



DUIF Kristal Invest a.d. Banja Luka

Finansijski izvještaji za 2014. godinu
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, mart 2015. godine

SADRŽAJ

	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	22-31

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 2014. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2014. 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 2014. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene na kapitalu i tokove gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2014. godine.

EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka Gajeva broj 12

Datum: 02.03.2015. godine

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

BILANS STANJA
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansiranja predhodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA (002+008+015+021+030)	001	1.799.080	167.849	1.631.231	1.646.983
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	7.254	7.254	0	0
010	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012	3. Goodwill	005	0	0	0	0
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	7.254	7.254	0	0
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	0	0	0	0
02	II NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE (009 do 014)	008	480.792	160.595	320.197	340.394
020	1. Zemljište	009	0	0	0	0
021	2. Građevinski objekti	010	354.193	56.671	297.522	304.605
022	3. Postrojenja i oprema	011	126.599	103.924	22.675	35.789
023	4. Investicione nekretnine	012	0	0	0	0
027 i 028	5. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	013	0	0	0	0
029	6. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	014	0	0	0	0
03	III BIOLOŠKA SREDSTVA I SREDSTVA KULTURE (016 do 020)	015	0	0	0	0
030	1. Šume	016	0	0	0	0
031	2. Višegodišnji zasadi	017	0	0	0	0
032	3. Osnovno stado	018	0	0	0	0
033	4. Sredstva kulture	019	0	0	0	0
038 i 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	1.311.034	0	1.311.034	1.306.589
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	1.311.034	0	1.311.034	1.306.589
046, dio 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	028	0	0	0	0
048, dio 049	8. Ostali dugoročni finansijski plasmani	029	0	0	0	0
O50	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030	0	0	0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA (032+039+060)	031	234.479	0	234.479	180.832

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 112	2. Zalihe nedovršene proizvodnje, poluproizvoda i nedovršenih usluga	034	0	0	0	0
120	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 prodaji	037	0	0	0	0
150 do 159	6. Dati avansi	038	0	0	0	0
	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (040+046+055+058+059)	039	234.479	0	234.479	180.832
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 045)	040	219.842	0	219.842	174.416
200, dio 209	a) Kupci-povezana pravna lica	041	0	0	0	0
201, dio 209	b) Kupci u zemlji	042	182.769	0	182.769	79.409
202, dio 209	v) Kupci u inostranstvu	043	0	0	0	0
210 do 219	g) Potraživanja iz specifičnih poslova	044	0	0	0	0
220 do 229	d) Druga kratkoročna potraživanja	045	37.073	0	37.073	95.007
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (047 do 054)	046	0	0	0	0
230, dio 239	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	047	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni krediti u zemlji	048	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	049	0	0	0	0
233 i 234	g) Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dopijeva za naplatu u periodu do godinu dana	050	0	0	0	0
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	051	0	0	0	0
236, dio 239	đ) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052	0	0	0	0
237	e) Otkupljene sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udjeli namijenjeni prodaji ili poništavanju	053	0	0	0	0
238, dio 239	ž) Ostali kratkoročni plasmani	054	0	0	0	0
24	3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	14.637	0	14.637	6.416
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	056	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	057	14.637	0	14.637	6.416
270 od 279	4. Porez na dodatnu vrijednost	058	0	0	0	0
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	059	0	0	0	0
288	III ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060	0	0	0	0
29	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061	0	0	0	0
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+031+061)	062	2.033.558	167.849	1.865.709	1.827.815
880 do 888	D. VANBILANSNA AKTIVA	063	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	2.033.558	167.849	1.865.709	1.827.815

