



DUIF Kristal Invest a.d. Banja Luka

Finansijski izvještaji za 2015. godinu
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, februar 2016. godine

S A D R Ž A J

	S t r a n a
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	3
BILANS STANJA.....	4
BILANS USPJEHA.....	8
BILANS TOKOVA GOTOVINE.....	12
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU.....	14
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	16
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	22-30

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja DUIF „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Društvo“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2015. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2015. godine, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni, odgovarajući i da obezbjeđuju dobru osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj DUIF „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka na dan 31. decembra 2015. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene na kapitalu i tokove gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2015. godine.

EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka Gajeva broj 12

Datum: 01.02.2016. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

BILANS STANJA
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	A K T I V A					
	(A) STALNA IMOVINA (002+008+015+021+030)	001	1.542.418	143.683	1.398.735	1.631.231
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	7.254	7.254	0	0
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
014, dio 019	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	7.254	7.254	0	0
015, 016 i dio 019	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	0	0	0	0
02	II NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE (009 do 014)	008	624.394	136.429	487.965	320.197
020, dio 029	1. Zemljište	009	0	0	0	0
021, dio 029	2. Građevinski objekti	010	354.193	63.755	290.438	297.522
022, dio 029	3. Postrojenja i oprema	011	82.171	72.674	9.497	22.675
023, dio 029	4. Investicione nekretnine	012	0	0	0	0
024, dio 029	5. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	013	0	0	0	0
027, 028 i dio 029	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	188.030	0	188.030	0
03	III BIOLOŠKA SREDSTVA I SREDSTVA KULTURE (016 od 020)	015	0	0	0	0
030, dio 039	1. Šume	016	0	0	0	0
031, dio 039	2. Višegodišnji zasadi	017	0	0	0	0
032, dio 039	3. Osnovno stado	018	0	0	0	0
033, dio 039	4. Sredstva kulture	019	0	0	0	0
037, 038 i dio 039	5. Avansi i biološka sredstva i sredstva kulture u pripremi	020	0	0	0	0
04	IV DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (022 do 029)	021	910.770	0	910.770	1.311.034
040, dio 049	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	022	0	0	0	0
041, dio 049	2. Učešće u kapitalu drugih pravnih lica	023	0	0	0	0
042, dio 049	3. Dugoročni krediti povezanim pravnim licima	024	0	0	0	0
043, dio 049	4. Dugoročni krediti u zemlji	025	0	0	0	0
044, dio 049	5. Dugoročni krediti u inostranstvu	026	0	0	0	0
045, dio 049	6. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	027	910.770	0	910.770	1.311.034
046, dio 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea	028	0	0	0	0
048, dio 049	8. Ostali dugoročni finansijski plasmani	029	0	0	0	0
050	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030	0	0	0	0
	(B) TEKUĆA SREDSTVA (032+039+061)	031	44.825	0	44.825	234.479
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (033 DO 038)	032	0	0	0	0
100 do 109	1. Zalihe materijala	033	0	0	0	0
110 do 119	2. Zalihe nedovršene proizvodnje, poluproizvoda i nedovršenih usluga	034	0	0	0	0
120 do 129	3. Zalihe gotovih proizvoda	035	0	0	0	0

130 do 139	4. Zalihe robe	036	0	0	0	0
140 do 149	5. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena otuđenju	037	0	0	0	0
150 do 159	6. Dati avansi	038	0	0	0	0
	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, KRATKOROČNI PLASMANI I GOTOVINA (040+047+056+059+060)	039	44.825	0	44.825	234.479
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 DO 046)	040	16.958	0	16.958	219.842
200, dio 209	a) Kupci - povezana pravna lica	041	0	0	0	0
201, 202, 203 i dio 209	b) Kupci u zemlji	042	15.951	0	15.951	182.769
204, dio 209	v) Kupci u inostranstvu	043	0	0	0	0
208, dio 209	g) Sumnjiva i sporna potraživanja	044	0	0	0	0
210 do 219	d) Potraživanja iz specifičnih poslova	045	0	0	0	0
220 do 229	đ) Druga kratkoročna potraživanja	046	1.006	0	1.006	37.073
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (048 do 055)	047	0	0	0	0
230, dio 239	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	048	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni krediti u zemlji	049	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	050	0	0	0	0
233, 234 i dio 239	g) Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	051	0	0	0	0
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	052	0	0	0	0
236, dio 239	đ) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	053	0	0	0	0
237	e) Otkupljene sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udjeli namijenjeni prodaji ili poništavanju	054	0	0	0	0
238, dio 239	ž) Ostali kratkoročni plasmani	055	0	0	0	0
24	Gotovinski ekvivalenti i gotovina (057+058)	056	27.867	0	27.867	14.637
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	057	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	058	27.867	0	27.867	14.637
270 do 279	4. Porez na dodatu vrijednost	059	0	0	0	0
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	060	0	0	0	0
288	III ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	061	0	0	0	0
	(V) POSLOVNA SREDSTVA (001+031)	062	1.587.243	143.683	1.443.560	1.865.710
29	(G) GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	063	0	0	0	0
	(D) POSLOVNA AKTIVA (062+063)	064	1.587.243	143.683	1.443.560	1.865.710
880 do 888	(Đ) VANBILANSNA AKTIVA	065	0	0	0	0
	(E) UKUPNA AKTIVA (064+065)	066	1.587.243	143.683	1.443.560	1.865.710

BILANS STANJA – (nastavak)

