

ZIF „MI-GROUP“ d.d. Sarajevo, 31.12.2023. godine

IZVJEŠTAJ ODBORA ZA REVIZIJU

Za period od 01.01- 31.12.2023. godine

ODBOR ZA REVIZIJU SARAJEVO, MART 2023. GODINE

SADRŽAJ

1. Zakonski okvir sačinjavanja izvještaja Odbora za reviziju.....	3
2. Postupak finansijskog izvještavanja.....	4
3. Učinkovitost sistema interne kontrole, interne revizije, te sistem upravljanja rizicima..	5
4. Planovi i izvještaji interne revizije.....	7
5. Nezavisnost i kvalitet obavljanja revizije finansijskih izvještaja.....	7
6. Zaključak.....	8

1. Zakonska osnova za rad Odbora za reviziju

Zakonom o privrednim društvima (Zakon o PD) reguliran je način rada Odbora za reviziju: „Član 273. (Revizija) Odbor za reviziju je dužan izvršiti reviziju polugodišnjeg i godišnjeg obračuna i istovremeno kontrolu usklađenosti poslovanja društva i funkcioniranja organa društva sa ovim zakonom, drugim relevantnim propisima i osnovnim principima korporativnog upravljanja i o tome dostaviti izvještaj skupštini i nadzornom odboru najkasnije osam dana po okončanju revizije.“

Novi zakon o Računovodstvu i reviziji FBiH (Zakon o RiR) je otklonio neke neusklađenosti Zakona o privrednim društvima sa Međunarodnim standardima. Ključna činjenica je da reviziju ne vrše Odbori nego revizorske firme i revizori. Zakon o RiR je noviji, pa su njegove odredbe u prednosti u odnosu na Zakon o PD. Može se reći da Zakon o RiR razrađuje i pojašnjava odredbu člana 273 Zakona o PD

Ovo su dužnosti Odbora za reviziju prema novom Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH

Član 84. (Obaveze subjekata od javnog interesa):

- (1) Subjekti od javnog interesa obavezni su osnovati odbor za reviziju.
- (2) Najmanje jedan član odbora za reviziju mora biti iz redova ovlaštenih revizora.

Član 85. (Poslovi odbora za reviziju)

Odbor za reviziju:

- a) prati postupak finansijskog izvještavanja;
- b) prati učinkovitost sistema interne kontrole, interne revizije, te sistem upravljanja rizicima;
- c) raspravlja o planovima i godišnjem izvještaju interne revizije te o značajnim pitanjima koja se odnose na ovo područje;
- d) odgovoran je osigurati nezavisnost i kvalitet obavljanja revizije finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja;
- e) nadgleda provođenje revizije finansijskih izvještaja i konsolidovanih finansijskih izvještaja i
- f) prati nezavisnost revizorskog društva koje obavlja reviziju, a posebno ugovore o dodatnim uslugama.

Zbog navedenih zakonskih promjena, u ovom izvještaju je uspostavljena potpuno drugačija forma izvještaja koja sadrži ono što zahtjeva Zakon o računovodstvu i reviziji FBiH u članu 85 od a) do f). Naredna poglavlja izvještaja predana su i koncipirana u skladu sa članom 85 Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH.

2. Postupak finansijskog izvještavanja

Fond se bavi poslovima ulaganja u ime investitora. Upravljač Fonda do 31. 8. 2023. godine bilo je ABDS Društvo za upravljanje fondovima d.o.o. Sarajevo (Društvo), čija je djelatnost osnivanje i upravljanje investicijskim fondovima. Banka depozitar i Banka skrbnik Fonda za 2023 godinu je Raiffeisen bank d.d. Bosna i Hercegovina. Društvo je u ime i za račun Fonda zaključilo Ugovore o obavljanju brokerskih poslova sa profesionalnim posrednicima: Aw Broker d.o.o. Sarajevo, Monet broker a.d. Banja Luka i Raiffeisen CAPITAL a.d. Banja Luka, te VGT Broker d.o.o. Visoko.

