



**Društvo za upravljanje investicionim fondovima
Kristal Invest a.d. Banja Luka**

Finansijski izvještaji na 31.12.2017. godine
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, februar 2018. godine

S A D R Ź 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	23-32

*Akcionarima i Upravnom odboru Društva za upravljanje investicionim fondovima
„Kristal Invest“ a.d. Banja Luka*

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Društva za upravljanje investicionim fondovima „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Društvo“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 30. decembra 2017. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za period od 1. januara do 30. decembra 2017. 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 Društva za upravljanje investicionim fondovima „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka na dan 30. decembra 2017. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene na kapitalu i tokove gotovine za period od 1. januara do 30. decembra 2017. godine.

EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka Gajeva broj 12

Datum: 12.02.2018. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

BILANS STANJA
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2017. 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	1.624.718	302.975	1.321.743	1.136.665
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	50.018	23.549	26.469	0
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	27.382	913	26.469	0
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
014, dio 019	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	22.636	22.636	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	820.673	279.426	541.247	506.938
020, dio 029	1. Zemljište	009	0	0	0	0
021, dio 029	2. Građevinski objekti	010	607.677	88.776	518.901	478.230
022, dio 029	3. Postrojenja i oprema	011	212.996	190.650	22.346	28.708
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	0	0	0	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	754.027	0	754.027	629.727
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	250	0	250	250
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	753.777	0	753.777	629.477
046, dio 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospjeća	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	2.589.365	19.565	2.569.800	1.061.910
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (033 DO 038)	032	567	0	567	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	567	0	567	0
	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, KRATKOROČNI PLASMANI I GOTOVINA (040+047+056+059+060)	039	2.588.798	19.565	2.569.233	1.061.910
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 046)	040	515.779	19.565	496.214	139.222
200, dio 209	a) Kupci - povezana pravna lica	041	19.565	19.565	0	0
201, 202, 203 i dio 209	b) Kupci u zemlji	042	492.755	0	492.755	134.594
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	3.459	0	3.459	4.628
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (048 do 055)	047	500.000	0	500.000	500.000
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 dopijeva 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	500.000	0	500.000	500.000
24	Gotovinski ekvivalenti i gotovina (057+058)	056	1.571.562	0	1.571.562	420.517
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	057	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	058	1.571.562	0	1.571.562	420.517
270 do 279	4. Porez na dodatu vrijednost	059	0	0	0	0
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	060	1.457	0	1.457	2.171
288	III ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	061	0	0	0	0
	(V) POSLOVNA SREDSTVA (001+031)	062	4.214.083	322.540	3.891.543	2.198.575
29	(G) GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	063	0	0	0	0
	(D) POSLOVNA AKTIVA (062+063)	064	4.214.083	322.540	3.891.543	2.198.575
880 do 888	(Đ) VANBILANSNA AKTIVA	065	0	0	0	0
	(E) UKUPNA AKTIVA (064+065)	066	4.214.083	322.540	3.891.543	2.198.575

BILANS STANJA – (nastavak)Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2017. 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+112+116+117-118+119-123)	101	3.397.757	1.568.842
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	1.150.000	1.150.000
300	1. Akcijski kapital	103	1.150.000	1.150.000
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
303	3. Zadržani 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	III EMISIONA PREMIJA	110	0	0
321	IV EMISIONI GUBITAK	111	0	0
dio 32	V REZERVE (113 do 115)	112	169.626	169.626
322	1. Zakonske rezerve	113	165.000	165.000
323	2. Statutarne rezerve	114	4.626	4.626
329	3. Ostale rezerve	115	0	0
330, 331 i 334	VI REVALORIZACIONE REZERVE	116	19.750	19.750
332	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	117	83.665	189.502
333	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118	38.883	384.047
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (120 do 122)	119	2.013.599	424.011
340 ili 342	1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima ranijih godina	120	176.806	176.806
341 ili 343	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima tekuće godine	121	1.836.793	247.205
344	3. Neto prihod od samostalne djelatnosti	122	0	0
35	X 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	13.249	13.248
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	13.249	13.248
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	480.537	616.485
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 143)	136	62.708	182.720
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	62.708	182.720
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	417.829	433.765
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (146 do 149)	145	120.012	113.152
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 dopijeva u periodu do godinu dana	147	120.012	113.152
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	44.848	35.622
430	a) Priljeni avansi, depoziti i kaucije	151	0	0
431	b) Dobavljači - povezana pravna lica	152	26.908	18.671
432, 433 i 434	v) Dobavljači u zemlji	153	12.777	16.951
435	g) Dobavljači iz inostranstva	154	5.163	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	99.834	0
460 do 469	5. Druge obaveze	158	29.286	268.695
470 do 479	6. Porez na dodatu vrijednost	159	0	0
48, osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	160	3.150	5.356
481	8. Obaveze za porez na dobitak	161	120.699	10.940
49, osim 495	9. Pasivna vremenska razgraničenja i kratkoročna rezervisanja	162	0	0
495	10. Odložene poreske obaveze	163	0	0
	(G) POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	164	3.891.543	2.198.575
890 do 898	(D) VANBILANSNA PASIVA	165	0	0
	(Đ) UKUPNA PASIVA (164+165)	166	3.891.543	2.198.575

