

Fondacija Mozaik

Revizija finansijskih izvještaja na
dan 31. decembra 2020. godine

**FONDACIJA MOZAIK
REVIZIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2020.**

SADRŽAJ

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2
Izvještaj o višku prihoda nad rashodima	4
Izvještaj o sveobuhvatnom višku prihoda nad rashodima	5
Bilans stanja	6
Izvještaj o promjenama na neto imovini	8
Izvještaj o novčanim tokovima	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 30

ODGOVORNOST ZA FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu budu sastavljeni finansijski izvještaji u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine, koji pružaju istinit i fer pregled stanja i rezultata u Fondaciji Mozaik (u nastavku: „Fondacija”) za posmatrani period.

Nakon provedbe odgovarajućeg ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Fondacija u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju finansijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju slijedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima; te
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Fondacija nastaviti poslovati nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Fondacije. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Fondacije, te za poduzimanje opravdanih koraka za sprečavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Potpisao za i u ime Fondacije:

Zoran Puljić, direktor

Fondacija Mozaik
Splitska 14
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina



Sarajevo, 11. maj 2021. godine

Upravi i Upravnom odboru Fondacije Mozaik

T: +387 (0) 33 552 150

F: +387 (0) 33 552 152

Izveštaj neovisnog revizora***Mišljenje***

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fondacije Mozaik (u daljnjem tekstu: „Fondacija“), prikazanih na stranicama 4. do 30., koji obuhvataju bilans stanja na 31. decembar 2020. godine, izvještaj o višku prihoda nad rashodima, izvještaj o sveobuhvatnom višku prihoda nad rashodima, izvještaj o bilansu stanja, izvještaj o promjenama na neto imovini i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, i napomene uz finansijske izvještaje, koje sadrže i sažeti prikaz značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, finansijski položaj Fondacije na dan 31. decembra 2020. godine, i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila, u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u FBiH.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvještaju neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Neovisni smo od Fondacije u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u FBiH i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Odgovornost Uprave i Upravnog odbora za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u FBiH, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške. U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fondacije 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 Fondaciju ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovila Fondacija.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili greške, i izdati izvještaj neovisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili zbirno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, 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 prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključivati tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblazanje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fondacije.
- 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 sa događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fondacije da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fondacija prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

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

Baker Tilly Re Opinion d.o.o. Sarajevo

Grbavička 4, 71000 Sarajevo

Nihad Fejzić, direktor i ovlašteni revizor

Sarajevo, 11. maj 2021. godine



Elma M.
Elma Mešinović, ovlašteni revizor

FONDACIJA MOZAIK
IZVJEŠTAJ O VIŠKU PRIHODA NAD RASHODIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

	Napomena	2020. KM	2019. KM
Prihodi od donacija	5	3.656.156	3.215.937
Ostali prihodi	6	45.596	45.585
		3.701.752	3.261.522
Administrativni i ostali troškovi	7	(2.439.579)	(2.077.774)
Troškovi zaposlenih	8	(1.129.899)	(1.063.600)
Amortizacija	9	(101.310)	(87.497)
		(3.670.788)	(3.228.871)
Prihodi od kamata	-	-	32
Rashodi od kamata	-	(4.486)	(6.645)
Kursne razlike, neto	-	(12.987)	1.877
VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		13.491	27.915

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

FONDACIJA MOZAIK
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOM VIŠKU PRIHODA NAD RASHODIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

	Napomena	2020. KM	2019. KM
Višak prihoda nad rashodima	-	13.491	27.915
Ostali sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima	-	-	-
UKUPNI SVEOBUHVAATNI VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		13.491	27.915

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

**FONDACIJA MOZAIK
BILANS STANJA
NA DAN 31. DECEMBRA 2020. GODINE**

	Napomena	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
IMOVINA			
Dugoročna imovina			
Materijalna i nematerijalna imovina	9	774.209	645.634
Ulaganja u zavisna društva	10	42.571	42.571
Ulaganja u pridružena društva	11	157.382	169.985
Potraživanja za date dugoročne pozajmice	12	31.973	16.235
Ostala dugoročna potraživanja	13	-	11.966
		1.006.135	886.391
Kratkoročna imovina			
Potraživanja od donatora i ostala potraživanja	14	190.262	72.812
Potraživanja za date pozajmice	15	96.998	71.336
Zalihe	-	2.461	4.429
Novac i novčani ekvivalenti	16	2.085.298	1.870.872
		2.375.019	2.019.449
UKUPNA IMOVINA		3.381.154	2.905.840
NETO IMOVINA I OBAVEZE			
Neto imovina			
Trajni izvori	-	948.145	948.145
Akumulirani višak prihoda nad rashodima/(rashoda) nad prihodima	-	7.149	(6.342)
		955.294	941.803
Dugoročne obaveze			
Rezervisanja	17	13.637	8.698
Odgođeni prihodi	18	2.152.830	1.720.694
Dugoročne obaveze po osnovu najma nekretnina	19	6.982	47.411
Obaveze po finansijskom lizingu	20	2.196	7.276
		2.175.645	1.784.079
Kratkoročne obaveze			
Tekuće dospijeće obaveza po osnovu najma nekretnina	19	37.514	35.113
Tekuće dospijeće obaveza po finansijskom lizingu	20	5.523	4.824
Obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze	21	207.178	140.021
		250.215	179.958
UKUPNA NETO IMOVINA I OBAVEZE		3.381.154	2.905.840

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisao za i u ime Fondacije:

Zoran Puljić, direktor



FONDACIJA MOZAIK
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA NETO IMOVINU
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

	Trajni izvori	Akumulirani višak prihoda nad rashodima	Ukupno
Stanje 31. decembra 2018.	948.064	(28.073)	919.991
Višak prihoda nad rashodima	-	27.915	27.915
Ostali sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima	-	-	-
<i>Ukupan sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima</i>	-	27.915	27.915
Neto gubici perioda priznati direktno u kapitalu.	-	(6.184)	(6.183)
Povećanje	80	-	80
Stanje 31. decembra 2019.	948.145	(6.342)	941.803
Višak prihoda nad rashodima	-	13.491	13.491
Ostali sveobuhvatni višak prihoda nad rashodima	-	-	-
Stanje 31. decembra 2020.	948.145	7.149	955.294