BILANS STANJA – (nastavak)
 Izvještaj o finansijskom položaju
 na dan **31.12.2014. 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
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110+111+114+115-116+117-122)	101	1.842.827	1.729.421
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. Zadržni 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
dio 32	IV REZERVE (112+113)	111	65.000	65.000
321	1. Zakonske rezerve	112	65.000	65.000
322	2. Statutarne rezerve	113	0	0
330, 331 i 334	V REVALORIZACIONE REZERVE	114	0	0
332	VI NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	115	371.088	269.786
333	VII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	116	287.267	185.681
34	VIII NERASPOREĐENI DOBITAK (118 do 121)	117	1.044.006	930.316
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	118	645.315	443.508
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	119	398.691	486.808
342	3. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	120	0	0
343	4. Neto prihod od samostalne djelatnosti	121	0	0
35	IX GUBITAK DO VISINE KAPITALA (123+124)	122	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	123	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	124	0	0
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (126 do 131)	125	0	7.199
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	126	0	7.199
401	2. Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	127	0	0
402	3. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	128	0	0
403	4. Rezervisanja za troškove restrukturiranja	129	0	0
404	5. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	130	0	0
405	6. Ostala dugoročna rezervisanja	131	0	0
	V OBAVEZE (133+142)	132	22.883	91.195
41, osim 418	I DUGOROČNE OBAVEZE (134 do 141)	133	0	37.433
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	134	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	135	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	136	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	137	0	37.433
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	138	0	0

417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	139	0	0
418	7. Odložene poreske obaveze	140	0	0
419	8. Ostale dugoročne obaveze	141	0	0
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (143+148+153+154+155+156+157+158+159+160)	142	22.883	53.762
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (144 do 147)	143	0	0
420 do 423	a) Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	144	0	0
424 i 425	b) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji za plaćanje dospijeva u periodu do godinu dana	145	0	0
426	v) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	146	0	0
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	147	0	0
43	2. Obaveze iz poslovanja (149 do 152)	148	2.248	4.463
430	a) Primljeni avansi, depoziti i kaucije	149	0	0
431	b) Dobavljači–povezana pravna lica	150	0	0
432 i 433	v) Ostali dobavljači	151	2.248	4.463
439	g) Ostale obaveze iz poslovanja	152	0	0
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	153	0	0
450 do 458	4. Obaveze za zarade i naknade zarada	154	0	15.428
460 do 469	5. Druge obaveze	155	0	2.400
470 do 479	6. Porez na dodatu vrijednost	156	0	0
48 osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	157	752	7.413
481	8. Obaveze za porez na dobitak	158	19.883	24.058
49, osim 495	9. Pasivna vremenska razgraničenja	159	0	0
495	10. Odložene poreske obaveze	160	0	0
	G. POSLOVNA PASIVA (101+125+132)	161	1.865.709	1.827.815
890 do 898	D. VANBILANSNA PASIVA	162	0	0
	D. UKUPNA PASIVA (161+162)	163	1.865.709	1.827.815

Potpisano u ime Društva
ovlašteno lice
Ljubomir Klincov

BILANS USPJEHA
Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

u KM

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka AOP-a	I Z N O S	
			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	920.660	1.029.331
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	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204	0	0
602	v) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205	0	0
61	2. Prihodi od prodaje učinaka (207 do 209)	206	917.892	1.026.084
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207	0	0
611	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	917.892	1.026.084
612	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. Povećenje vrijednosti zaliha učinaka	211	0	0
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	212	0	0
640 i 641	6. Povećenje 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	2.768	3.247
	II POSLOVNI RASHODI (217+218+219+222+223+226+227+228)	216	548.333	559.605
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodate robe	217	0	0
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	15.802	16.550
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220+221)	219	441.739	456.406
520 i 521	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	362.345	405.285
522 i 529	b) Ostali lični rashodi	221	79.394	51.121
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	22.668	25.938
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224+225)	223	21.512	22.838
540	a) Troškovi amortizacije	224	21.512	22.838
541 do 549	b) Troškovi rezervisanja	225	0	0
55 osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	34.719	30.404
555	7. Troškovi poreza	227	8.037	7.469
556	8. Troškovi doprinosa	228	3.856	0
	B. POSLOVNI DOBITAK (201-216)	229	372.327	469.726
	V. POSLOVNI GUBITAK (216-201)	230	0	0
66	G. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	231	74.973	73.150
	I FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)			
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232	0	0
661	2. Prihodi od kamata	233	36	7
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	74.937	73.143
56	II FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	594	9.492
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	0	0
561	2. Rashodi kamata	240	594	9.492
562	3. Negativne kursne razlike	241	0	0
563	4. Rashodi po osnovu valutne klauzule	242	0	0