Potpisano u ime Društva
ovlaštena lica
Goran Klincov

Nenad Tomović

BILANS USPJEHA
Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2017. 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	3.534.873	1.000.138
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	3.514.457	998.360
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207	0	0
611, 612, 613	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	3.514.457	998.360
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	20.416	1.778
	II POSLOVNI RASHODI (217+218+219+222+223+226+227+228)	216	1.276.340	713.906
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodane robe	217	0	0
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	16.520	13.796
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220+221)	219	757.896	461.993
520 do 523	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	729.280	401.932
524 do 529	b) Ostali lični rashodi	221	28.616	60.061
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	72.227	48.967
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224+225)	223	37.570	20.033
540	a) Troškovi amortizacije	224	37.570	20.033
541	b) Troškovi rezervisanja	225	0	0
55, osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	376.518	157.868
555	7. Troškovi poreza	227	15.030	10.522
556	8. Troškovi doprinosa	228	579	727
	(B) POSLOVNI DOBITAK (201-216)	229	2.258.533	286.232
	(V) POSLOVNI GUBITAK (216-201)	230	0	0
66	(G) FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
	I FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)	231	11.314	4.746
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232	0	0
661	2. Prihodi od kamata	233	11.233	4.610
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	81	136
56	II FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	14.429	12.182
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	0	0
561	2. Rashodi kamata	240	14.429	12.182
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	2.255.418	278.796
	(Đ) GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230+238-231) ili (238-229-231)	245	0	0
67	(E) OSTALI PRIHODI I RASHODI I OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246	842.163	2
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	73.732	0
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	768.431	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 neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	256	0	2
57	II OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	188.759	0
570	1. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	258	0	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	188.759	0
575	6. Gubici po osnovu prodatoj 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	653.404	2
	(Z) GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257-246)	269	0	0
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	292	0	0

	POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA			
590 i 591	(LJ) 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	2.908.822	278.798
	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	293.668	31.593
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	2.615.154	247.205
	2. Neto gubitak tekuće godine (295-294+296+297-298)	300	0	0
	UKUPNI PRIHODI (201+231+246+270+292)	301	4.388.350	1.004.886
	UKUPNI RASHODI (216+238+257+280+293)	302	1.479.528	726.088
	(O) MEĐUDIVIDENDE I DRUGI VIDOVI RASPODJELE DOBITKA U TOKU PERIODA	303	778.361	
724	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	304		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	305		
	Obična zarada po akciji	306	2,274	
	Razrijeđena zarada po akciji	307		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	308		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	309	11	8

IZVJEŠTAJ
o ostalim dobitcima i gubicima u periodu
od 01.01. do 31.12.2017. 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	2.615.154	247.205
I	I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (402 do 407)	401	431.377	82.763
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	431.377	82.763
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	192.050	364.056
1.	Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	409	192.050	364.056
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	239.327	-281.293
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	239.327	-281.293
D	UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
I	I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	417	2.854.481	0
II	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	418	0	34.088

BILANS TOKOVA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
(A) TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	501	3.960.187	1.658.491
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 504)			
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	502	3.191.756	917.677
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	503	0	0
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	504	768.431	740.814
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 do 510)	505	1.436.424	789.278
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	506	453.287	238.552
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	507	630.805	437.881
3. Odlivi po osnovu kamata	508	14.429	12.182
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	509	191.807	55.617
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	510	146.096	45.046
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-505)	511	2.523.763	869.213
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (505-501)	512	0	0
(B) TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	513	11.891	4.900
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (514 do 519)			
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	514	0	0
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	515	0	0
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	516	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	517	11.810	3.921
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	518	81	979
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	519	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (521 do 524)	520	80.797	70.577
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	521	0	0
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	522	0	0
3. Odlivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	523	80.797	70.577
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	524	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (513-520)	525	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (520-513)	526	68.906	65.677
(V) TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	527	0	350.000
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (528 do 531)			
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	528	0	0
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	529	0	350.000
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	1.303.812	760.886
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	533	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	534	127.582	63.791
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	1.176.230	697.095
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	1.303.812	410.886
(G) UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+513+527)	541	3.972.078	2.013.391
(D) UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (505+520+532)	542	2.821.033	1.620.741