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

FONDACIJA MOZAIK
IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

	2020. KM	2019. KM
Poslovne aktivnosti		
Višak prihoda nad rashodima	13.491	27.915
Usklađenje za:		
Amortizacija materijalne imovine	101.310	87.497
Umanjenje vrijednosti potraživanja	48.561	8.529
Amortizacija odgođenog prihoda	(60.650)	(47.887)
Povećanje rezervisanja	4.939	3.909
Rashod od kamata priznat u bilansu uspjeha	4.486	6.645
Prihod od kamata priznat u bilansu uspjeha	-	(32)
Dobici od prodaje vozila	-	(32.051)
Ustupanje ulaganja bez naknade	19.168	-
<i>Poslovni novčani tok prije promjena u obrtnom kapitalu</i>	<i>131.305</i>	<i>54.525</i>
Povećanje potraživanja od donatora i ostalih potraživanja	(136.445)	(17.197)
Smanjenje/(povećanje) zaliha	1.968	(4.429)
Povećanje obaveza prema dobavljačima i ostalih obaveza	559.943	944.918
<i>Novac ostvaren u operativnim aktivnostima</i>	<i>556.771</i>	<i>977.817</i>
Plaćena kamata	(4.486)	(6.645)
Neto novac ostvaren u poslovnim aktivnostima	552.285	971.172
Investicijske aktivnosti		
Nabavka materijalne imovine	(229.885)	(289.112)
Povećanje potraživanja za date kredite	(59.000)	(39.892)
Kupovina udjela u pridruženim društvima	(6.565)	(95.732)
Priliv od prodaje imovine	-	32.051
Primljene kamate	-	32
Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima	(295.450)	(392.653)
Finansijske aktivnosti		
Otplata obaveza po finansijskom lizingu	(4.381)	(6.827)
Otplata obaveza po dugoročnom najmu nekretnina	(38.028)	(35.769)
Povećanje trajnih izvora	-	80
Neto novac korišten u finansijskim aktivnostima	(42.409)	(42.516)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	214.426	536.003
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.870.872	1.334.869
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	2.085.298	1.870.872

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

1. OPĆI PODACI

Fondacija za razvoj zajednica „Mozaiik“ je upisana u Registar fondacija kod Ministarstva pravde Bosne i Hercegovine, na osnovu člana 43. Zakona o udruženjima i fondacijama Bosne i Hercegovine („Službeni list BiH“ br. 32/01 i 42/03). Rješenjem broj 01/6-106-7-MP/02 od 14. oktobra 2004. godine izvršena je promjena naziva u Fondaciju Mozaik.

Registrovana adresa Fondacije je Splitska 14, Sarajevo, Bosna i Hercegovina.

Na dan 31. decembra 2020. godine broj zaposlenih je 24 (31. decembar 2019: 22).

Uprava:

Zoran Puljić, Direktor
Vesna Bajšanski-Agić, Izvršna direktorica
Vesna Balta, Direktorica interne kontrole i audita

Upravni odbor:

Azra Sarić, Predsjednica
Edhem Eddie Čustović, Član
Marko Oroz, Član

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

U tekućoj godini, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao veći broj dopuna MRS i MSFI koji su obavezno na snazi za računovodstveni period koji počinje 1. januara 2020. godine ili poslije. Godišnja unapređenja uključuju dopune većeg broja MRS i MSFI, koji su prikazani kako slijedi:

MRS 1	Definicija materijala (godišnja poboljšanja, na snazi od 1. januara 2020.)
MRS 8	Definicija materijala (godišnja poboljšanja, na snazi od 1. januara 2020.)
MSFI 3	Definicija poslovanja (godišnja poboljšanja, na snazi od 1. januara 2020.)
MSFI 7	Reforma referentne kamatne stope (godišnja poboljšanja, na snazi od 1. januara 2020.)
MSFI 9	Reforma referentne kamatne stope (godišnja poboljšanja, na snazi od 1. januara 2020.)
MSFI 16	Koncesije za najam povezane sa COVID - 19 (na snazi od 1. juna 2020.)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni i nisu još u upotrebi

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

MRS 1	Izmjene i dopune klasifikacije obaveza (na snazi od 1. januara 2023.)
MRS 16	Izmjene i dopune kojima se zabranjuje kompaniji da od troškova imovine, postrojenja i opreme odbije iznose primljene od prodaje predmeta proizvedenih dok kompanija priprema sredstvo za namjeravanu upotrebu (na snazi od 1. januara 2022.)
MRS 37	Izmjene i dopune u vezi sa troškovima koji se uključuju prilikom procjene da li je ugovor štetan (na snazi od 1. januara 2022.)
MSFI 3	Izmjene i dopune za ažuriranje referenci na Konceptualni okvir (primjenjivo od 1. januara 2022.)
MSFI 4	Izmjene i dopune u pogledu datuma isteka odloženog pristupa (na snazi od 1. januara 2023.)
MSFI 7	Izmjene i dopune u vezi sa zamjenskim pitanjima u kontekstu reforme IBOR-a (na snazi od 1. januara 2022.)
MSFI 9	Izmjene i dopune u vezi sa zamjenskim pitanjima u kontekstu reforme IBOR-a (na snazi od 1. januara 2022.)

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni i nisu još u upotrebi (nastavak)

MSFI 17 Ugovori o osiguranju: način mjerenja osiguranja i ujednačeniji pristup mjerenja i predstavljanja za sve ugovore o osiguranju. (na snazi od 1. januara 2023. godine)

Fondacija je izabrala da ne usvoji ove standarde, amandmane standardima i tumačenja unaprijed, prije njihovog datuma stupanja na snagu. Uprava Fondacije predviđa da usvajanje ovih standarda i tumačenja u budućim periodima neće značajno uticati na finansijske izvještaje Fondacije.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Zakonski okvir finansijskog izvještavanja uključuje Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH („Službene novine FBiH“, broj 83/09), računovodstvene standarde koji se primjenjuju u FBiH, a koji su objavljeni od strane Upravnog odbora Saveza računovođa, revizora i finansijskih radnika u FBiH, a na osnovu Odluke o ovlaštenjima za prijevod i objavljivanje, broj 2-11/06 od 10. marta 2006. godine („Službene novine FBiH“, broj 81/06) koju je donijela Komisija za računovodstvo i reviziju BiH, i Šeme finansijskih izvještaja Federalnog ministarstva finansija („Službene novine FBiH“, broj 82/10).

Osnova sastavljanja izvještaja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Fondacije. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u FBiH zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke se redovno pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 4.

Priznavanje prihoda

Prihodi od grantova, koji su ograničeni na njihovu specifičnu upotrebu, priznaju se kao prihodi na isti način kao troškovi za koji je grant prihod obezbijeđen. Neiskorišteni prihod od specifičnih grantova, koji još nije potrošen, knjiži se kao obaveza u Bilansu stanja. Grant, donacije i ostali prihodi koji nemaju ograničene namjene priznaju se kao prihod u momentu obračuna.