 Izvještaj o finansijskom položaju
 na dan 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	P A S I V A			
	(A) KAPITAL (102-109±110+111+115+116-117+118-123)	101	1.342.354	1.842.827
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	650.000	650.000
300	1. Akcijski kapital	103	650.000	650.000
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
303	3. Zadružni udjeli	105	0	0
304	4. Ulozi	106	0	0
305	5. Državni kapital	107	0	0
306	6. Ostali osnovni kapital	108	0	0
31	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320 i 321	III EMISIONA PREMIJA I EMISIONI GUBITAK	110	0	0
dio 32	IV REZERVE (112 do 114)	111	65.000	65.000
322	1. Zakonske rezerve	112	65.000	65.000
323	2. Statutarne rezerve	113	0	0
329	3. Ostale rezerve	114	0	0
330, 331 i 334	V REVALORIZACIONE REZERVE	115	0	0
332	VI NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	116	195.360	371.088
333	VII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	117	108.612	287.267
34	VII NERASPOREĐENI DOBITAK (119 do 122)	118	540.606	1.044.006
340	1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	119	165.906	645.315
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	120	374.700	398.691
342	3. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	121	0	0
343	4. Neto prihod od samostalne djelatnosti	122	0	0
35	IX GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124 + 125)	123	0	0
350	1. Gubitak iz ranijih godina	124	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	125	0	0
40	(B) REZERVISANJA, ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE I RAZGRANIČENI PRIHODI (127 do 134)	126	0	0
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	127	0	0
401	2. Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	128	0	0
402	3. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	129	0	0
403	4. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	130	0	0
404	5. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	131	0	0
407	6. Odložene poreske obaveze	132	0	0
408	7. Razgraničeni prihodi i primljene donacije	133	0	0
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134	0	0
	(V) OBAVEZE (136 + 144)	135	101.206	22.883
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 143)	136	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	140	0	0
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141	0	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142	0	0
419	7. Ostale dugoročne obaveze	143	0	0

42 do 49	II KRATKOROČNE OBAVEZE (145+150+156+157+158+159+160+161+162+163)	144	101.206	22.883
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (146 do 149)	145	0	0
420 do 423	a) Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	146	0	0
424 i 425	b) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji za plaćanje dospijeva u periodu do godinu dana	147	0	0
426	v) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	148	0	0
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	149	0	0
43	2. Obaveze iz poslovanja (151 do 155)	150	70.057	2.248
430	a) Priljeni avansi, depoziti i kaucije	151	0	0
431	b) Dobavljači - povezana pravna lica	152	0	0
432, 433 i 434	v) Dobavljači u zemlji	153	70.057	2.248
435	g) Dobavljači iz inostranstva	154	0	0
439	d) Ostale obaveze iz poslovanja	155	0	0
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	156	0	0
450 do 458	4. Obaveze za zarade i naknade zarada	157	0	0
460 do 469	5. Druge obaveze	158	0	0
470 do 479	6. Porez na dodatu vrijednost	159	0	0
48, osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	160	466	752
481	8. Obaveze za porez na dobitak	161	30.625	19.883
49, osim 495	9. Pasivna vremenska razgraničenja i kratkoročna rezervisanja	162	58	0
495	10. Odložene poreske obaveze	163	0	0
	(G) POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	164	1.443.560	1.865.710
890 do 898	(D) VANBILANSNA PASIVA	165	0	0
	(Đ) UKUPNA PASIVA (164+165)	166	1.443.560	1.865.710

Potpisano u ime Društva
ovlašteno lice
Goran Klincov

BILANS USPJEHA
Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	(A) POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I POSLOVNI PRIHODI (202+206+210+211-212+213-214+215)	201	779.239	920.660
60	1. Prihodi od prodaje robe (203 do 205)	202	0	0
600	a) Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203	0	0
601, 602, 603	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204	0	0
604	v) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205	0	0
61	2. Prihodi od prodaje učinaka (207 do 209)	206	777.947	917.892
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207	0	0
611, 612, 613	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	777.947	917.892
614	v) Prihodi od prodaje učinaka na inostranom tržištu	209	0	0
62	3. Prihodi od aktiviranja ili potrošnje robe i učinaka	210	0	0
630	4. Povećanje vrijednosti zaliha učinaka	211	0	0
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	212	0	0
640 i 641	6. Povećanje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	213	0	0
642 i 643	7. Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	214	0	0
650 do 659	8. Ostali poslovni prihodi	215	1.292	2.768
	II POSLOVNI RASHODI (217+218+219+222+223+226+227+228)	216	455.737	548.333
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodate robe	217	0	0
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	10.369	15.802
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220+221)	219	357.047	441.739
520 do 523	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	306.512	410.107
524 do 529	b) Ostali lični rashodi	221	50.535	31.632
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	29.714	22.668
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224+225)	223	17.383	21.512
540	a) Troškovi amortizacije	224	17.383	21.512
541	b) Troškovi rezervisanja	225	0	0
55, osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	31.319	34.719
555	7. Troškovi poreza	227	6.890	8.037
556	8. Troškovi doprinosa	228	3.015	3.856
	(B) POSLOVNI DOBITAK (201-216)	229	323.502	372.327
	(V) POSLOVNI GUBITAK (216-201)	230	0	0
66	(G) FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	I		
	FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)	231	43.763	74.973
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232	0	0
661	2. Prihodi od kamata	233	0	36
662	3. Pozitivne kursne razlike	234	0	0
663	4. Prihodi od efekata valutne klauzule	235	0	0
664	5. Prihodi od učešća u dobitku zajedničkih ulaganja	236	0	0
669	6. Ostali finansijski prihodi	237	43.763	74.937
56	II FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	0	594
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	0	0
561	2. Rashodi kamata	240	0	594
562	3. Negativne kursne razlike	241	0	0
563	4. Rashodi po osnovu valutne klauzule	242	0	0