564	5. Ostali finansijski rashodi	243	0	0
	D. DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (229+231-238)	244	446.706	533.384
	D. GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230+238-231)	245	0	0
	E. OSTALI PRIHODI I RASHODI I OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246	19.881	0
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	13.475	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	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	6.406	0
57	II OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	26.065	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	26.065	0
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	0	0
	Z. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257-246)	269	6.184	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 ulaganja	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 fin. 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. Obezvrjeđenje nematerijalnih ulaganja	281	0	0
581	2. Obezvrjeđenje nekretnina, postrojenja i opreme	282	0	0
582	3. Obezvrjeđenje investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	283	0	0
583	4. Obezvrjeđenje bioloških sredstava za koja se obračunava amortizacija	284	0	0
584	5. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	285	0	0

585	6. Obezvrjeđenje zaliha materijala i robe	286	0	0
586	7. Obezvrjeđenje kratkoročnih finansijskih plasmana	287	0	0
589	8. Obezvrjeđenje ostale imovine	288	0	0
	J. DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (270-280)	289	0	0
	K. GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280-270)	290	0	0
690 i 691	L. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	291	0	0
590 i 591	LJ. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	292	0	0
	M. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	293		
	1. Dobitak prije oporezivanja (244+268+289 +291-292)		440.522	533.384
	2. Gubitak prije oporezivanja (245+269+290+292-291)	294	0	0
721	N. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295		
	1. Poreski rashodi perioda		41.831	46.576
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	296		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	297		
	NJ. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA	298		
	1. Neto dobitak tekuće godine (293-294-295-296+297)		398.691	486.808
	2. Neto gubitak tekuće godine (294-293+295+296-297)	299	0	0
	UKUPNI PRIHODI (201+231+246+270+291)	300	1.015.514	1.102.481
	UKUPNI RASHODI (216+238+257+280+292)	301	574.992	569.097
723	O. MEĐUDIVIDENDE I DRUGI VIDOVI RASPODJELE DOBITKA U TOKU PERIODA	302		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	303		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	304		
	Obična zarada po akciji	305		
	Razrijeđena zarada po akciji	306		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	307	6	7
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	308	6	7

IZVJEŠTAJ
o ostalim dobitcima i gubicima u periodu
od 01.01. do 31.12.2014. godine

Oznaka pozicije	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
A	NETO DOBITAK ILI NETO GUBITAK PERIODA (298 ili 299)	400	398.691	486.808
I	DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (402 do 407)	401	101.302	189.656
1.	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	402	0	0
2.	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	403	0	0
3.	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	404	0	0
4.	4. Aktuarski dobitci od planova definisanih primanja	405	0	0
5.	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	406	0	0
6.	6. Ostali dobitci utvrđeni direktno u kapitalu	407	101.302	189.656
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (409 do 413)	408	101.586	174.385
1.	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	409	0	0
2.	2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	410	0	0
3.	3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	411	0	0
4.	4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	412	0	0
5.	5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	413	101.586	174.385
	R. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (401-408) ili (408-401)	414	-284	15.271
	S. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	415	0	0
	T. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (414±415)	416	-284	15.271
	Č. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	417	398.407	502.079
	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	418	0	0