Donacije se priznaju kad postoji razumno uvjerenje da će:

- a) pravno lice udovoljiti uslovima uz koje se daju donacije; i
- b) donacija će biti primljena.

Donacije za pokriće troškova se priznaju kao prihodi tokom perioda nužni za sučeljavanje sa povezanim troškovima koje je potrebno sistemski pokriti iz tog prihoda.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Priznavanje prihoda (nastavak)

Donacija koja se prima kao naknada za rashode ili gubitke koji su već nastali ili radi pružanja trenutne finansijske potpore subjektu bez budućih troškova po toj osnovi, priznaje se kao prihod u periodu u kojem je primljena.

Donacije povezane sa sredstvima, uključujući nenovčane donacije po fer vrijednosti, predstavljaju se u bilansu stanja kao odgođeni prihod. Iznos odloženog prihoda se priznaje kao prihod na sistematskoj i racionalnoj osnovi tokom korisnog vijeka trajanja sredstva.

Donacije koje Fondacija primi za troškove stalnih sredstava se priznaju kao prihodi na sistematskoj bazi trajanja vijeka materijalne i nematerijalne imovine.

Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u konvertibilnim markama početno se knjiže preračunavanjem po važećem kursu Centralne banke BiH na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovo se preračunavaju na datum izvještajnog perioda primjenom kursa važećeg na taj datum.

Nemonetarne stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovo na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u neto rezultat perioda.

Naknade zaposlenim

U ime svojih zaposlenika, Fondacija plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plate, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Fondacija plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija FBiH, na federalnom i kantonalnom nivou.

Otpremnine za odlazak u penziju

U skladu sa lokalnim propisima i internim Pravilnikom o radu, Fondacija je obavezna da isplati otpremninu za odlazak u penziju u visini od minimalno tri prosječne mjesečne plate datog zaposlenika ili tri prosječne plaće u FBiH koje su isplaćene u zadnja tri mjeseca, u zavisnosti od toga šta je za zaposlenika povoljnije.

Fondacija knjiži troškove isplate za prijevremeni odlazak u penziju i otpremnine za odlazak u penziju kada su plaćene.

Oporezivanje

U Bosni i Hercegovini, udruženja i fondacije su oslobođene plaćanja poreza na ostvareni višak prihoda, ukoliko je ostvaren od neprofitnih djelatnosti.

Materijalna i nematerijalna imovina

Oprema se početno iskazuje po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane sa dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka priznaju se kao rashod kada su nastali.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva, koji je kako slijedi:

- Oprema 3 do 5 godina
- Namještaj i uredski inventar 5 godina

Dobici ili gubici od otpisa ili otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme se priznaju u bilansu stanja u periodu u kojem su nastali.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Umanjenja vrijednosti

Na svaki datum izvještajnog perioda Fondacija preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina, postrojenja i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadiivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem. Fondacija procjenjuje nadoknadiivi iznos sredstava na nivou Fondacije.

Nadoknadiiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno o tome koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjen nadoknadiivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos tog sredstva umanjuje do nadoknadiivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koja se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revalorizovanom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

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

Imovina namijenjena prodaji

Imovina se klasifikuje kao namijenjena za prodaju ako će njena knjigovodstvena vrijednost biti uglavnom nadoknađena putem prodaje radije nego stalnih korištenjem. Ovaj uslov se smatra ispunjenim samo u slučaju da je prodaja vrlo vjerovatna i da je imovina raspoloživa za prodaju u trenutnom stanju. Uprava mora biti odlučna u prodaji, koja bi se trebala odrediti za priznavanje kao kompletna prodaja unutar jedne godine dana od datuma klasifikacije. Imovina klasifikovana kao namijenjena za prodaju se mjeri po nižoj od knjigovodstvene i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje.

Najmovi

Ovaj Standard se primjenjuje za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2019. godine. MSFI 16 zamjenjuje Međunarodni računovodstveni standard 17 – Najmovi i ukida klasifikaciju na operativni (poslovni) i finansijski najam kod najmoprimca. Fondacija će za naredne periode u bilansu stanja kapitalizirati „pravo korištenja“, mjereno po sadašnjoj vrijednosti budućih plaćanja najma. Izuzetak predstavljaju ugovori o kratkoročnom najmu čije je trajanje do 12 mjeseci i najmovi gdje je predmet najma male vrijednosti. Također, Fondacija će priznati pripadajuću obavezu za kapitalizirani najam, usklađenu za pretplate, inicijalne direktne troškove vezane uz nastanak i procjene budućih troškova demontaže, restauracije i slično. Troškovi operativnog najma će biti zamijenjeni troškom amortizacije za imovinu pod najmom i troškove kamata u vezi sa priznatom obavezom po finansijskom najmu (koja će biti uključena u finansijske rashode). U ranijim periodima najma troškovi povezani sa najmom po MSFI 16 će biti viši u poređenju sa troškovima najma priznatim u skladu sa MRS 17. Društvo je usvojilo ovaj standard od 1. januara 2019. godine, a njegov uticaj je prezentiran u nastavku:

Uticaj na bilans stanja 1. januara 2019. godine - Povećanje imovine 118.293 KM, te povećanje obaveza za iznos od 118.293 KM.

Gotovina u banci i blagajni

Gotovina obuhvata gotovinu u blagajni i stanja na računima kod banaka.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Razgraničeni prihod

Prihod od granta je priznat u bilansu stanja kao razgraničeni prihod kada je primljen. Prihod od granta je priznat u izvještaju o višku prihoda nad rashodima kada je primljen za potrebe pokrivanja tekućih troškova.

Razgraničeni prihod predstavlja iznos neiskorištenih grantova. Kod kupovine stalnih sredstava prihod je priznat u izvještaju o višku prihoda nad rashodima na sistemskoj bazi vijeka trajanja sredstva.

Ulaganja u pridružena lica

Pridruženo lice je lice nad kojim Fondacija ima značajan uticaj, a koje nije podružnica ili zajednički poduhvat. Značajan uticaj se ogleda kroz učešće u donošenju odluka koje se tiču finansijskih i poslovnih politika investitora, ali ne predstavljaju kontrolu ili zajedničku kontrolu nad tim politikama. Ulaganja u pridružena lica se priznaju u finansijskim izvještajima po trošku, umanjenom za gubitke po osnovu ulaganja.

Ulaganja u zavisna društva

Zavisno društvo je subjekt koji je pod kontrolom Fondacije. Kontrola se postiže na način da Fondacija ima moć sudjelovanja u odlukama o finansijskim i poslovnim politikama subjekta na način da ostvari koristi od poslovanja zavisnog društva.

Ulaganja u zavisna društva u ovim finansijskim izvještajima su prikazana po trošku sticanja, umanjena za ispravku vrijednosti individualne investicije, ukoliko je to potrebno.