Rješenjem Komisije za vrijednosne papire FBiH 05-2/49-148/23 od 31. 8. 2023. godine Društvu ABDS d.o.o. je oduzeta dozvola za upravljanje ZIF Mi-group d.d. Sarajevo. Pomenutim Rješenjem banka depozitar, Raiffeisen bank BH d.d., do izbora novog društva za upravljanje fondovima, je preuzela poslove upravljanja. Prema Zakonu o investicijskim fondovima, banka depozitar u ovom periodu ne može obavljati kupoprodaje vrijednosnih papira.

Postupak obračuna neto vrijednosti imovine Fonda u tekućem periodu od 1.1. do 31. 12. 2023.godine utvrđuje se u skladu sa Pravilnikom o vrednovanju i obračunu imovine investicijskog fonda (Pravilnik). Iskazani podaci o kupoprodaji dionica i ulaganja tokom ovog perioda odražavaju stvarno stanje kupoprodaja, a iste su vršene u skladu sa Zakonu o vrijednosnim papirima, Zakonu o investicijskim fondovima (Zakon o IF-ovima), Pravilima Berze, zakonskim i podzakonskim aktima Komisije za vrijednosne papire FBiH, propisanim Prospektom i Statutom Fonda, i u skladu sa procedurama rada Investicijskog savjetnika i Front office-a kao i odlukama Uprave Društva. Društvo je za Fond propisalo normativna akta kojim se reguliše tok poslovanja Fonda, i istih se pridržava.

Urađeni su finansijski izvještaji za I-XII 2023, na propisanim obrascima:

- Izvještaj o finansijskom položaju (Bilans stanja),
- Izvještaj o ukupnom rezultatu (Bilans uspjeha),

- Izvještaj o novčanim tokovima i
- Izvještaj o promjenama neto imovine (izvještaj o promjenama u kapitalu).

3. Učinkovitost sistema interne kontrole, interne revizije, te sistem upravljanja rizicima

Sve operativne poslove za Fond obavlja Društvo za upravljanje fondovima "ABDS" d.o.o. Sarajevo (Društvo), u skladu sa ugovorom (do 31. 8. 2023). Fond kao pravno lice ima jednog uposlenika – direktora Fonda. Fond također ima Nadzorni odbor čije su nadležnosti definisane Zakonom i Statutom Fonda. Društvo za upravljanje kao subjekt koji upravlja Fondom je organizovano u jedinice kako slijedi:

- Uprava Društva
- operativna jedinica – odjeljenje (Front Office)
- jedinica – odjeljenje za nadzor i analizu (Middle Office)
- jedinica – odjeljenje za podršku (Back Office)

Procedure vezane za kontrolu investicionih ograničenja, utvrđivanja vrijednosti imovine i obračuna neto vrijednosti imovine po dionici, usaglašenosti internih akata i procedura Društva sa zakonskim i podzakonskim aktima, mjerenja rizika i uspješnosti definisani su u skladu sa navedenim pravilnicima te Pravilnikom o upravljanju rizicima od oktobra 2009. godine.

Društvo je u oktobru 2009. godine usvojilo Pravilnik o internoj kontroli poslovanja zajedno sa Procedurama rada internog kontrolora. U skladu sa navedenim pravilnikom Interna kontrola podrazumijeva kontrole transakcija, investicionih ograničenja i utvrđivanja vrijednosti imovine, postavljanja i praćenja limita i izvještavanja u slučajevima prekoračenja, mjerenja rizika i uspješnosti, usaglašenosti poslovanja sa pozitivnim propisima i izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora Društva. Osnovni zadatak interne kontrole je otkrivanje i sprečavanje nepravilnog poslovanja, ukazivanja na njegove uzroke i posljedice, kao i stručni doprinos pravilnom poslovanju Društva.

Za nadgledanje i provedbe propisanih internih kontrola zadužen je interni kontrolor Društva. Interni kontrolor provodi kontrolu transakcija, investicionih ograničenja i utvrđivanja vrijednosti imovine te o uočenim nepravilnostima u formi pismenog izvještaja izvještava Nadzorni odbor. Takođe, Interni kontrolor prati izvršenje investicionih odluka te o tome izvještava Nadzorni odbor Društva, vodeći posebno računa o eventualnim prekoračenjima limita. Društvo provodi kontrolne posupke u vezi pridržavanja adekvatnosti kapitala i to kontrola osiguranja dnevne ažurnosti računovostvenih evidencija, kontrola pravovremenosti izvještavanjima o utvrđenim odstupanjima, te kontrola pravovremenosti i adekvatnosti poduzetih mjera u slučaju odstupanja.