BILANS TOKOVA GOTOVINE u periodu od 01.01. do 31.12.2014. 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 (302 do 304)	301	858.662	1.329.763
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	302	814.979	1.220.185
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	303	0	0
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	304	43.683	109.578
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (306 do 310)	305	508.877	635.386
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	306	56.682	55.200
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	307	384.174	454.930
3. Odlivi po osnovu kamata	308	594	9.492
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	309	46.006	85.373
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	310	21.421	30.391
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (301-305)	311	349.785	694.377
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (305-301)	312	0	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (314 do 319)	313	16.148	5.795
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	314	0	0
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	315	16.146	5.788
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	316	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	317	2	7
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	318	0	0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	319	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (321 do 324)	320	34.779	5.056
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	321	0	0
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	322	33.465	5.056
3. Odlivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	323	1.314	0
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	324	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (313-320)	325	0	739
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (320-313)	326	18.631	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (328 do 331)	327	0	0
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	328	0	0
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	329	0	0
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	330	0	0
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	331	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (333 do 338)	332	322.933	732.241
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	333	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	334	37.933	142.241
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	335	0	0
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	336	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	337	285.000	450.000
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	338	0	140.000
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (327-332)	339	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (332-327)	340	322.933	732.241
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (301+313+327)	341	874.810	1.335.558
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (305+320+332)	342	866.589	1.372.683

D. NETO PRILIV GOTOVINE (341-342)	343	8.221	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (342 - 341)	344	0	37.125
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	345	6.416	43.541
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	346	0	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	347	0	0
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČ. PERIODA (345+343-344+346-347)	348	14.637	6.416

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU u periodu od 01.01. do 31.12.2014. godine

u KM

R/b	Vrsta promjene na kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
		Oznaka AOP-a	Akcijski kapital i udjeli u društvo 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	Stanje na dan 01.01.2013. god.	901	650.000	0	0	65.000	962.342	1.677.342	0	1.677.342
2	Efekte promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Efekte ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2013. god. (901 ± 902 ± 903)	904	650.000	0	0	65.000	962.342	1.677.342	0	1.677.342
4	Efekte revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	906	0	0	0	0	15.271	15.271	0	15.271
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	486.808	486.808	0	486.808
8	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	-450.000	(450.000)	0	(450.000)
10	Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Stanje na dan 31.12.2013. god./ 01.01.2014. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	650.000	0	0	65.000	1.014.421	1.729.421	0	1.729.421
12	Efekte promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Efekte ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2014. god. (912 ± 913 ± 914)	915	650.000	0	0	65.000	1.014.421	1.729.421	0	1.729.421

15	Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	0	0	-284	(284)	0	(284)
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	398.690	398.690	0	398.690
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 dobitka i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	-285.000	(285.000)	0	(285.000)
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 31.12.2014. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	650.000	0	0	65.000	1.127.827	1.842.827	0	1.842.827

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
2. Persa Dujaković, sertifikovani računovođa.

1.3. Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Društva (bilans stanja, bilans uspjeha, bilans novčanih tokova, izvještaj o promenama 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 Inevst 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.

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 2014. godine Društvo je zapošljavalo 6 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 dospijea 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. 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. Obezvredenje vrijednosti sredstava

Na dan bilansa stanja rukovodstvo Društva će analizirati vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indicija da za neko sredstvo postoji obezvredenje, nadoknativi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja. Ukoliko je nadoknativi 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.

Dnevnicu za putovanje u zemlji utvrđuje se i isplaćuje u skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom i odlukom generalnog 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 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 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.