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Fondacija postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktni pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima se priznaju u izvještaju o višku prihoda nad rashodima.

Sva finansijska imovina se priznaje odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kada je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenim prema konvencijama na predmetnom tržištu i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcijske troškove, osim finansijske imovine klasificirane po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima, koja je inicijalno iskazana po fer vrijednosti. Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: „po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima“, „raspoloživa za prodaju“, „u posjedu do dospelja“, te „dati krediti i potraživanja“. Klasifikacija zavisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog priznavanja.

Metoda efektivne kamatne stope

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamatne stope za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Financijski instrumenti (nastavak)

Dati krediti i potraživanja

Potraživanja od kupaca, krediti i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja se mjere po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjenom za procijenjeno umanjjenje vrijednosti. Prihod od kamata se priznaje primjenom metode efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Umanjenja financijske imovine

Financijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima, je procijenjena za indikatore umanjenja na svaki datum bilansa stanja. Financijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja financijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Za dionice koje ne kotiraju na berzi, a klasifikovane su kao raspoložive za prodaju, značajan ili produžen par u fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegovog troška se smatra objektivnim dokazom umanjenja.

Za svu ostalu financijsku imovinu, uključujući otkupive vrijednosne papire klasifikovane kao raspoloživi za prodaju i potraživanja po financijskom najmu, objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne financijske poteškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- propust ili delikvencija u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik pasti pod stečaj ili financijsku reorganizaciju.

Za određene kategorije financijske imovine, kao što su potraživanja od kupaca, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolija potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Fondacije u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospeljeća, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji stoje u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

Za financijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenim budućih novčanih tokova, diskontovanih koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu financijskog sredstva.

Knjigovodstvena vrijednost financijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu financijsku imovinu osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja od kupaca, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjjenje vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se oprihoduje u korist rezervacije za umanjjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjjenje vrijednosti se evidentiraju u izvještaju o višku prihoda nad rashodima.

Prestanak priznavanja financijske imovine

Fondacija će prestati priznavati financijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine isteknu, ili ako prenese financijsku imovinu, pa sa tim time i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Fondacija ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad financijskom imovinom, Fondacija nastavlja da priznaje financijsku imovinu.

Financijske obaveze

Financijske obaveze se klasifikuju kao „financijske obaveze po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima“ ili „ostale financijske obaveze“.

Financijske obaveze su klasifikovane kao financijske obaveze „po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima“ ukoliko je financijska obaveza raspoloživa za prodaju ili je iskazana kao financijska obaveza „po fer vrijednosti kroz izvještaj o višku prihoda nad rashodima“.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

3. PREGLED TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući i obaveze po kreditima se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove. Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivano trajanje finansijske obaveze, ili gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Fondacija prestaje priznavati finansijsku obavezu kada, i samo kada, su obaveze Fondacije prestale, otkazane ili ističu.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Napomeni 3, Uprava Fondacija donosi odluke, te daje procjene i pretpostavke koje utiču na iznose imovine i obaveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjem iskustvu i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi se mogu razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena se priznaju u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koji imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

Vijek trajanja materijalne i nematerijalne imovine

Kao što je opisano u Napomeni 3, Fondacija pregledava procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Umanjenje vrijednosti potraživanja od donatora i ostalih potraživanja

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

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

5. PRIHODI OD DONACIJA

	2020. KM	2019. KM
Prihodi od donacija	3.595.506	3.168.050
Amortizacija odgođenog prihoda od donacija stalnih sredstava (Napomene 9 i 18)	60.650	47.887
UKUPNO	3.656.156	3.215.937

Pregled prihoda od donacija po projektima se može prikazati kako slijedi:

	2020. KM	2019. KM
Program za mlade (Napomena 18)	3.129.088	2.790.161
Projekat Gruzija (Napomena 18)	149.013	214.268
Projekat ERASMUS+ (Napomena 18)	115.142	41.515
Program USAID	114.735	-
Projekat SIGN (Napomena 18)	52.220	104.492
Program Interreg	35.308	-
Prihod od donacija MOTT Fondacije	-	17.614
UKUPNO	3.595.506	3.168.050

6. OSTALI PRIHODI

	2020. KM	2019. KM
Prihodi od naknada i članarina	24.355	8.479
Prihodi iz ranijih godina, neto	8.465	276
Refundacije bolovanja	8.205	-
Naplaćene naknade za štete od osiguranja	4.571	3.384
Dobici od prodaje motornih vozila	-	32.051
Ostali prihodi	-	1.395
UKUPNO	45.596	45.585

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

7. ADMINISTRATIVNI I OSTALI TROŠKOVI

	2020. KM	2019. KM
Troškovi projekata	1.544.898	1.099.509
Profesionalne usluge	409.184	497.201
Troškovi treninga	168.864	167.247
Troškovi marketinga	124.145	89.290
Troškovi materijala i energije	43.568	61.850
Umanjenje vrijednosti ostalih dugoročnih potraživanja (Napomena 13)	29.915	-
Telekomunikacijski troškovi	29.779	34.916
Ostali porezi	26.881	45.678
Umanjenje vrijednosti potraživanja za date dugoročne pozajmice (Napomena 12)	17.600	8.529
Održavanje	13.083	39.528
Troškovi osiguranja	13.034	12.757
Bankarska provizija	9.161	7.236
Troškovi zakupa	6.731	12.428
Umanjenje vrijednosti potraživanja (Napomena 14)	1.046	-
Ostali troškovi	1.690	1.605
UKUPNO	2.439.579	2.077.774

8. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	2020. KM	2019. KM
Bruto plate	1.058.265	934.595
Topli obrok, prevoz, regres, pomoći	53.224	48.192
Troškovi službenih putovanja	13.471	76.904
Rezervisanja za naknade zaposlenih (Napomena 17)	4.939	3.909
UKUPNO	1.129.899	1.063.600