569	5. Ostali finansijski rashodi	243	0	0
	(D) DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (229+231-238) ili (231-238-230)	244	367.265	446.706
	(Đ) GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230+238-231) ili (238-229-231)	245	0	0
67	(E) OSTALI PRIHODI I RASHODI	246	57.773	19.881
	I. OSTALI PRIHODI (247 do 256)			
670	1. Dobici po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	247	0	0
671	2. Dobici po osnovu prodaje investicionih nekretnina	248	0	0
672	3. Dobici po osnovu prodaje bioloških sredstava	249	0	0
673	4. Dobici po osnovu prodaje sredstava obustavljenog poslovanja	250	0	0
674	5. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih HOV	251	57.773	13.475
675	6. Dobici po osnovu prodaje materijala	252	0	0
676	7. Viškovi, izuzimajući viškove zaliha učinaka	253	0	0
677	8. Naplaćena otpisana potraživanja	254	0	0
678	9. Prihodi po osnovu ugovorene zaštite od rizika, koji ne ispunjavaju uslove da se iskažu u okviru revalorizacionih rezervi	255	0	0
679	10. Prihodi od smanjenja obaveza, ukidanja neiskorištenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	256	0	6.406
57	II OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	7.533	26.065
570	1. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	258	2.338	0
571	2. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja investicionih nekretnina	259	0	0
572	3. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja bioloških sredstava	260	0	0
573	4. Gubici po osnovu prodaje sredstava obustavljenog poslovanja	261	0	0
574	5. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih HOV	262	5.195	26.065
575	6. Gubici po osnovu prodatog materijala	263	0	0
576	7. Manjkovi, izuzimajući manjkove zaliha učinaka	264	0	0
577	8. Rashodi po osnovu zaštite od rizika	265	0	0
578	9. Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja	266	0	0
579	10. Rashodi po osnovu rashodovanja zaliha materijala i robe i ostali rashodi	267	0	0
	(Ž) DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (246-257)	268	50.240	0
	(Z) GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257-246)	269	0	6.184
68	(I) PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (271 do 279)	270	0	0
680	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava	271	0	0
681	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	272	0	0
682	3. Prihodi od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	273	0	0
683	4. Prihodi od usklađivanja vrijednosti bioloških sredstava za koje se obračunava amortizacija	274	0	0
684	5. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	275	0	0
685	6. Prihodi od usklađivanja vrijednosti zaliha materijala i robe	276	0	0
686	7. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana	277	0	0
687	8. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kapitala	278	0	0
689	9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti ostale imovine	279	0	0
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (281 do 288)	280	0	0
580	1. Obezvredjenje nematerijalnih sredstava	281	0	0
581	2. Obezvredjenje nekretnina, postrojenja i opreme	282	0	0
582	3. Obezvredjenje investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	283	0	0
583	4. Obezvredjenje bioloških sredstava za koje se obračunava amortizacija	284	0	0
584	5. Obezvredjenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	285	0	0
585	6. Obezvredjenje zaliha materijala i robe	286	0	0
586	7. Obezvredjenje kratkoročnih finansijskih plasmana	287	0	0
588	8. Obezvredjenje potraživanja primjenom indirektno metode utvrđivanja otpisa potraživanja	288	0	0
589	8. Obezvredjenje ostale imovine	289	0	0
	(J) DOBITAK PO OSNOVU VRIJEDNOSTI USKLAĐIVANJA IMOVINE (270-280)	290	0	0

	(K) GUBITAK PO OSNOVU VRIJEDNOSTI USKLAĐIVANJA IMOVINE (280-270)	291	0	0
690 i 691	(L) PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	292	0	0
590 i 591	(L). RASHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	293	0	0
	(M) DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (244+268+290+292-293-245-269-291)	294	417.505	440.522
	2. Gubitak prije oporezivanja (245+269+291+293-292-244-268-290)	295	0	0
	(N) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
721	1. Poreski rashodi perioda	296	42.805	41.831
722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	297		
723	3. Odloženi poreski prihodi perioda	298		
	(NJ) NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (294-295-296-297+298)	299	374.700	398.691
	2. Neto gubitak tekuće godine (295-294+296+297-298)	300	0	0
	UKUPNI PRIHODI (201+231+246+270+292)	301	880.775	1.015.514
	UKUPNI RASHODI (216+238+257+280+293)	302	463.270	574.992
	(O) MEĐUDIVIDENDE I DRUGI VIDOVI RASPODJELE DOBITKA U TOKU PERIODA	303		
724	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	304		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	305		
	Obična zarada po akciji	306		
	Razrijeđena zarada po akciji	307		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	308		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	309		

IZVJEŠTAJ

 o ostalim dobitcima i gubicima u periodu
 od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

Oznaka pozicije	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
A	NETO DOBITAK ILI NETO GUBITAK PERIODA (299 ili 300)	400	374.700	398.691
I	I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (402 do 407)	401	96.870	101.302
1.	Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	402	0	0
2.	Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	403	96.870	101.302
3.	Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	404	0	0
4.	Aktuarski dobitci od planova definisanih primanja	405	0	0
5.	Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	406	0	0
6.	Ostali dobitci utvrđeni direktno u kapitalu	407	0	0
II	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (409 do 413)	408	93.943	101.586
1.	Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	409	93.943	101.586
2.	Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	410	0	0
3.	Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	411	0	0
4.	Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	412	0	0
5.	Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	413	0	0
B	OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (401-408) ili (408-401)	414	2.927	-284
V	POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	415	0	0
G	NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (414±415)	416	2.927	-284
D	UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
I	I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	417	0	0
II	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	418	377.627	398.407