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:		
31.12.2014. godine	0	0
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2013. godine	0	0

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

4.2. *Nekretnine i oprema*

u KM

Opis	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	354.193	128.131	482.323
Povećanja:	0	1.314	1.314
Nove nabavke		1.314	1.314
Procjena i revalorizacija			0
Smanjenja:	0	2.846	2.846
Rashod, prodaja i drugo		2.846	2.846
Stanje na kraju godine	354.193	126.599	480.791
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	49.587	92.342	141.929
Povećanja:	7.084	14.428	21.512
Amortizacija	7.084	14.428	21.512
Procjena			0
Smanjenja:	0	2.846	2.846
Kumulirana ispravka u otuđenju		2.846	2.846
Stanje na kraju godine	56.671	103.924	160.595
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2014. godine	297.521	22.675	320.196
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2013. godine	304.605	35.789	340.394

Povećanje vrijednosti opreme se odnosi na nabavku računarske opreme. Smanjenje vrijednosti opreme se odnosi na isknjižavanje rashodovane opreme.

4.3. *Dugoročni finansijski plasmani*

u KM

Opis	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST		
Vrijednost na početku godine	1.222.484	1.222.484
Povećanje	33.465	33.465
Smanjenje	28.736	28.736
Vrijednost na kraju godine	1.227.213	1.227.213
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Vrijednost na početku godine	(84.105)	(84.105)
Povećanje	125.355	125.355
Smanjenje	125.071	125.071
Vrijednost na kraju godine	(83.821)	(83.821)
NETO VRIJEDNOST		
31.12.2014. godine	1.311.034	1.311.034
31.12.2013. godine	1.306.589	1.306.589

Društvo je odlukom Upravnog odbora broj 97-1-UO/12 od 19.11.2012. godine izvršilo reklasifikaciju sa pozicije kratkoročnih finansijskih plasmana na poziciju finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju (veza napomena broj 4.4).

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 31.12.2014. godine
1.	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	355.455		565.173
2.	Kristal invest fond a.d. Banja Luka	KRIP-R-A	103.362		540.924
3.	Zepter fond a.d. Banja Luka	ZPTP-R-A	18.433		141.482
4.	HE na Drini a.d. Višegrad	HEDR-R-A	60.000		22.200
5.	Polara invest fond a.d. Banja Luka	PLRP-R-A	4.002		15.399
6.	HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad	HELV-R-A	30.000		14.670
7.	HE na trebišnjici a.d. Trebinje	HETR-R-A	26.950		11.184
U k u p n o					1.311.034

Hartije od vrijednosti iz portfelja na dan 31.12.2014. godine su vrednovane po prosječnim tržišnim cijenama na Banjalučkoj berzi a.d. Banja Luka.

U toku godine je izvršena kupovina 1.144 akcija Kristal invest fonda a.d. Banja Luka, nabavne vrijednosti 5.633 KM, 26.950 akcija HE na trebišnjici a.d. Trebinje nabavne vrijednosti 10.836 KM i 10.400 akcija Telekoma Srpske a.d. Banja Luka nabavne vrijednosti 16.997 KM.

U toku godine je izvršena prodaja svih akcija koje je Društvo imalo u svom portfelju emitenata Željeznice Republike Srpske a.d. Doboj (385.000 akcija), Vitaminka a.d. Banja Luka (11.001 akcija) i RiTE Gacko a.d. Gacko (60.000 akcija). Na osnovu navedene prodaje Društvo je ostvarilo gubitke od prodaje u iznosu od 26.065 KM (veza napomena broj 4.14) i dobitke od prodaje u iznosu od 13.475 KM (veza napomena broj 4.12).

4.4. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja
u KM

Opis	Kupci u zemlji	Druga potraživanja	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	79.409	95.007	174.416
Bruto stanje na kraju godine	182.769	37.073	219.842
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0
NETO STANJE			0
31.12.2014. godine	182.769	37.073	219.842
31.12.2013. godine	79.409	95.007	174.416

Potraživanja od kupaca (182.769 KM) se odnose na potraživanja od ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka u iznosu od 180.160 KM za naknadu za upravljanje, OIF Kristal kapital Banja Luka u iznosu od 1.920 KM za naknadu za upravljanje i Kristal konsalting a.d. Banja Luka po osnovu zakupa (689 KM). Druga potraživanja (37.073 KM) se odnose na potraživanja za dividendu (36.582 KM) i potraživanja za više plaćene poreze (491 KM).