(D) NETO PRILIV GOTOVINE (541-542)	543	1.151.045	392.650
(E) NETO ODLIV GOTOVINE (542 - 541)	544	0	0
(Ž) GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	545	420.517	27.867
(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	1.571.562	420.517

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01. do 31.12.2017. godine

u KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA						UKUPNO	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka AOP-a	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak/nepokriveni gubitak			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 01.01.2016. godine	901	650.000	0	86.748	65.000	540.606	1.342.354	0	1.342.354
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2016. godine (901+902+903)	904	650.000	0	86.748	65.000	540.606	1.342.354	0	1.342.354
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0
. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu preračuna finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	0	(281.293)	0	0	(281.293)	0	(281.293)
6. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	907	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	247.205	247.205	0	247.205
8. Neto dobiti / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	(1.003.381)	(1.003.381)	0	(1.003.381)
10. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	500.000	19.750	0	104.626	639.581	1.263.957	0	1.263.957
11. Stanje na dan 31.12.2016. godine (904+905+906+907+908+909-910+911)	912	1.150.000	19.750	(194.545)	169.626	424.011	1.568.842	0	1.568.842

12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2017. godine (912±913±914)	915	1.150.000	19.750	(194.545)	169.626	424.011	1.568.842	0	1.568.842
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu preračuna finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	239.327	0	0	239.327	0	239.327
17. Kursne razlike nastale po osnovu preračuna finansijskih izvještaja u drugu funkcionalnu valutu	918	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	919	0	0	0	0	2.615.154	2.615.154	0	2.615.154
19. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	0	0	0	0
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	(1.025.566)	(1.025.566)	0	(1.025.566)
21. Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922	0	0	0	0	0	0	0	0
22. Stanje na dan 31.12.2017. godine (915±916±917±918±919±920-921±922)	923	1.150.000	19.750	44.782	169.626	2.013.599	3.397.757	0	3.397.757

NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ

PRAVNI I DRUGI OSNOVI

1.1. Reviziju smo izvršili u skladu sa ugovorom broj 01-450/2017 od 14.07.2017. godine.

1.2. Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

1. Goran Klincov, izvršni direktor
2. Nenad Tomović, izvršni direktor
3. Persa Dujaković, sertifikovani računovodstveni tehničar – rukovodilac Jedinice za podršku.

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 računovodstveni tehničar – rukovodilac Jedinice za podršku.

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 mješovitim investicionim fondom sa javnom ponudom u preoblikovanju „Kristal Invest Fond“ a.d. Banja Luka u skladu sa Ugovorom o upravljanju Zatvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom, broj 293-/15 od 13.11.2015. godine, Zatvorenim mješovitim investicionim fondom u preoblikovanju „Zepter fond“ a.d. Banja Luka u skladu sa Aneksom II Ugovora o upravljanju investicionim fondom, broj 135-02/16 od 15.09.2016. 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.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci broj 057-0-Reg-16-001624 od 13.09.2016. godine izvršen je upis statusne promjene spajanja uz pripajanje Društvu Društva za upravljanje investicionim fondovima Zepter Invest a.d. Banja Luka, povećanje osnovnog kapitala, promjena lica ovlašćenih za zastupanje i promjena funkcije lica ovlaštenog za zastupanje.

Organi Društva su:

1. Skupština, kao organ vlasnika
2. Upravni odbor, kao organ upravljanja
3. Izvršni direktori, kao organi poslovođenja.

MBS: 1935615

JIB: 4400819920004

Šifra djelatnosti Društva: 66.30 Djelatnosti upravljanja fondovima

Sjedište Društva: Milana Rakića broj 1, 78000 Banja Luka

Na dan 30. decembar 2017. godine Društvo je zapošljavalo 11 radnika.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike predstavljaju specifične principe i praksu ili pravila koja su u vezi sa sastavljanjem i prezentovanjem računovodstvenih izvještaja, usvojene od strane Upravnog odbora Društva.