BILANS TOKOVA GOTOVINE u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
(A) TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 504)	501	1.027.372	858.662
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	502	946.033	814.979
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	503	0	0
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	504	81.339	43.683
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 do 510)	505	591.811	508.877
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	506	168.579	56.682
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	507	357.047	384.174
3. Odlivi po osnovu kamata	508	0	594
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	509	32.062	46.006
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	510	34.123	21.421
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-505)	511	435.561	349.785
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (505-510)	512	0	0
(B) TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (514 do 519)	513	593.785	16.148
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	514	0	0
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	515	593.785	16.146
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	516	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	517	0	2
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	518	0	0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	519	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (521 do 524)	520	138.016	34.779
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	521	0	0
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	522	138.016	33.465
3. Odlivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	523	0	1.314
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	524	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (513-520)	525	455.769	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (520-513)	526	0	18.631
(V) TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (528 do 531)	527	0	0
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	528	0	0
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	529	0	0
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	530	0	0
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	531	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (533 do 538)	532	878.100	322.933
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	533	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	534	0	37.933
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	535	0	0
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	536	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	537	878.100	285.000
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	538	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (527-532)	539	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532-527)	540	878.100	322.933
(G) UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+513+527)	541	1.621.157	874.810
(D) UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (505+520+532)	542	1.607.927	866.589
(Đ) NETO PRILIV GOTOVINE (541-542)	543	13.230	8.221
(E) NETO ODLIV GOTOVINE (542 - 541)	544	0	0

(Ž) GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	545	14.637	6.416
(Z) POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	546	0	0
(I) NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	547	0	0
(J) GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (545+543-544+546-547)	548	27.867	14.637

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine

u KM

R/b	Vrsta promjene na kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
		Oznaka AOP-a	Aksijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1. Stanje na dan 01.01.2014. godine	901	650.000	0	0	65.000	1.014.421	1.729.421	0	1.729.421
2	2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3	3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2014. godine (901±902±903)	904	650.000	0	0	65.000	1.014.421	1.729.421	0	1.729.421
4	4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0
5	5. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu preračuna finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	0	0	0	(284)	(284)	0	(284)
6	6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0	0	0
7	7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	398.690	398.690	0	398.690
8	8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	0	0	0	0
9	9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	(285.000)	(285.000)	0	(285.000)
10	10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0
11	11. Stanje na dan 31.12.2014. godine (904±905±906±907±908±909-910+911)	912	650.000	0	0	65.000	1.127.827	1.842.827	0	1.842.827
12	12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13	13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14	14. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2015. godine (912±913±914)	915	650.000	0	0	65.000	1.127.827	1.842.827	0	1.842.827

15	15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0
16	16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu preračuna finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	2.927	2.927	0	2.927
17	17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0
18	18. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	374.700	374.700	0	374.700
19	19. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	0	0	0	0
20	20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	(878.100)	(878.100)	0	(878.100)
21	21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0	0	0
22	22. Stanje na dan 31.12.2015. godine (915±916±917±918±919±920-921+922)	923	650.000	0	0	65.000	627.354	1.342.354	0	1.342.354

NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ

PRAVNI I DRUGI OSNOVI

1.1. U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, Društvo je obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

1.2. Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Ljubomir Klincov, direktor do 18.08.2015. godine,
2. Goran Klincov, direktor od 18.08.2015. godine,
2. Persa Dujaković, sertifikovani računovođa.

1.3. Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova, izvještaj o promjenama na kapitalu) kao i bruto bilans, popisne liste, odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, zapisnici o kontroli, normativna akta, izvod iz registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

1.4. Dokumentaciju i podatke nam je prezentovala Persa Dujaković, sertifikovani računovođa.

1.5. Finansijsko knjigovodstvo se odvija preko programa za obradu koji obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena.

2. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Društvo za upravljanje investicionim fondovima „Kristal Invest“ a.d Banja Luka je osnovano 2000. godine, i pravni je sljedbenik Društva za upravljanje privatizacionim investicionim fondom „Kristal Invest“ a.d Banja Luka.

Nakon završetka procesa transformacije i usklađivanja akta Društva prema Zakonu o investicionim fondovima, Društvo je izvršilo upis u sudski registar kod Osnovnog suda u Banjoj Luci dana 29.06.2007. godine, a na osnovu prethodno dobijene dozvole od Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj 01-UP-041-1380/07 od 23.04.2007. godine.

Djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje investicionim fondovima, odnosno ulaganje novčanih sredstava u vlastito ime, a za račun vlasnika udjela otvorenih investicionih fondova i u ime i za račun akcionara zatvorenih investicionih fondova, te obavljanje drugih poslova u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima.

Društvo upravlja Zatvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom „Kristal Invest Fond“ a.d. Banja Luka u skladu sa Ugovorom o upravljanju privatizacionim investicionim fondom, broj 791-9/07 broj 432/07 od 03.05.2007. godine, kao i Otvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom „Kristal Kapital“ Banja Luka, a u skladu sa važećim aktima, te zakonskim propisima.

Firma: Društvo za upravljanje investicionim fondovima „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka, skraćena oznaka firme: „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka.

Rješenjem o registraciji broj 057-O-Reg-11-001254 od 17.08.2011. godine kod Okružnog privrednog suda Banja Luka, na osnovu Zakona o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u Republici Srpskoj („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 74/10) i na osnovu Uredbe o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj 119/10) upisano je usklađivanje djelatnosti.

Rješenjem o registraciji broj 057-0-Reg-15-001541 od 18.08.2015. godine kod Okružnog privrednog suda Banja Luka upisana je promjena lica ovlaštenog za zastupanje.

Organi Društva su:

1. Skupština, kao organ vlasnika
2. Upravni odbor, kao organ upravljanja
3. Generalni direktor, kao predsjednik Upravnog odbora.

MBS: 1935615

JIB: 4400819920004

Šifra djelatnosti Društva: 66.30 Djelatnosti upravljanja fondovima

Sjedište Društva: Milana Rakića broj 1, 78000 Banja Luka

Na dan 31. decembra 2015. godine Društvo je zapošljavalo 4 radnika.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Društvo je odlukom predsjednika Upravnog odbora broj 457-1-U/11 od 05.12.2011. godine donijelo pravilnik o računovodstvu kojim su definisane računovodstvene politike.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja su sljedeće.

3.1. Nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema

Nematerijalna ulaganja su sredstva koja se koriste u poslovanju Društva, a za koja se očekuje da će se koristiti duže od jedne godine.