4.5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina
u KM

Opis	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Poslovni račun - domaća valuta	14.286	4.386
2. Poslovni račun - strana valuta	33	0
3. Blagajna - domaća valuta	317	2030
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno (1 do 3)	14.637	6.416

Stanje na poslovnom računu u domaćoj valuti se odnosi na stanje kod Nove banke a.d. Banja Luka (8.909 KM), Hypo Alpe Adria bank a.d. Banja Luka (4.971 KM) i Sberbank a.d. Banja Luka (406 KM).

4.6. Kapital

Opis	u KM	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Akcijski kapital - obične akcije	650.000	650.000
I Osnovni i ostali kapital	650.000	650.000
1. Zakonske rezerve	65.000	65.000
II Rezerve	65.000	65.000
1. Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	371.088	269.786
2. Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	287.267	185.681
III Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti i gubici (1 do 2)	83.821	84.105
1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	645.315	443.508
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	398.691	486.808
IV Neraspoređeni dobitak (1 do 2)	1.044.006	930.316
KAPITAL (I do IV)	1.842.827	1.729.421

Ukupan kapital je evidentiran u iznosu od 1.842.827 KM, od čega se na akcijski kapital odnosi 650.000 KM. Neraspoređeni dobitak ranijih godina iznosi 645.315 KM, dok neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 398.691 KM. Zakonske rezerve su evidentirane u iznosu od 65.000 KM.

Odlukom skupštine akcionara Društva broj 152-SKDUIF/14 od 12.05.2014. godine dobit Društva iz 2013. godine je raspoređena akcionarima u novcu (250.000 KM), Upravnom odboru (10.000 KM – stimulatívna naknada), zaposlenima (25.000 KM – stimulatívna naknada) i u neraspoređenu dobit (201.808 KM).

4.7. Dugoročne obaveze

Opis	u KM	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1 Dugoročni krediti u zemlji	0	37.433
I Dugoročne obaveze - ukupno	0	37.433

Društvo je u toku godine izvršilo otplatu obaveze po dugoročnom kreditu prema Hypo Alpe Adria banka a.d. Banja Luka.

4.8. Dugoročna rezervisanja

Opis	u KM	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	0	7.199
Dugoročna rezervisanja - ukupno	0	7.199

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

u KM

Opis	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Dobavljači u zemlji	2.248	4.463
I Obaveze iz poslovanja - ukupno	2.248	4.463
1. Obaveze za neto zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	0	1.419
2. Obaveze za poreze na zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	133	2.345
3. Obaveze za doprinose na zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	66	11.664
II Obaveze za zarade i naknade zarada - ukupno (1 do 2)	199	15.428
1. Obaveze prema članovima upravnog i nadzornog odbora	0	2.400
III Druge obaveze	0	24.00
1. Obaveze za poreze, carine i druge dažbine iz nabavke na teret troškova	752	669
2. Obaveze za doprinose koje terete troškove	0	1.505
3. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	0	5.239
IV Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine (1 do 3)	752	7.413
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do IV)	3.000	29.704
Tekuće obaveze za porez na dobit	19.883	24.058

Pregled obaveza prema dobavljačima na dan 31.12.2014. godine

R/b	Potraživanja	Iznos (u KM)
1.	Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske	900
2.	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	697
3.	Ostali dobavljači	651
U k u p n o		2.248

4.10. Poslovni prihodi

u KM

Opis	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	917.892	1.026.084
I Prihodi od prodaje učinaka - ukupno	917.892	1.026.084
II Prihodi od prodaje – ukupno	917.892	1.026.084
1. Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja poreskih dažbina	0	0
III Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, donacija, prihodi iz budžeta i drugih namijenjenih izvora i drugi slični prihodi - ukupno	0	0
1. Ostali prihodi po drugim osnovima	2.768	3.247
IV Drugi poslovni prihodi – ukupno	2.768	3.247
V Poslovni prihodi - ukupno (I do IV)	920.660	1.029.331

Ukupni poslovni prihodi se odnose na prihode ostvarene po osnovu naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal invest a.d. Banja Luka (896.181 KM) i naknade za upravljanje otvorenim investicionim fondom Kristal kapital a.d. Banja Luka (21.711 KM).