Cilj donošenja i primjene računovodstvenih politika jeste da finansijski izvještaj odražava tačan, istinit, objektivan i fer prikaz finansijskog stanja i uspješnosti poslovanja Društva.

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 vjerovnoj 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 gorinu 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. *Tekući porez na dobit*

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, odnosno umanjnja za ulaganja u mašine i opremu za obavljanje djelatnosti izvršena u toku godine, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

3.8. *Odloženi porez na dobit*

Odloženi porez na dobit se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnove potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporeziva dobit od koje se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

3.9. *Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata*

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi se evidentiraju u okviru ostalih poslovnih rashoda.

3.10. *Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih*

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

3.11. Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu, Društvo je u obavezi da isplati otpremnine, radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, prilikom odlaska u penziju.

3.12. 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 bilans stanja, koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini.

3.13. 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, iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadiive vrijednosti.

3.14. Prihodi od provizije za upravljanje Fondom

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

3.15. 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 proporcionalnom i degresivnom metodom, tokom vijeka korisne upotrebe. Korisni vijek upotrebe i stope amortizacije se određuje pojedinačno ili po grupama sredstava.

3.16. 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.

3.17. 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.

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

Dnevnicu 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 izvršni direktori, 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 dnevnicu, 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 dnevnicu.

Polu 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 Izvršni 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.

3.18. Ostale naknade

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

3.19. Troškovi reprezentacije

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

Nalog za korištenje troškova reprezentacije daje Izvršni 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.

3.20. 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	Koncesije, patenti, licence i slična prava	Ostala nematerijalna ulaganja	Avansi za nematerijalna sredstva	Ukupno
Nabavna vrijednost:				
Stanje na početku godine	0	22.636	0	22.636
Povećanja:	27.382	0	27.832	55.214
Nove nabavke	27.382	0	27.832	55.214
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0
Smanjenja:	0	0	27.832	27.832
Rashod, prodaja i drugo	0	0	27.832	27.832
Stanje na kraju godine	27.382	22.636	0	50.018
Kumulirana ispravka vrijednosti:				
Stanje na početku godine	0	22.636	0	22.636
Povećanja:	913	0	0	913
Amortizacija	913	0	0	913
Procjena i revalorizacija	0	0	0	0
Smanjenja:	0	0	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	0	0
Stanje na kraju godine	913	22.636	0	23.549
Neto sadašnja vrijednost:				
31.12.2017. godine	26.469	0	0	26.469
Neto sadašnja vrijednost:				
31.12.2016. godine	0	0	0	0

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

Povećanje vrijednosti koncesija, patenti, licenci i sličnih prava se odnosi na nabavku softvera za vođenje otvorenih investicionih fondova.

4.2. *Nekretnine i oprema*

u KM

Opis	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	550.213	206.393	756.606
Povećanja:	57.465	13.840	71.304
Nove nabavke	57.465	13.840	71.304
Procjena i revalorizacija	0	0	0
Smanjenja:	0	7.237	7.237
Rashod, prodaja i drugo	0	7.237	7.237
Stanje na kraju godine	607.677	212.996	820.673
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	71.982	177.685	249.668
Povećanja:	16.794	20.291	37.086
Amortizacija	16.794	20.291	37.086
Procjena/obezvredenje	0	0	0
Smanjenja:	0	7.327	7.327
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	7.327	7.327
Stanje na kraju godine	88.777	190.649	279.426
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2017. godine	518.901	22.346	541.247
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2016. godine	478.230	28.708	506.938j

Povećanje vrijednosti građevinskih objekata se odnosi na rekonstrukciju krova na zgradi Društva i rekonstrukciju garaža.

Društvo je upisalo hipoteku na nepokretnu imovinu kao obezbjeđenje po kreditu, (veza napomena broj 4.9).

Povećanje vrijednosti postrojenja i opreme se odnosi na nabavku računarske opreme.

Smanjenje vrijednosti postrojenja i opreme se odnosi na otpis istih po popisu.