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti. Nabavnu vrijednost nekretnina i opreme čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove i troškove dovođenja sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti, umanjena za bilo koje trgovinske popuste i rabate.

Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Dobit koja nastane prilikom rashodovanja nekretnina i opreme knjiži se u korist ostalih prihoda. Gubitak nastao prilikom otuđivanja nekretnina i opreme knjiži se na teret ostalih rashoda.

3.2. Finansijski instrumenti

Finansijska sredstva i obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Društva, od momenta kada je Društvo ugovornim odredbama vezano za instrument.

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Društvo izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Finansijska obaveza prestaje da se priznaje kada Društvo ispuni obavezu ili kada je obaveza plaćanja predviđena ugovorom ukinuta ili istekla.

3.3. Potraživanja od kupaca, druga potraživanja i ispravka vrijednosti potraživanja

Potraživanja od kupaca priznaju se po njihovoj nominalnoj vrijednosti. Ispravka vrijednosti potraživanja vrši se na teret rashoda u bilansu uspjeha na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj vjerovatnoj nenaplativosti. Procjena ispravke vrijednosti potraživanja se vrši na osnovu analize finansijskog položaja i rezultata poslovanja dužnika u tekućoj godini, kao i projekcija tokova gotovine i mogućnosti naplate u budućem obračunskom periodu, te na osnovu starosti potraživanja i promjena u uslovima plaćanja.

3.4. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani su učešća u kapitalu drugih, krediti sa rokom dospjeća preko godinu dana, kao i ostali dugoročni plasmani i depoziti.

3.5. *Kratkoročni finansijski plasmani*

Kratkoročni finansijski plasmani odnose se na finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kao i ostali kratkoročni plasmani i depoziti.

3.6. *Finansijske obaveze*

Finansijske obaveze obuhvataju kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze. Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se mjere u iznosu po kome je obaveza početno priznata umanjena za otplate i umanjena za bilo koji otpis odobren od strane povjerioca.

3.7. *Pravična (fer) vrijednost*

Poslovna politika Društva je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti onih sredstava i obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije i u slučajevima kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Pravična vrijednost za ove potrebe se definiše kao vrijednost po kojoj se sredstvo može realizovati, ili obaveza izmiriti, na dobrovoljnoj bazi između subjekata koji su upoznati sa stanjem tih sredstava, odnosno obaveza.

Pri prezentaciji finansijskih izvještaja će se koristiti najbolje moguće procjene i razumne pretpostavke, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihode i rashode u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke će se zasnivati na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode. Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan bilansa stanja, koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

3.8. *Obezvredjenje vrijednosti sredstava*

Na dan bilansa stanja rukovodstvo Društva će analizirati vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko sredstvo postoji obezvredjenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

3.9. *Prihodi od provizije za upravljanje Fondom*

Prihodi od provizije za upravljanje Fondom se evidentiraju u visini iznosa koji je određen važećim zakonskim propisima.

3.10. Rashodi

Rashodi se knjiže po obračunskoj osnovi, odnosno u periodu kada je obaveza za plaćanje nastala, bez obzira da li je izvršeno i samo plaćanje.

Amortizacija nekretnina i opreme obračunava se proporcionalnim metodom, tokom vijeka korisne upotrebe. Korisni vijek upotrebe i stope amortizacije se određuje pojedinačno ili po grupama sredstava.

3.11. Procijenjeni korisni vijek nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme

Određivanje korisnog vijeka opreme je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora.

3.12. Rashodi službenog putovanja

Radniku Društva upućenom na službeni put za račun Društva u zemlji i inostranstvu, pripada naknada u vidu dnevnice, za troškove prenoćišta i za prevoz, osim kada koristi službeno vozilo Društva.

Dnevica za putovanje u zemlji utvrđuje se i isplaćuje u skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom i odlukom generalnog direktora Društva saglasno zakonu.

Dnevica za službeno putovanje u inostranstvo utvrđuje se i isplaćuje prema propisima po kojima se vrši obračun isplata dnevnica za putovanje u inostranstvo radnicima državnih organa Republike Srpske.

Naknada za prenoćište utvrđuje se prema ispostavljenom računu gdje su korištene usluge prenoćišta, koji se prilaže uz putni račun.

Troškovi prevoza na službenom putovanju priznaju se u iznosu stvarno plaćenih troškova, prilaganjem odgovarajuće isprave (karte).

Za službeno putovanje u zemlji i inostranstvu koriste se sva javna prevozna sredstva pogodna za korištenje na dotičnoj relaciji, koja se navode u putnom nalogu (službeno vozilo, sopstveno vozilo, voz, avion, brod, autobus, taksi vozilo).

Lice ovlašteno za odobravanje službenog puta određuje prevozno sredstvo za putovanje.

U okviru gradskog prevoza mogu se koristiti pretplatne karte za javni saobraćaj, a mogu se koristiti i taksi vozila uz odobrenje generalnog direktora, odnosno lica kojeg on ovlasti.

Naknada za korištenje sopstvenog putničkog vozila za službeno putovanje isplaćuje se vlasniku u visini od 20 % od najviše cijene benzina za pređeni kilometar.

Cijela dnevica, u smislu odredaba ovog Pravilnika, na službenom putu, priznaje se za svakih 24 sata provedenih na službenom putovanju i za ostatak vremena dužeg od 12 sati. Za službeno putovanje koje traje manje od 24 sata, a duže od 12 sati takođe se prizna cijela dnevica.

Pola dnevnice za službeno putovanje priznaje se za vrijeme provedeno na putu preko 8 sati, a manje od 12 sati.

Vrijeme odlaska na službeni put počinje teći od momenta polaska iz mjesta rada, odnosno prebivališta, a završava se povratkom u mjesto rada, odnosno prebivalište.