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

9. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Objekti uzeti pod najam	Vozila	Oprema	Namještaj	Softver	Investicije u toku	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2018.	-	171.258	305.238	4.150	263.701	179.545	923.892
Nabavke	-	111.150	27.033	55.418	-	114.438	308.039
Povećanje po osnovu ugovora o dugoročnom najmu (Napomena 19)	118.293	-	-	-	-	-	118.293
Prenos sa/na	-	18.927	-	-	-	(18.927)	-
Rashodovanja po osnovu donacija (Napomena 18)	-	(37.089)	-	-	-	-	(37.089)
Rashodovanja po osnovu prodaja	-	(134.169)	-	-	-	-	(134.169)
Na dan 31. decembra 2019.	118.293	130.077	332.271	59.568	263.701	275.056	1.178.966
Nabavke	-	-	26.333	-	-	203.552	229.885
Na dan 31. decembra 2020.	118.293	130.077	358.604	59.568	263.701	478.608	1.408.851
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI							
Na dan 31. decembra 2018.	-	149.945	185.993	3.855	263.701	-	503.494
Amortizacija	37.356	1.419	835	-	-	-	39.610
Amortizacija doniranih sredstava (Napomene 5 i 18)	-	13.747	30.624	3.516	-	-	47.887
Rashodovanja po osnovu donacija (Napomena 18)	-	(23.490)	-	-	-	-	(23.490)
Rashodovanja po osnovu prodaja	-	(134.169)	-	-	-	-	(134.169)
Na dan 31. decembra 2019.	37.356	7.452	217.452	7.371	263.701	-	533.332
Amortizacija	37.355	2.839	466	-	-	-	40.660
Amortizacija doniranih sredstava (Napomene 5 i 18)	-	16.672	36.563	7.415	-	-	60.650
Na dan 31. decembra 2019.	74.711	26.963	254.481	14.786	263.701	-	534.642
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
Na dan 31. decembra 2020.	43.582	103.114	104.123	44.782	-	478.608	774.209
Na dan 31. decembra 2019.	80.937	122.625	114.819	52.197	-	275.056	645.634

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

10. ULAGANJA U ZAVISNA DRUŠTVA

	Vlasništvo	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Eko Mozaik d.o.o. Sarajevo	100%	40.571	40.571
Mašta d.o.o. Sarajevo	100%	2.000	2.000
UKUPNO		42.571	42.571

Finansijski podaci zavisnih društava na 31. decembar 2020. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	Eko Mozaik d.o.o. Sarajevo KM	Mašta d.o.o. Sarajevo KM
Ukupna imovina	74.545	295.223
Ukupne obaveze	59.190	221.326
Neto imovina	15.355	73.897
Neto dobit za godinu	5.097	3.528

11. ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

	Vlasništvo	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Purea d.o.o. Sarajevo	49%	16.302	16.302
Eurosid d.o.o. Brčko	49%	15.337	15.337
Smilelove d.o.o. Sarajevo	49%	12.250	12.250
Holomedia d.o.o. Čapljina	49%	9.310	9.310
Lahor d.o.o. Mostar	49%	9.310	9.310
Teta Pričalica d.o.o. Vogošća	40%	9.160	9.160
Alermed d.o.o. Sarajevo	30%	8.700	8.700
Agrorevolucija d.o.o. Cazin	30%	8.160	8.160
Ventes d.o.o. Tuzla	40%	7.560	7.560
Studentime d.o.o. Tuzla	49%	7.350	7.350
Super Žena d.o.o. Zvornik	49%	7.002	7.002
Envirogreen d.o.o. Cazin	49%	6.860	6.860
Solheat d.o.o. Živinice	35%	6.615	6.615
Sigurna ruka d.o.o. Bosanska Krupa	40%	5.600	5.600
Bubamarin svijet d.o.o. Vlasenica	49%	5.366	5.366
Reklame BH d.o.o. Sarajevo	30%	4.245	5.660
Igraj Uči Rasti d.o.o. Jelah	26%	3.809	3.809
Greens d.o.o. Sarajevo	20%	2.830	2.830
Ful d.o.o. Sarajevo	20%	2.800	6.860
Eduteh d.o.o. Sarajevo	18%	2.151	2.151
Zaza d.o.o. Sarajevo	20%	2.000	-
Tingea d.o.o. Sarajevo	15%	1.500	-
Zemlja čuda d.o.o. Sarajevo	35%	875	-
D.A. Vinyl Guitars d.o.o. Bihać	30%	600	-
Vasting d.o.o. Banja Luka	49%	490	-
Telemedia d.o.o. Zenica	35%	350	-
Choco Val d.o.o. Sarajevo	25%	250	-
Kreativna agencija WOLFEN d.o.o. Cazin	25%	250	-
Quantum Medicom d.o.o. Banja Luka	25%	250	-
Interprodukt d.o.o. Mostar	10%	100	-
EcoBoss d.o.o. Zvornik	49%	-	6.934
Kesa d.o.o. Vogošća	49%	-	6.860
Axis d.o.o. Sarajevo	49%	-	14.634
Ispravka vrijednosti ulaganja u Axis d.o.o. (Napomena 12)		-	(14.634)
UKUPNO		157.382	169.985

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

11. ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA (NASTAVAK)

Finansijski podaci pridruženih društava na 31. decembar 2020. godine mogu se prikazati kako slijedi:

Purea d.o.o. Sarajevo	Eurosid d.o.o. Brčko	Smlilelove d.o.o. Sarajevo	Holomedia d.o.o. Čapljina	Lahor d.o.o. Mostar	Teta Pritalica d.o.o. Vogošća	Alarmed d.o.o. Sarajevo	Agrorevolucija d.o.o. Cazlin	Ventes d.o.o. Tuzla	Studentime d.o.o. Tuzla	Super žena d.o.o. Zvornik
KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM
18.368	23.640	18.270	56.774	11.979	34.559	18.572	47.363	5.626	10.489	14.170
5.973	11.223	18.270	36.158	11.587	8.343	16.480	20.514	5.626	3.605	6.645
12.395	12.417	-	20.616	292	26.216	2.092	26.849	-	6.884	7.525
(12.491)	(10.276)	(30.577)	800	(13.184)	3.273	(24.211)	(1.203)	(12.524)	(2.747)	1.384
Ukupna imovina										
Ukupne obaveze										
Neto imovina										
Neto dobit/(gubitak) za godinu										
13.275	26.057	44.633	n/a	19.042	19.045	13.741	10.724	120.772	63.247	104.933
621	2.000	8.024	n/a	18.821	19.045	695	-	104.437	22.086	29.930
12.654	26.057	36.609	n/a	221	-	13.046	10.724	16.335	41.161	75.003
154	(1.608)	1.691	n/a	50	(6.367)	5.737	(1.115)	6.702	3.821	600
Ukupna imovina										
Ukupne obaveze										
Neto imovina										
Neto dobit/(gubitak) za godinu										
Zemlja čuda d.o.o. Sarajevo	D.A. Vinci Guitars d.o.o. Bihać	Vasting d.o.o. Barja Luka	Telemedia d.o.o. Zenica	Choco Val d.o.o. Sarajevo*	WOLFEN d.o.o. Cazin	Quantum Medicom d.o.o. Barja Luka	Interprodukt d.o.o. Mostar			
KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM	KM			
6.669	13.000	13.261	17.987	n/a	21.519	9.061	40.963			
4.062	8.100	-	16.803	n/a	20.502	8.061	27.639			
2.607	4.900	13.261	1.184	n/a	1.017	1.000	13.324			
107	100	(3.739)	184	n/a	17	-	12.270			

*Choco Val d.o.o. Sarajevo je osnovan u toku 2021. godine, ali je navedeno pravno lice dobilo statistički i porezni broj u 2021. godini, tako da finansijski izvještaji za 2020. godinu nisu pripremani.