4.3. *Dugoročni finansijski plasmani*

u KM

Opis	Ulaganje u kapital ostalih pravnih lica	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST			
Vrijednost na početku godine	250	629.477	629.727
Povećanje	0	1.255.445	1.255.445
Smanjenje	0	1.131.144	1.131.144
Vrijednost na kraju godine	250	753.777	754.027
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI			
Vrijednost na početku godine	0	0	0
Povećanje	0	0	0
Smanjenje	0	0	0
Vrijednost na kraju godine	0	0	0
NETO VRIJEDNOST			
31.12.2017. godine	250	753.777	754.027
31.12.2016. godine	250	629.477	629.727

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 31.12.2017. godine
1.	ZMIF u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka	KRIP-R-B	5.269.131	4,0670	79.037
2.	ZMIF u preoblikovanju Zepter fond a.d. Banja Luka	ZPTP-R-B	18.433	0,2475	8.295
3.	HE na Drini a.d. Višegrad	HEDR-R-A	60.000	0,0136	11.159
4.	HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad	HELV-R-A	30.000	0,0293	7.830
5.	HE na Trebišnjici a.d. Trebinje	HETR-R-A	28.950	0,0075	5.529
6.	Otvoreni mješoviti investicioni fond Future fund Banja Luka	FTRP-U-A	18.433	0,2475	153.916
7.	Otvoreni mješoviti investicioni fond Maximus fund Banja Luka	MMSP-U-A	18.433	0,2475	60.829
8.	Otvoreni akcijski investicioni fond Opportunity fund Banja Luka	OPTP-U-A	131.154	4,0670	427.182
Ukupno					753.777

Hartije od vrijednosti iz portfelja na dan 31.12.2017. godine su vrednovane po zatvarajućim tržišnim cijenama na 31.12.2017. godine na Banjalučkoj berzi a.d. Banja Luka.

Društvo je u toku godine zbog postupka preoblikovanja ZMIF u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka i ZMIF u preoblikovanju Zepter fond a.d. Banja Luka steklo udjele u otvorenim fondovima, Otvoreni mješoviti investicioni fond Future fund Banja Luka, Otvoreni mješoviti investicioni fond Maximus fund Banja Luka i Otvoreni akcijski investicioni fond Opportunity fund Banja Luka.

4.4. Zalihe

u KM

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
I. Dati avansi za zalihe i usluge ostalim pravnim licima	567	0
II Dati avansi - ukupno	567	0

4.5. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja

u KM

Opis	Kupci - povezana pravna lica	Kupci iz Republike Srpske	Druge potraživanja	Kratkoročni finansijski plasmani	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	787.996	134.594	4.628	500.000	1.427.218
Bruto stanje na kraju godine	19.565	492.755	3.459	500.000	1.015.779
Ispravka vrijednosti na početku godine	787.996	0	0	0	787.996
Ispravka vrijednosti na kraju godine	19.565	0	0	0	19.565
NETO STANJE					0
31.12.2017. godine	0	492.755	3.459	500.000	996.214
31.12.2016. godine	0	134.594	4.628	500.000	639.222

Potraživanja od kupaca iz Republike Srpske (492.755 KM) se odnose na potraživanja od ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka u iznosu od 9.941 KM za naknadu za upravljanje, OIF Kristal kapital Banja Luka u iznosu od 1.292 KM za naknadu za upravljanje, ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka u iznosu od 62.959 KM za naknadu za upravljanje, OMIF Future fund Banja Luka za naknadu za upravljanje u iznosu od 257.961 KM, OMIF Maximus fund Banja Luka za naknadu za upravljanje u iznosu od 99.819 KM i OAIF Opportunity fund Banja Luka za naknadu za upravljanje u iznosu od 60.783 KM.

Kratkoročni finansijski plasmani se odnose na depozit oročen kod MF Banke a.d. Banja Luka po osnovu ugovora od 04.05.2017. godine na period od 13 mjeseci i kamatnu stopu od 1,80%.

4.6. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Opis	u KM	
	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Poslovni račun - domaća valuta	1.569.679	419.529
2. Poslovni račun - strana valuta	1.162	246
3. Blagajna - domaća valuta	720	742
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno (1 do 3)	1.571.562	420.517

Stanje na poslovnom računu u domaćoj valuti se odnosi na stanje kod Nove banke a.d. Banja Luka (24.462 KM), NLB banke a.d. Banja Luka (1.253.648 KM) i Sberbank a.d. Banja Luka (291.570 KM).