Za svako službeno putovanje izdaje se putni nalog licu koje je dobilo zadatak za izvršavanje određenih zadataka na službenom putu.

Putni nalog za službeno putovanje za račun Društva potpisuje generalni direktor Društva ili od njega ovlašteno lice.

Za službeno putovanje radniku, može se isplatiti akontacija za službeni put.

Visina akontacije se određuje prema broju dana predviđenih za službeno putovanje, visine dnevnice i drugih troškova neophodnih za vrijeme službenog putovanja.

Po povratku sa službenog puta sastavlja se putni obračun i utvrđuje visina putnih troškova, kao i izvještaj o izvršenim poslovima. Uz putni nalog - obračun prilaže se dokumentacija, račun za prenoćište, vozne karte za izvršen prevoz (autobusom, brodom, kušet i spavaća kola, avionom).

Putni obračun podnosi se finansijskoj službi u roku od 3 dana od dana završetka službenog putovanja.

Ako je službeno putovanje obavljeno u inostranstvu (putovanje kroz različite zemlje i korištenje valuta različitih zemalja pri plaćanju putnih troškova), putni obračun sastavlja se u valuti u kojoj je primljena akontacija za službeni put, a korištenje različitih valuta preračunava se u valutu u kojoj se isplaćuju putni troškovi.

3.13. Ostale naknade

Ostale naknade radnicima Društva, utvrđuju se i isplaćuju u visini stvarno učinjenih izdataka, saglasno propisima i odluci generalnog direktora Društva, odnosno posebnog drugog opšteg akta.

3.14. Troškovi reprezentacije

Troškovi reprezentacije naknađuju se i isplaćuju u stvarno učinjenom iznosu, saglasno odredbama ovog Pravilnika.

Nalog za korištenje troškova reprezentacije daje generalni direktor Društva ili lice koje on ovlasti.

Troškovi reprezentacije obuhvataju naknade za ugostiteljske usluge učinjene u objektima gdje se vrši usluživanje hrane i pića, za goste i predstavnike Društva.

3.15. Povezana pravna i fizička lica

Povezana pravna i fizička lica su definisana važećim zakonskim propisima.

4. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

4.1. Nematerijalna ulaganja

u KM

Opis	Ostala nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrijednost:		
Stanje na početku godine	7.254	7.254
Povećanja:	0	0
Nove nabavke		0
Procjena i revalorizacija		0
Smanjenja:	0	0
Rashod, prodaja i drugo		0
Stanje na kraju godine	7.254	7.254
Kumulirana ispravka vrijednosti:		
Stanje na početku godine	7.254	7.254
Povećanja:	0	0
Amortizacija		0
Procjena		0
Smanjenja:	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju		0
Stanje na kraju godine	7.254	7.254
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2015. godine	0	0
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2014. godine	0	0

Nematerijalna ulaganja se odnose na softver za praćenje poslovne djelatnosti Društva.

4.2. Nekretnine i oprema
u KM

Opis	Gradevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	354.193	126.599	480.792
Povećanja:	0	1.459	1.459
Nove nabavke	0	1.459	1.459
Procjena i revalorizacija	0	0	0
Smanjenja:	0	45.887	45.887
Rashod, prodaja i drugo	0	45.887	45.887
Stanje na kraju godine	354.193	82.171	436.364
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	56.671	103.925	160.596
Povećanja:	7.084	10.299	17.383
Amortizacija	7.084	10.299	17.383
Procjena/obezvredjenje	0	0	0
Smanjenja:	0	41.549	41.549
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	41.549	41.549
Stanje na kraju godine	63.755	72.674	136.429
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2015. godine	290.438	9.497	299.935
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2014. godine	297.522	22.675	320.197

Povećanje vrijednosti opreme se odnosi na nabavku računarske opreme. Smanjenje vrijednosti opreme se odnosi na prodaju putničkog vozila.

4.3. Ulaganja u nekretnine
u KM

Opis	Nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi i avansi za nekretnine, postrojenja, opremu i investicione nekretnine	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST		
Vrijednost na početku godine	0	0
Povećanje	188.030	188.030
Smanjenje	0	0
Vrijednost na kraju godine	188.030	188.030
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Vrijednost na početku godine	0	0
Povećanje	0	0
Smanjenje	0	0
Vrijednost na kraju godine	0	0
NETO VRIJEDNOST		
31.12.2015. godine	188.030	188.030
31.12.2014. godine	0	0

Povećanje vrijednosti ulaganja u nekretnine se odnosi na kupovinu kancelarijskog prostora i garaže.

4.4. Dugoročni finansijski plasmani
u KM

Opis	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST		
Vrijednost na početku godine	1.325.703	1.325.703
Povećanje	138.016	138.016
Smanjenje	541.207	541.207
Vrijednost na kraju godine	922.512	922.512
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Vrijednost na početku godine	14.669	14.669
Povećanje	151.712	151.712
Smanjenje	154.639	154.639
Vrijednost na kraju godine	11.742	11.742
NETO VRIJEDNOST		
31.12.2015. godine	910.770	910.770
31.12.2014. godine	1.311.034	1.311.034

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju se odnose na ulaganje u slijedeće HOV:

u KM

R/b	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj HOV	% učešća u kapitalu emitenta	Iznos na 31.12.2015. godine
1.	Kristal invest fond a.d. Banja Luka	KRIP-R-A	131.154	4,0670	709.845
2.	Zepter fond a.d. Banja Luka	ZPTP-R-A	18.433	0,2475	160.367
3.	HE na Drini a.d. Višegrad	HEDR-R-A	60.000	0,0136	17.490
4.	HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad	HELV-R-A	30.000	0,0293	12.600
5.	HE na Trebišnjici a.d. Trebinje	HETR-R-A	28.950	0,0075	10.468
U k u p n o					910.770

Hartije od vrijednosti iz portfelja na dan 31.12.2015. godine su vrednovane po zatvarajućim tržišnim cijenama na 31.12.2015. godine na Banjalučkoj berzi a.d. Banja Luka.