** Bubamarin svijet d.o.o. Vlasenica nije dostavio finansijske izvještaje za 2020. godinu obzirom da je Društvo tokom 2021. istupilo iz njegovog vlasništva.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

12. POTRAŽIVANJA ZA DATE DUGOROČNE POZAJMICE

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Axis d.o.o. Ilijaš	21.000	21.000
Axis d.o.o. Ilijaš	20.000	20.000
EDUTECH d.o.o. Sarajevo	10.000	-
Alermed d.o.o. Sarajevo	10.000	-
Smilelove d.o.o. Sarajevo	10.000	-
Holomedia d.o.o. Čapljina	10.000	-
PUREA d.o.o. Sarajevo	4.000	-
Super Žena d.o.o. Zvornik	3.000	-
LAHOR d.o.o. Mostar	3.000	-
Teta Pričalica d.o.o. Sarajevo	4.000	-
Sigurna ruka d.o.o. Bosanska krupa	5.000	-
Manje: Ispravka vrijednosti potraživanja po datim pozajmicama	(26.129)	(8.529)
Manje: Tekuće dospjeće potraživanja po datim pozajmicama	(41.898)	(16.236)
UKUPNO	31.973	16.235

Fondacija je tokom 2020. godine odobrila beskamratne pozajmice sa rokom povrata 24 mjeseca, biznisima na osnovu Ugovora sa Citibank Europe plc, Luxembourg Branch od 20. maja 2020. godine u vezi Covid-19 kriznim odgovorom za ublažavanje posljedica i oporavak. Sredstva su od Evropskog fonda za Jugoistočnu Evropu.

Fondacija je u aprilu i septembru 2019. godine odobrila dvije beskamratne novčane pozajmice pravnom licu Axis d.o.o. Ilijaš u ukupnom iznosu od 41 hiljadu KM. Prvobitno ugovoreni rok povrata pozajmica je bio 90 dana. Upravni odbor je donio Odluku o istupanju i prijenosu udjela od 49% suosnivaču Hemptonic PTY LTD iz Australije, bez naknade (Napomena 11) pod uslovom da pravno lice Axis d.o.o. izvrši povrat pozajmica u iznosu od 32.471 KM u roku od 18 mjeseci (50% u prvih 9 mjeseci i preostalih 50% u narednih 9 mjeseci). Knjiženja umanjenja ulaganja i pozajmica u 2019. godini su izvršena na osnovu prijedloga odluke Upravnog odbora. Tokom 2020. godine izvršeno je umanjenje za dodatnih 17.600 KM, a na osnovu odluke Direktora od 18. decembra 2020. godine.

Kretanje na ispravci potraživanja za date dugoročne pozajmice se može prikazati kako slijedi:

	2020. KM	2019. KM
Stanje na početku godine	8.529	-
Povećanje umanjenja vrijednosti (Napomena 7)	17.600	8.529
Stanje na kraju godine	26.129	8.529

13. OSTALA DUGOROČNA POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Potraživanja po osnovu prenosa udjela – Ajdin Kurtić	29.915	29.915
Manje: Ispravka vrijednosti potraživanja	(29.915)	-
Manje: Tekuće dospjeće ostalih dugoročnih potraživanja (Napomena 14)	-	(17.949)
UKUPNO	-	11.966

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

13. OSTALA DUGOROČNA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Na osnovu Odluke broj 2095-12/20 od 18. decembra 2020. godine Fondacija je izvršila otpis potraživanja od Ajdina Kurtića, te priznala rashode perioda u iznosu od 29.915 KM.

Kretanje na ispravci ostalih dugoročnih potraživanja se može prikazati kako slijedi:

	2020. KM	2019. KM
Stanje na početku godine	-	-
Povećanje umanjena vrijednosti (Napomena 7)	29.915	-
Stanje na kraju godine	29.915	-

14. POTRAŽIVANJA OD DONATORA I OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Potraživanja od donatora (Napomene 5 i 18)	173.312	12.080
Potraživanja za PDV, neto	6.967	-
Unaprijed plaćeni troškovi	5.534	6.235
Potraživanja od zaposlenih	965	4.345
Dati avansi	438	1.997
Potraživanja od NGO	72	21.271
Potraživanja po osnovu prodaje motornih vozila	-	8.291
Tekuće dospjeće potraživanja po osnovu prenosa udjela (Napomena 13)	-	17.949
Ostalo	2.974	2.643
Manje: Ispravka vrijednosti datih avansa	-	(1.999)
UKUPNO	190.262	72.812

Analitika potraživanja od donatora se može prikazati kako slijedi:

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Potraživanja od donatora - projekat USAID	85.030	-
Potraživanja od donatora – EFSE	49.989	-
Potraživanja od donatora - projekat Interreg	36.820	-
Potraživanja od donatora - projekat Techsoup	1.473	-
Potraživanja od donatora – projekat ERS MUS+	-	9.095
Potraživanja od donatora – projekat Gruzija	-	2.985
UKUPNO	173.312	12.080

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

14. POTRAŽIVANJA OD DONATORA I OSTALA POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kretanje na ispravci vrijednosti ostalih kratkoročnih potraživanja se može prikazati kako slijedi:

	2020. KM	2019. KM
Stanje na početku godine	-	-
Povećanje umanjena vrijednosti (Napomena 7)	1.046	-
Direktni otpis	(1.046)	-
Stanje na kraju godine	-	-

15. POTRAŽIVANJA ZA DATE POZAJMICE

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Eko Mozaik d.o.o. Istočno Sarajevo	55.100	55.100
Tekuće dospjeće potraživanja po datim pozajmicama (Napomena 12)	41.898	16.236
UKUPNO	96.998	71.336

Beskatna pozajmica povezanom pravnom licu Eko Mozaik d.o.o. je prvobitno odobrena u maju 2017. godine. U decembru 2019. godine je potpisan Aneks 3 Ugovora u skladu sa kojim se rok povrata produžava i isti ovisi od naplate potraživanja od Uniqa osiguranja d.d. (15 dana po naplati potraživanja).