4.7. Aktivna vremenska razgraničenja

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Unaprijed plaćeni rashodi	1.457	2.171
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	1.457	2.171

4.8. Kapital

Opis	u KM	
	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Akcijski kapital - obične akcije	1.150.000	1.150.000
I Osnovni i ostali kapital	1.150.000	1.150.000
1. Zakonske rezerve	165.000	165.000
2. Statutarne rezerve	4.626	4.626
II Rezerve (1 do 2)	169.626	169.626
1. Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije stalnih sredstava bez dugoročnih finansijskih plasmana	19.750	19.750
2. Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	83.665	189.502
3. Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	38.883	384.047
III Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobitci i gubici (1 do 3)	64.532	(174.795)
1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	176.806	176.806
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	1.836.793	247.205
IV Neraspoređeni dobitak (1 do 4)	2.013.599	424.011
KAPITAL (I do IV)	3.397.757	1.568.842

Ukupan kapital je evidentiran u iznosu od 3.397.757 KM, od čega se na akcijski kapital odnosi 1.150.000 KM. Neraspoređeni dobitak ranijih godina iznosi 176.806 KM, dok neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 1.836.793 KM. Zakonske rezerve su evidentirane u iznosu od 165.000 KM, dok su statutarne rezerve 4.626 KM. Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iznose 83.665 KM, dok nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iznose 38.883 KM.

Odlukama skupštine akcionara Društva dobit Društva iz 2016. godine je raspoređena akcionarima u novcu (207.404 KM) i izvršnim direktorima i predsjedniku Upravnog odbora (39.801 KM).

Odlukom skupštine akcionara Društva od 28.07.2017. godine izvršena je isplata privremene dividende za 2017. godinu akcionarima u novcu (778.361 KM).

4.9. Dugoročne obaveze

Opis	u KM	
	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Dugoročni krediti u zemlji	62.708	182.720
I Dugoročne obaveze - ukupno	62.708	182.720

Obaveze po dugoročnim kreditima se odnose na obavezu po dugoročnom kreditu prema Sberbank a.d. Banja Luka po osnovu ugovora broj 5671514556678213 od 14.06.2016. godine na period od 36 mjeseci i efektivnu kamatnu stopu od 6,20%. Obezbjedenje po navedenom kreditu su mjenice i nalozi Društva, hipoteka na nekretnine Društva i polisa osiguranja založenih nekretnina vinkulirana u korist banke.

4.10. Dugoročna rezervisanja

Opis	u KM	
	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	13.249	13.248
Dugoročna rezervisanja - ukupno	13.249	13.248

Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih se odnose na rezervisanja formirana u skladu sa zahtjevima MRS 19 – *Primanja zaposlenih* u ranijim periodima. Društvo nije dosledno u primjeni navedenog standarda, te nije izvršilo obračun rezervisanja za primanja zaposlenih za 2017. godinu.

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

u KM

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Dobavljači - povezana pravna lica	26.908	18.671
2. Dobavljači iz Republike Srpske	12.777	16.951
3. Dobavljači u inostranstvu	5.163	0
I Obaveze iz poslovanja - ukupno (1 do 3)	44.848	35.622
1. Obaveze za neto zarade i naknade zarada	60.050	0
2. Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	6.689	0
3. Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada, osim zarada koje se refundiraju	33.096	0
II Obaveze za zarade i naknade zarada - ukupno (1 do 3)	99.834	0
1. Obaveze po osnovu kamata i rashoda finansiranja	0	0
2. Obaveze za dividende	29.286	268.210
3. Obaveze za učešće u dobitku	0	485
III Druge obaveze (1 do 3)	29.286	268.695
1. Obaveze za poreze, carine i druge dažbine iz nabavke na teret troškova	3.050	901
2. Obaveze za doprinose koje terete troškove	100	0
3. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	0	4.455
IV Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine (1 do 3)	42.935	5.356
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do IV)	177.119	309.672
Tekuće obaveze za porez na dobit	120.699	10.940

Pregled obaveza prema dobavljačima povezanim pravnim licima na dan 31.12.2017. godine

R/b	Opis	Iznos (u KM)
1.	Nova banka a.d. Banja Luka	11.508
2.	Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	10.291
3.	Otvoreni mješoviti investicioni fond Future fund Banja Luka	4.117
4.	Otvoreni mješoviti investicioni fond Maximus fund Banja Luka	477
5.	Otvoreni akcijski investicioni fond Opportunity fund Banja Luka	380
6.	ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka	71
7.	ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka	63
U k u p n o		26.908

Obaveze za neto zarade i naknade zarada, pripadajući porezi i doprinosi odnose se na obavezu za dodatnu platu zaposlenima za 2017. godinu i naknade za radni učinak u 2017. godini.