U novembru 2015. godine Društvo usvojilo novi akt - Interne procedure provođenja Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti za obveznike u nadležnosti Komisije za vrijednosne papire FBiH i u januaru 2016. godine Dopunu ovog akta.

Od strane Uprave Društva 02. 03. 2023. godine Odlukom DUF-a 01-555-2/23 imenovane su ovlaštene osobe za provođenje smjernica po ovim usvojenim Internim procedurama. Imenovane ovlaštene osobe za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosu su:

- Jasmina Pozderac, ovlaštena osoba za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti
- Damir Dinarević, zamjenik ovlaštene osobe za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Knjigovodstvenu evidenciju za Fond, do oduzimanja dozvole obavljalo je Društvo za upravljanje. Na ovim poslovima su angažovani vođa Back Office-a i stručni saradnik u Back Office-u. Evidencija se vodi u skladu sa Pravilnikom o procedurama rada organizacionih jedinica, Pravilnikom o računovodstvu Fonda i Pravilnikom o računovodstvenim politikama Fonda. Za obavljanje knjigovodstvenog evidentiranja, obradu podataka, prezentiranje izvještaja i informacija u vezi stanja i promjena stanja iz portfelja emitenata kao i ostalih poslovnih događaja iz domena registrovane djelatnosti, Društvo koristi savremenu računarsku opremu, kao i adekvatan softver za obradu podataka. Od 1. 9. 2023. ove poslove obavlja bnaka depozitar koja upravlja Fondom.

4. Planovi i izvještaji interne revizije

Cilj interne revizije je pružanje usluga koji trebaju pomoći Upravi Društva u efikasnom izvršavanju njihovih obaveza, provjeravajući da li je provođenje upravljačkih i kontrolnih mehanizama ekonomično i dosljedno u odnosu na zakonske propise, upustva za rad, interne akte i ugovore i druge propise, dajući preporuke i savjete u vezi sa aktivnostima koji su predmet revidiranja.

Interni revizor je izvršio pregled skupština koje su održali Društvo za upravljanje fondovima i Zatvoreni investicioni fondovi kojima upravlja Društvo

Procedura zakazivanja i održavanja skupština urađena je u skladu sa Zakonom o privrednim društvima F BiH (službene novine FBiH 81/15)

Interni revizor je izvršio pregled vrednovanja vrijednosnih papira iz porfolija zatvorenih investicionih fondova kojima upravlja Raiffeisen bank BH d.d. Sarajevo.

Interni revizor je izvršio pregled strukture i visine troškova fondova i istakao da su svi tabelarno prikazani troškovi usaglašeni sa depozitarnom bankom na dan 31. 12. 2023 g.

Interni revizor je izvršio i pregled sjednica Nadzornog odbora, procedura zakazivanja i održavanja sjednica je u skladu sa Zakonom o privrednim društvima F BiH (službene novine FBiH 81/15)

5. Nezavisnost i kvalitet obavljanja revizije finansijskih izvještaja

Za eksternog revizora za 2023. godinu predložena je revizorska kuća „UHY Revident doo “ iz Mostara.

Predloženi eksterni revizor ispunjava uslove za obavljanje revizije navedenog Fonda u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Pravilnicima Komisije za vrijednosne papire FBiH

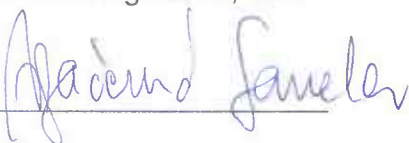
6. Zaključak

Odbor za reviziju je analizirao godišnje izvještaje i druge materijale koji su mu bili na raspolaganju, te na osnovu toga nije uočio da postoje pitanja koja bi ugrozila učinkovitost sistema interne kontrole i sistema upravljanja rizicima.

Na osnovu analize navedenih informacija, odgovarajućih izvještaja i drugih relevantnih podataka može se zaključiti da je u periodu 01. 01. 2023 - 31. 12. 2023. godine ostvarena optimalna efikasnost sistema interne kontrole i sistema upravljanja rizicima.

Članovi Odbora za reviziju:

1. Sanela Agačević, član



2. Samir Murtić, član