U toku godine je izvršena kupovina 27.792 akcije Kristal invest fonda a.d. Banja Luka, nabavne vrijednosti 137.112 KM i 2.000 akcija HE na Trebišnjici a.d. Trebinje nabavne vrijednosti 904 KM.

U toku godine je izvršena prodaja svih akcija koje je Društvo imalo u svom portfelju emitenata Telekomunikacije Republike Srpske a.d. Banja Luka (355.455 akcija) i Polara Invest fond a.d. Banja Luka (4.002 akcije). Na osnovu navedene prodaje Društvo je ostvarilo gubitke od prodaje u iznosu od 5.196 KM (veza napomena broj 4.14) i dobitke od prodaje u iznosu od 57.773 KM (veza napomena broj 4.12).

4.5. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja
u KM

Opis	Kupci u zemlji	Druga potraživanja	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	182.769	37.073	219.842
Bruto stanje na kraju godine	15.951	1.006	16.958
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0
NETO STANJE			0
31.12.2015. godine	15.951	1.006	16.958
31.12.2014. godine	182.769	37.073	219.842

Potraživanja od kupaca (15.951 KM) se odnose na potraživanja od ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka u iznosu od 13.851 KM za naknadu za upravljanje, OIF Kristal kapital Banja Luka u iznosu od 1.800 KM za naknadu za upravljanje i Kristal konsalting a.d. Banja Luka po osnovu zakupa (300 KM). Druga potraživanja se odnose na potraživanja za dividendu.

4.6. Gotovinski ekvivalenti i gotovina
u KM

Opis	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Poslovni račun - domaća valuta	26.911	14.286
2. Poslovni račun - strana valuta	891	33
3. Blagajna - domaća valuta	65	317
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno (1 do 3)	27.867	14.637

Stanje na poslovnom računu u domaćoj valuti se odnosi na stanje kod Nove banke a.d. Banja Luka (26.530 KM), Hypo Alpe Adria bank a.d. Banja Luka (54 KM) i Sberbank a.d. Banja Luka (327 KM).

Stanje na poslovnom računu u stranoj valuti se odnosi na stanje kod Nove banke a.d. Banja Luka.

4.7. Kapital
u KM

Opis	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Akcijski kapital - obične akcije	650.000	650.000
I Osnovni i ostali kapital	650.000	650.000
1. Zakonske reserve	65.000	65.000
II Rezerve	65.000	65.000
1. Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	195.360	371.088
2. Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	108.612	287.267
III Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobitci i gubici (1 do 2)	86.748	83.821
1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	165.906	645.315
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	374.700	398.691
IV Neraspoređeni dobitak (1 do 2)	540.606	1.044.006
KAPITAL (I do IV)	1.342.354	1.842.827

Ukupan kapital je evidentiran u iznosu od 1.342.354 KM, od čega se na akcijski kapital odnosi 650.000 KM. Neraspoređeni dobitak ranijih godina iznosi 165.906 KM, dok neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 374.700 KM. Zakonske rezerve su evidentirane u iznosu od 65.000 KM.

Odlukama skupštine akcionara Društva dobit Društva iz 2014. i ranijih godina je raspoređena akcionarima u novcu (950.000 KM), Upravnom odboru (6.000 KM – stimulatívna naknada), zaposlenima (22.100 KM – stimulatívna naknada) i u neraspoređenu dobit (165.906 KM).

4.8. Obaveze iz poslovanja, druge obaveze i tekuće obaveze za porez na dobit

u KM

Opis	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Dobavljači iz Republike Srpske	70.057	2.248
I Obaveze iz poslovanja – ukupno	70.057	2.248
1. Obaveze za poreze, carine i druge dažbine iz nabavke na teret troškova	466	553
2. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	0	199
II Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine (1 do 2)	466	752
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do II)	70.523	3.000
Tekuće obaveze za porez na dobit	30.625	19.883

Pregled obaveza prema dobavljačima na dan 31.12.2015. godine

R/b	Potraživanja	Iznos (u KM)
1.	Stambena zadruga Banja Luka	68.330
2.	Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske	701
3.	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	693
4.	Ostali dobavljači	333
U k u p n o		70.057

4.9. Pasivna vremenska razgraničenja

u KM

Opis	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Unaprijed obračunati rashodi perioda	58	0
Pasivna vremenska razgraničenja - ukupno	58	0

4.10. Poslovni prihodi

u KM

Opis	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	777.947	917.892
I Prihodi od prodaje učinaka - ukupno	777.947	917.892
II Prihodi od prodaje – ukupno	777.947	917.892
1. Ostali prihodi po drugim osnovima	1.292	2.768
III Drugi poslovni prihodi – ukupno	1.292	2.768
IV Poslovni prihodi - ukupno (I do III)	779.239	920.660

Ukupni poslovni prihodi se odnose na prihode ostvarene po osnovu naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal invest a.d. Banja Luka (756.897 KM) i naknade za upravljanje otvorenim investicionim fondom Kristal kapital a.d. Banja Luka (21.050 KM).

Prihodi po osnovu naknade za upravljanje portfeljom zatvorenog investicionog fonda Kristal Invest a.d. Banja Luka za period januar – decembar 2015. godine su iskazani u iznosu od 756.897 KM. Učešće naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal invest a.d. Banja Luka u prosječnoj godišnjoj neto vrijednosti imovine fonda je 2,65 %, što je u skladu sa Zakonom i prospektom Fonda.

Prihodi po osnovu naknade za upravljanje portfeljom otvorenog investicionog fonda Kristal Kapital a.d. Banja Luka za period januar – decembar 2015. godine su iskazani u iznosu od 21.050 KM. Učešće naknade za upravljanje otvorenim investicionim fondom Kristal Kapital a.d. Banja Luka u prosječnoj godišnjoj neto vrijednosti imovine fonda je 2,48 %, što je u skladu sa Zakonom i prospektom Fonda.