4.12. *Kratkoročne finansijske obaveze*

u KM

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za plaćanje do jedne godine	120.012	113.152
I Tekući dio dugoročnih finansijskih obaveza	120.012	113.152

Dio dugoročnih kredita koji dospijevaju za plaćanje do jedne godine se odnosi na obavezu po dugoročnom kreditu prema Sberbank a.d. Banja Luka po osnovu ugovora broj 5671514556678213 od 14.06.2016. godine na period od 36 mjeseci i efektivnu kamatnu stopu od 6,20%. Obezbeđenje po navedenom kreditu su mjenice i nalozi Društva, hipoteka na nekretnine Društva i polisa osiguranja založenih nekretnina vinkulirana u korist banke.

4.13. *Poslovni prihodi*

u KM

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Prihodi od prodaje učinaka u Republici Srpskoj	3.514.457	998.360
I Prihodi od prodaje	3.514.457	998.360
1. Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, podsticaja i slično	535	0
II Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, donacija, prihodi iz budžeta i drugih namjenskih izvora i drugi slični prihodi - ukupno	535	0
1. Ostali prihodi po drugim osnovama	19.881	1.778
III Drugi poslovni prihodi - ukupno	19.881	1.778
IV Poslovni prihodi - ukupno (I do III)	3.534.873	1.000.138

Ukupni poslovni prihodi se odnose na prihode ostvarene po osnovu naknade za upravljanje ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka (295.858 KM), OIF Kristal kapital Banja Luka (15.499 KM), ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka (1.854.760 KM), OMIF Future fund Banja Luka (827.954 KM), OMIF Maximus fund Banja Luka (316.096 KM) i OAIF Opportunity fund Banja Luka 204.289 KM).

Naknade za upravljanje zasnivaju se na procentu ponderisane prosječne godišnje tržišne vrijednosti akcija Fondova kojim Društvo upravlja za zatvorene investicione fondove:

- ZMIF u preoblikovanju Zepter fond a.d. Banja Luka 3,5%
- ZMIF u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka 3,5%.

Naknada za OIF Kristal kapital 2,8% neto imovine fonda, a za ostale otvorene investicione fondove 3,5% neto vrijednosti imovine fondova, što je u skladu sa Zakonom i prospektom Fondova.

Ostali prihodi po drugim osnovama se odnose na prihode po osnovu sudske presude (18.196 KM) i druge prihode (1.685 KM).

4.14. *Finansijski prihodi*

u KM

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Prihodi od kamata	11.233	4.610
2. Ostali finansijski prihodi	81	136
I Finansijski prihodi - ukupno (1 do 2)	11.314	4.746

Prihodi od kamata se odnose na prihode od kamata na oročeni depozit u MF Banci a.d. Banja Luka, (veza napomena broj 4.5).

4.15. Ostali poslovni prihodi

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti	73.732	0
2. Naplaćena otpisana potraživanja	768.431	0
3. Prihodi od smanjenja obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	0	2
I Ostali prihodi - ukupno (1 do 3)	842.163	2

Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti se odnose na prihode koji su nastali isknjižavanjem iz imovine akcija oznake ZPTP-R-A emitenta ZMIF u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka zbog njihovog trajnog brisanja iz registra emitenata po osnovu preoblikovanja ZMIF Zepter Fond a.d. Banja Luka u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima, uz istovremeno uknjižavanje sljedećih hartija od vrijednosti:

- akcija oznake ZPTP-R-B, emitenta ZMIF u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka,
- udjela oznake FTRP-U-A, emitenta OMIF Future Fund Banja Luka,
- udjela oznake MMSP-U-A, emitenta OMIF Maximus Fund Banja Luka.

Naplaćena otpisana potraživanja se odnose na prihode od naplaćenih otpisanih potraživanja od ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka.

4.16. Poslovni rashodi

Opis	<i>u KM</i>	
	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	3.826	4.623
2. Troškovi goriva i energije	12.694	9.173
I Troškovi materijala - ukupno (1 do 2)	16.520	13.796
II Troškovi bruto zarada i naknada zarada	693.459	366.111
III Troškovi bruto naknada članovima Upravnog odbora	35.821	35.821
IV Ostali lični rashodi	28.616	60.061
1. Troškovi transportnih usluga	17.835	10.604
2. Troškovi usluga održavanja	53.645	4.996
3. Troškovi ostalih usluga	747	33.368
V Troškovi proizvodnih usluga - ukupno (1 do 3)	72.227	48.967
VI Troškovi amortizacije	37.570	20.033
1. Troškovi neproizvodnih usluga	293.600	95.078
2. Troškovi reprezentacije	2.927	4.459
3. Troškovi premije osiguranja	3.418	461
4. Troškovi platnog prometa	4.790	3.883
5. Troškovi članarina	301	364
6. Troškovi poreza	15.030	10.522
7. Troškovi doprinosa	579	727
8. Ostali nematerijalni troškovi	71.481	53.623
VII Nematerijalni troškovi - ukupno (1 do 8)	392.127	169.117
VIII Poslovni rashodi - ukupno (I do IX)	1.276.340	713.906

Troškovi goriva i energije se odnose na troškove goriva (3.083 KM) i troškove električne energije (9.611 KM).