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Računi u bankama – KM	1.585.730	967.555
Računi u bankama – strane valute	499.336	902.217
Novac u blagajni	232	1.100
UKUPNO	2.085.298	1.870.872

17. REZERVISANJA

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Rezervisanja za otpremnine	13.637	8.698
UKUPNO	13.637	8.698

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

17. REZERVISANJA (NASTAVAK)

Kretanje na rezervisanjima se može prikazati kako slijedi:

	2020. KM	2019. KM
Stanje na dan 1. januara	8.698	4.789
Povećanje (Napomena 8)	4.939	3.909
Stanje na dan 31. decembra	13.637	8.698

18. ODGOĐENI PRIHODI

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Unaprijed naplaćeni prihodi projekta – Program za mlade	1.364.174	1.087.206
Odloženi prihodi – donacije stalnih sredstava	715.530	546.296
Unaprijed naplaćeni prihodi - SIGN	48.640	65.921
Unaprijed naplaćeni prihodi projekta – Europe Foundation	24.486	-
Unaprijed naplaćeni prihodi - Alert	-	21.271
UKUPNO	2.152.830	1.720.694

Odgođeni prihod od donacije za opremu se priznaje u prihod u visini iznosa obračunate amortizacije konkretne opreme tokom korisnog vijeka trajanja. Na dan 31. decembra 2020. godine navedeni prihodi iznose 60.650 KM (31. decembra 2019.: 47.887 KM) (Napomene 5 i 9). Kretanje na odgođenom prihodu se može prikazati kako slijedi:

	2020. KM	2019. KM
Stanje na dan 1. januara	546.296	320.964
Priznati prihodi (Napomena 5)	(60.650)	(47.887)
Prenos sa unaprijed naplaćenih prihoda	215.205	289.113
Nove donacije u toku perioda	14.679	-
Isknjiženje razgraničenja	-	(2.295)
Isknjiženje doniranih sredstava (Napomena 9)	-	(13.599)
Stanje na dan 31. decembra	715.530	546.296

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

18. ODGOĐENI PRIHODI (NASTAVAK)

Kretanje na unaprijed naplaćenim prihodima se može prikazati kako slijedi:

	Program za mlade KM	Projekat EF (Gruzija) KM	Projekat Tech soup KM	Projekat SIGN KM	Alert KM	Ukupno KM
Stanje na dan 1. januara 2019.	437.854	38.610	19.013	50.245	-	543.722
Uplate donacija u toku perioda	3.738.771	195.944	13.407	120.188	-	4.068.290
Prenos na odložene prihode po osnovu donacija stalnih sredstava	(289.113)	-	-	-	-	(289.113)
Priznavanje prihoda*	(2.790.161)	(232.554)	(32.420)	(104.492)	21.271	(3.138.356)
Povrat sredstava	(10.145)	-	-	-	-	(10.145)
Stanje na dan 31. decembra 2019.	1.087.206	-	-	65.921	21.271	1.174.398
Uplate donacija u toku perioda	3.705.834	155.213	113.669	34.939	-	4.009.654
Prenos na odložene prihode po osnovu donacija stalnih sredstava	(215.205)	-	-	-	-	(215.205)
Priznavanje prihoda*	(3.079.099)	(127.742)	(113.669)	(52.220)	(21.271)	(3.394.001)
Povrat sredstava	(68.562)	-	-	-	-	(68.562)
Prenos na obaveze prema biznisima	(66.000)	-	-	-	-	(66.999)
Zatvaranje potraživanja	-	(2.985)	-	-	-	(2.985)
Stanje na dan 31. decembra 2020.	1.364.174	24.486	-	48.640	-	1.437.300

Razlika u odnosu na proknjižene prihode (Napomena 5) u iznosu od 51.462 KM je knjižena u okviru Potraživanja od donatora (Napomena 14).

19. DUGOROČNE OBAVEZE PO OSNOVU NAJMA NEKRETNOSTI

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Zakup poslovnog prostora na adresi Splitska 14; Sarajevo	44.496	82.524
Manje: Tekuće dospjeće obaveza po osnovu najma nekretnina	(37.514)	(35.113)
Iznosi koji dospijevaju na naplatu nakon 12 mjeseci	6.982	47.411

	Minimalna plaćanja		Sadašnja vrijednost	
	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2019.
Obaveze dospijevaju za otplatu kako slijedi:				
U roku od godinu dana	42.000	42.000	37.514	35.113
U drugoj godini	7.000	42.000	6.982	40.429
Od treće do uključivo pete godine	-	7.000	-	6.982
Nakon pete godine	-	-	-	-

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

20. OBAVEZE PO FINANSIJSKOM LIZINGU

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Raiffeisen leasing d.o.o. Sarajevo	7.719	12.100
Manje: Tekuće dospijeće obaveza po finansijskom lizingu	(5.523)	(4.824)
Iznosi koji dospijevaju na naplatu nakon 12 mjeseci	2.196	7.276

	Minimalna plaćanja		Sadašnja vrijednost	
	31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2019.
Obaveze dospijevaju za otplatu kako slijedi:				
U roku od godinu dana	5.523	5.339	5.784	4.824
U drugoj godini	2.196	5.339	2.224	5.080
Od treće do uključivo pete godine	-	2.224	-	2.196
Nakon pete godine	-	-	-	-

U maju 2019. godine je potpisan ugovor o finansijskom lizingu sa Raiffeisen leasing d.o.o. Sarajevo, na period od 36 mjeseci i uz kamatnu stopu 5,2% p.a. Predmet finansiranja je putničko vozilo.

21. OBAVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
Obaveze po osnovu primanja uposlenika	110.252	87.156
Obaveze prema biznisima*	66.000	-
Obaveze prema dobavljačima	14.829	19.646
Obračunati troškovi	6.122	10.802
Ostale obaveze	9.975	22.417
UKUPNO	207.178	140.021

* Na osnovu Ugovora Fondacije sa Citibank Europe plc, Luxembourg Branch od 20. maja 2020. godine u vezi Covid-19 kriznim odgovorom za male poduzetnike sredstva u iznosu od 37.745 EUR (66.000 KM) od Evropskog fonda za Jugoistočnu Evropu namjenjena su za beskamatno finansiranje 10 biznisa sa rokom povrata 24 mjeseca uz grace period od 6 mjeseci.

22. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

	Prihodi		Troškovi	
	2020. KM	2019. KM	2020. KM	2019. KM
Mašta d.o.o. Sarajevo	-	-	55.181	29.693
Eko Mozaik d.o.o. Sarajevo	-	-	15.444	22.230
UKUPNO	-	-	70.625	51.923

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

22. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	Potraživanja		Obaveze	
	2020.	2019.	2020.	2019.
	KM	KM	KM	KM
Eko Mozaik d.o.o. Sarajevo	55.100	55.100	-	-
Mašta d.o.o. Sarajevo	-	1	-	6.182
UKUPNO	55.100	55.101	-	6.182

Naknade Upravi u toku godine su bile kao što je navedeno:

	2020.	2019.
	KM	KM
Bruto plate	240.155	266.884
UKUPNO	240.155	266.884

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Značajne računovodstvene politike

Osnovne računovodstvene politike i procedure, uključujući kriterij za prepoznavanje, osnovu za prezentaciju, mjerenje i prepoznavanje, bazirano na tome koji prihodi i troškovi svake kategorije finansijske imovine, obaveza i instrumenata kapitala su prepoznati, su objašnjeni u Napomeni 3. uz finansijske izvještaje.

Kategorije finansijskih instrumenata

	31. decembar	31. decembar
	2020.	2019.
	KM	KM
Finansijska imovina		
Po amortizovanom trošku	2.391.592	2.034.345
Finansijske obaveze		
Po amortizovanom trošku	253.271	223.843

Ciljevi upravljanja finansijskim rizikom

Odjel računovodstva i finansija pruža podršku u poslovanju, koordinira pristup domaćem i međunarodnim tržištima, nadgleda i upravlja finansijskim rizikom koji se odnosi na poslovanje Fondacije putem internih izvještaja o rizicima, koji uključuju analizu izloženosti po stepenu i magnitudi rizika. Rizici uključuju tržišni rizik (valutni rizik i kamatni rizik), kreditni rizik, rizik likvidnosti i kamatni rizik na novčani tok.

Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti Fondacija je primarno izložena finansijskim rizicima promjene kursa stranih valuta, te promjena kamatnih stopa. Fondacija ne posjeduje nikakve derivativne finansijske instrumente za upravljanje izloženošću riziku kamatnih stopa i stranih valuta.

Upravljanje valutnim rizikom

Fondacija obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama, uslijed čega je izložena promjenama kursa stranih valuta. Iznosi finansijske imovine i obaveza Fondacije denominiranih u stranoj valuti na datum izvještavanja mogu se prikazati kako slijedi:

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)

	Imovina		Obaveze	
	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM	31. decembar 2020. KM	31. decembar 2019. KM
USD	136.961	134.880	24.486	-

Fondacija je izložena valutnom riziku u slučaju promjene kursa USD. U sljedećoj tabeli je prikazana analiza efekata promjene kursa KM u odnosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvještavanju Upravi o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze denominirane u USD i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju razdoblja za promjenu kursa od 10%.

Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na USD jača za 10%. Za slabljenje KM u odnosu na USD, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	Efekat USD 2020. KM	2019. KM
Dobit/(gubitak)	16.145	13.488

Upravljanje kamatnim rizikom

Fondacija nije materijalno izložena kamatnom riziku iz razloga što ukupna vrijednost obaveza posuđenih po varijabilnoj kamatnoj stopi nije materijalna (obaveze po finansijskom lizingu). U slučaju povećanja/smanjenja kamatnih stopa za 50 baznih jedinica, a da sve ostale varijable ostanu nepromijenjene, višak prihoda nad rashodima za godinu koja je završila 31. decembra 2020. godine bi se smanjio/povećao za 81 KM. Kreditni rizik se odnosi na rizik da ugovorna strana neće izmiri svoje obaveze, te da će time prouzrokovati finansijski gubitak za Fondaciju.

Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi Fondacije. Fondacija je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti u skladu sa kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za upravljanjem likvidnošću. Fondacija upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, finansiranjem putem banaka kao i ostalim izvorima finansiranja, time što konstantno nadgleda procijenjene i stvarne novčane tokove i uspoređuje profile dospjeća finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Fondacije za nederivatnu finansijsku imovinu. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Fondacija očekuje da će se novčani tok pojaviti u drugom periodu.

FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.

23. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Dospjeća za nederivatvnu finansijsku imovinu

	Ponderisana prosječna efektivna kamatna stopa %	Do 1 mjesec KM	1 do 3 mjeseca KM	3 do 12 mjeseci KM	1 do 5 godina KM	Preko 5 godina KM	Ukupno KM
31. decembar 2020.							
Instrumenti bez kamata	-	2.089.309	135.369	134.941	31.973	-	2.391.592
		2.089.309	135.369	134.941	31.973	-	2.391.592
31. decembra 2019.							
Instrumenti bez kamata	-	1.918.355	2.992	84.797	28.202	-	2.034.345
		1.918.355	2.992	84.797	28.202	-	2.034.345

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospjeća Fondacije za nederivatne finansijske obaveze. Tabela je načinjena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Fondacije može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnice.

	Ponderisana prosječna efektivna kamatna stopa %	Do 1 mjesec KM	1 do 3 mjeseca KM	3 do 12 mjeseci KM	1 do 5 godina KM	Preko 5 godina KM	Ukupno KM
31. decembar 2020.							
Instrumenti bez kamata	-	129.219	-	-	66.000	-	195.219
Fiksna k.s.	5%	3.500	7.000	31.500	7.000	-	49.000
Varijabilna k.s.	5,20%	890	890	4.004	2.224	-	8.008
		133.609	7.890	35.504	75.224	-	252.227
31. decembra 2019.							
Instrumenti bez kamata	-	129.219	-	-	-	-	129.219
Varijabilna k.s.	5,20%	445	890	4.004	7.563	-	12.902
Fiksna k.s.	5%	3.500	7.000	31.500	49.000	-	91.000
		133.164	7.890	35.504	56.563	-	233.121

24. NAKNADNI DOGAĐAJI

Pandemija virusa Covid-19 je značajan događaj nakon datuma bilansa koji je rezultirao značajnim poremećajem poslovanja i koji predstavlja egzistencijalnu prijetnju za mnoge firme. U skladu sa zahtjevima Standarda obavezni smo procijeniti sposobnost Fondacije da nastavi poslovati pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja. Analizirali smo implikacije procjene neograničenosti poslovanja i održivosti u finansijskom izvještaju, te da li će ove okolnosti rezultirati prekidom poslovanja. Iako se novonastala situacija odrazila i na poslovanje Fondacije, Uprava nema planova za likvidaciju subjekta ili obustavu poslovanja, te i dalje usvaja načelo neograničenosti poslovanja pri sastavljanju finansijskih izvještaja. Do datuma naše revizije, po izjavi Uprave, nisu postojali drugi događaji niti transakcije koji bi u značajnoj mjeri uticali na finansijske izvještaje Fondacije na dan 31. decembra 2020. godine.

**FONDACIJA MOZAIK
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.**

25. ODOBRENJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Finansijske izvještaje je usvojila Uprava i odobrila njihovo izdavanje dana 11. maja 2021. godine.



Zoran Puljić, direktor