4.11. *Finansijski prihodi*

Opis	u KM	
	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Prihodi od kamata	0	36
2. Ostali finansijski prihodi	43.763	74.937
I Finansijski prihodi - ukupno (1 do 2)	43.763	74.973

Ostali finansijski prihodi se odnose na prihode od dividendi pravnih lica čije je HOV Društvo posjedovalo u toku 2015. godine (Telekom Srpske a.d. Banja Luka – 42.756 KM, Hidroelektrane na Trebišnjici a.d. Trebinje – 782 KM i Hidroelektrane Drina a.d. Višegrad – 225 KM).

4.12. *Ostali prihodi*

Opis	u KM	
	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	57.773	13.475
2. Prihodi od smanjena obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostači nepomenuti prihodi	0	6.406
I Ostali prihodi - ukupno (1 do 2)	57.773	19.881
II Ostali poslovni prihodi - ukupno	57.773	19.881

Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti se odnose na dobitke od prodaje svih akcija koje je Društvo imalo u svom portfelju, (veza napomena broj 4.4).

4.13. Poslovni rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	4.732	5.502
2. Troškovi goriva i energije	5.637	10.300
I Troškovi materijala - ukupno (1 do 2)	10.369	15.802
II Troškovi bruto zarada i naknada zarada	270.691	362.345
III Troškovi bruto naknada članovima Upravnog odbora	35.821	47.761
IV Ostali lični rashodi	50.535	31.632
1. Troškovi transportnih usluga	8.114	8.498
2. Troškovi usluga održavanja	4.290	5.118
3. Troškovi ostalih usluga	17.311	9.051
V Troškovi proizvodnih usluga - ukupno (1 do 3)	29.714	22.668
VI Troškovi amortizacije	17.383	21.512
1. Troškovi neproizvodnih usluga	10.246	14.084
2. Troškovi reprezentacije	2.829	6.071
3. Troškovi premije osiguranja	575	2.291
4. Troškovi platnog prometa	2.403	1.220
5. Troškovi članarina	318	0
6. Troškovi poreza	6.890	8.037
7. Troškovi doprinosa	3.015	3.856
8. Ostali nematerijalni troškovi	14.949	11.053
VII Nematerijalni troškovi - ukupno (1 do 8)	41.223	46.612
VIII Poslovni rashodi - ukupno (I do VII)	455.737	548.333

Troškovi goriva i energije se odnose na troškove goriva (1.158 KM), troškove električne energije (4.324 KM) i ostale troškove (155 KM).

Ostali lični rashodi se odnose na otpremnine (47.020 KM), troškove prevoza na službenom putu (1.675 KM) i ostale lične rashode (1.840 KM).

Troškovi transportnih usluga se odnose na troškove telefona i PTT usluga (7.070 KM) i troškove internet usluga (1.044 KM).

Troškovi ostalih usluga se odnose na troškove obračuna neto vrijednosti imovine fondova kojima upravlja Društvo (6.560 KM), troškove usluga Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske (1.601 KM), troškovi usluga Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (8.700 KM) i ostale troškove (450 KM).

Troškovi neproizvodnih usluga se odnose na troškove zdravstvenih usluga (1.402 KM), troškove stručnog usavršavanja (460 KM), usluge čišćenja prostorija (6.219 KM) i ostale troškove (2.165 KM).

Troškovi poreza se odnose na porez na imovinu (536 KM), vodoprivrednu naknadu (66 KM), naknadu za šume (617 KM), protivpožarnu naknadu (311 KM) i komunalnu i republičku taksu (5.360 KM).

4.14. Ostali poslovni rashodi i gubici od obezvređenja stalne materijalne imovine

Opis	u KM	
	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	2.338	0
2. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	5.195	26.065
I Ostali rashodi - ukupno (1 do 2)	7.533	26.065
II Ostali poslovni rashodi – ukupno	7.533	26.065

Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme se odnosi na gubitak od prodaje putničkog vozila, (veza napomena broj 4.2).

Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti se odnose na gubitke od prodaje svih akcija koje je Društvo imalo u svom portfelju, (veza napomena broj 4.4).

4.15. Finansijski rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2015. godine	31.12.2014. godine
1. Rashodi kamata	0	594
Finansijski rashodi - ukupno	0	594

4.16. Sudski sporovi

Prema izjavi ovlaštenog lica Društva u toku 2015. godine nije bilo sudskih sporova u korist kao ni na štetu Društva.

4.17. Poreski rizik

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju PDV, porez na dobit i poreze na plate, zajedno sa drugim porezima. Za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme, te ne postoji dugogodišnja praksa primjene, a sa druge strane propisi kojima se vrši implementacija ovih zakona često su nejasni ili ne postoje. Iz ovih razloga, često se javljaju razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama u vezi sa pravnom interpretacijom zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave su predmet kontrola i pregleda od strane više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zatezних kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. To može dovesti do osporavanja transakcija od strane poreskih vlasti i pravnog lica, može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

Društvo u toku godine nije imalo kontrolu od strane nadležnih poreskih organa.

4.18. Povezana lica

Prema izjavi ovlaštenog lica Društva povezana lica su ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka, OIF Kristal Kapital, Kristal konsalting a.d. Banja Luka (vlasnik 30% akcija), g-din Georg Thaler (vlasnik 70% akcija), članovi Upravnog odbora i zaposleni u Društvu.

4.19. Događaji nakon datuma bilansa

Prema obrazloženju ovlašćenog lica Društva i saznanjima revizora nije bilo drugih događaja koji su nastali poslije datuma bilansa, a mogu se povezati sa periodom za koji se vrši revizija.