Ostali lični rashodi se odnose na otpremnine (14.100 KM), troškove smještaja i ishrane na službenom putu (7.879 KM), troškove prevoza na službenom putu (1.446 KM), troškove dnevnica (3.813 KM) i ostale lične rashode (1.378 KM).

Troškovi transportnih usluga se odnose na troškove telefona i PTT usluga (16.243 KM), poštarinu (316 KM) i troškove internet usluga (1.276 KM).

Troškovi usluga održavanja se odnose na usluge održavanja objekta Društva.

Troškovi neproizvodnih usluga se odnose na troškove obračuna neto vrijednosti imovine fondova kojima upravlja Društvo (ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka – 11.277 KM, ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka – 10.488 KM), ostale troškove upravljanja fondovima (ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka – 122.009 KM i ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka – 40.879 KM, OMIF Future fund Banja Luka – 32.050 KM, OAIF Opportunity fund Banja Luka – 13.534 KM i OMIF Maximus fund Banja Luka – 15.852 KM), troškove zdravstvenih usluga (3.432 KM), troškove stručnog obrazovanja zaposlenih (5.747 KM), troškove prevoda (2.122 KM), troškove čišćenja prostorija (6.244 KM), troškove revizije (8.478 KM) i ostale troškove (7.558 KM).

Troškovi poreza se odnose na porez na imovinu (1.301 KM), vodoprivrednu naknadu (195 KM), naknadu za šume (3.072 KM), protivpožarnu naknadu (1.406 KM), komunalnu i republičku taksu (5.360 KM) i ostale poreze (3.696 KM).

Ostali nematerijalni troškovi se odnose na troškove Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (38.020 KM), sudske i notarske troškove (15.081 KM), troškove oglasa (2.067 KM), takse (1.862 KM) i druge troškove (14.451 KM).

4.17. Ostali poslovni rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	188.759	0
I Ostali rashodi - ukupno	188.759	0

Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih hartija od vrijednosti se odnose na rashode koji su nastali isknjižavanjem iz imovine akcija oznake KRIP-R-A emitenta ZMIF u preoblikovanju Kristal invest Fond a.d. Banja Luka zbog njihovog trajnog brisanja iz registra emitenata po osnovu preoblikovanja ZMIF Kristal invest Fond a.d. Banja Luka u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima, uz istovremeno uknjižavanje sljedećih hartija od vrijednosti:

-akcija oznake KRIP-R-B, emitenta ZMIF u preoblikovanju Kristl invest Fond a.d. Banja Luka,

-udjela oznake OPTP - U-A, emitenta OMIF Opportunity Fund Banja Luka.

4.18. Finansijski rashodi*u KM*

Opis	31.12.2017. godine	31.12.2016. godine
1. Rashodi kamata	14.429	12.182
Finansijski rashodi - ukupno	14.429	12.182

Rashodi kamata se odnose na rashode kamata po kreditu, (veza napomena broj 4.9).

4.19. Sudski sporovi

Prema izjavi ovlaštenog lica, na 31.12.2017. godine protiv Društva su pokrenuta dva radna spora, dok Društvo ne vodi sporove protiv trećih lica.

4.20. 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 zateznih 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.

4.21. Povezana lica

Prema izjavi ovlaštenog lica Društva, povezana lica su ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Kristal invest fond a.d. Banja Luka, ZMIF sa javnom ponudom u preoblikovanju Zepter Fond a.d. Banja Luka, OIF Kristal Kapital, OAIF Future fund Banja Luka, OAIF Maximus fund Banja Luka, OMIF Opportunity fund Banja Luka, Kristal konsalting a.d. Banja Luka (vlasnik 16,61% akcija), g-din Georg Thaler (vlasnik 38,75% akcija), Thaler Vermögensverwaltung GmbH Beč (vlasnik 44,64% akcija) članovi Upravnog odbora i zaposleni u Društvu.

4.22. 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.