 4
Ostale obveze	17	20				(20)	Napomena 3
Ukupne dugoročne obveze		27					
Ukupno obveze		206	Obveze (od AOP 22 do 25)	21	206		
Ukupno kapital, rezerve i obveze		1.076	Ukupno kapital i obveze	26	1.076		

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

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 364 tisuće eura, dok je isti prema Pravilniku prikazan u Dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 20).

Napomena 3: Ukupne obveze prema Pravilniku razvrstane su u Financijske obveze i Ostale obveze. Financijske obveze uključuju kratkoročni i dugoročni dio obveze po MSFI 16 koji je u MSFI izvještajima raspoređen u Ostale obveze (dugoročni dio, 27 tisuća) i Ostale obveze (kratkoročni dio 179 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)

Financijski izvještaji u skladu s MSFI			Financijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za upravljanje investicijskim fondovima			Razlika	Napomena
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	Bilješke	2023.	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	AOP	2023.		
Naknada za upravljanje	3.1.	1.341	Naknada za upravljanje	29	1.341		
Izlazna naknada	3.2.	16	Prihodi od izlaznih naknada	35	16		-
Ulazna naknada	3.3.	2	Prihod od ulaznih naknada	32	2		
Ostali prihodi	3.5.	18	Ostali prihodi i rashodi	51	18	-	
Rashodi od upravljanja fondovima	4	(129)	Troškovi za posredovanje u prodaji udjela	40	(129)		-
Inv. sav. i portfelji	3.4.	277	Neto prihod od upravljanja portfeljem	43	7		
			Prihod od invest. savjetovanja	44	269		
			Opći i administrativni troškovi poslovanja	45	(1.157)	1.157	Napomena 1
Troškovi osoblja	5	(710)			(710)		
Rashodi poslovanja	6	(448)			(448)		
			Neto prihod od kamata	47	(2)	2	Napomena 2
			Neto tečajne razlike	48	(1)	1	
Financijski troškovi, neto	8	(3)				(3)	
Dobitak prije poreza		364	Dobit ili gubitak prije oporezivanja	54	364		-
Porez na dobit	9	-	Porez na dobit	55	-		-
Ukupna sveobuhvatna dobit		364	Ukupno sveobuhvatna dobit	71	364		-

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

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

Dodatak uz financijske izvještaje (nerevidirano) (nastavak)

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

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2023. godine

(Svi iznosi su izraženi u tisućama eura)

Izveštaj o novčanom toku

Izveštaj o novčanom toku pripremljen u skladu i temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje UCITS fondovima (NN, br. 105/17, NN 155/2022) i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih financijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 13/19, NN 150/2022), prezentacijski se razlikuje od Izveštaja o novčanim tokovima u skladu s MSFI.

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