Prihodi po osnovu naknade za upravljanje portfeljom zatvorenog investicionog fonda Kristal Invest a.d. Banja Luka za period januar – decembar 2014. godine su iskazani u iznosu od 869.181 KM. Učešće naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal invest a.d. Banja Luka u prosječnoj godišnjoj neto vrijednosti imovine fonda je 2,73 %, 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 2014. godine su iskazani u iznosu od 21.711 KM. Učešće naknade za upravljanje otvorenim investicionim fondom Kristal Kapital a.d. Banja Luka u prosječnoj godišnjoj neto vrijednosti imovine fonda je 2,37 %, što je u skladu sa Zakonom i prospektom Fonda.

4.11. *Finansijski prihodi*

Opis	<i>u KM</i>	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Prihodi od kamata	36	7
2. Ostali finansijski prihodi	74.937	73.143
I Finansijski prihodi - ukupno (1 do 2)	74.973	73.150

Ostali finansijski prihodi se odnose na prihode od dividendi pravnih lica čije HOV Društvo posjeduje (Telekom Srpske a.d. Banja Luka – 72.282 KM, Hidroelektrane na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad - 286 KM, Hidroelektrane na Trebišnjici a.d. Trebinje – 708 KM i Hidroelektrane Drina a.d. Višegrad – 1.662 KM).

4.12. *Ostali prihodi*

Opis	<i>u KM</i>	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	13.475	0
2. Prihodi od smanjena obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostači nepomenuti prihodi	6.406	0
I Ostali prihodi - ukupno (1 do 2)	19.881	0
II Ostali poslovni prihodi - ukupno	19.881	0

4.13. Poslovni rashodi
u KM

Opis	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	5.502	6.164
2. Troškovi goriva i energije	10.300	10.387
I Troškovi materijala - ukupno (1 do 2)	15.802	16.550
II Troškovi bruto zarada	362.346	405.285
III Troškovi bruto naknada članovima UO i NO	47.761	47.761
IV Ostali lični rashodi	31.632	3.359
1. Troškovi transportnih usluga	8.498	9.375
2. Troškovi usluga održavanja	5.118	3.110
3. Troškovi ostalih usluga	9.051	13.453
V Troškovi proizvodnih usluga - ukupno (1 do 3)	22.668	25.938
VI Troškovi amortizacije	21.512	22.838
1. Troškovi neproizvodnih usluga	14.084	11.037
2. Troškovi reprezentacije	6.071	5.979
3. Troškovi premije osiguranja	2.291	2.478
4. Troškovi platnog prometa	1.220	1.902
5. Troškovi članarina	0	407
6. Troškovi poreza	8.037	7.469
7. Troškovi doprinosa	3.857	0
8. Ostali nematerijalni troškovi	11.053	8.600
VII Nematerijalni troškovi - ukupno (1 do 8)	46.612	37.873
VIII Poslovni rashodi - ukupno (I do VII)	548.333	559.605

Troškovi goriva i energije se odnose na troškove goriva (4.854 KM), troškove toplotne energije (3.613 KM) i troškove električne energije (1.833 KM).

Ostali lični rashodi se odnose na otpremnine (28.000 KM), troškove prevoza na službenom putu (2.517 KM) i ostale lične rashode (1.115 KM).

Troškovi transportnih usluga se odnose na troškove telefona i PTT usluga (7.439 KM) i troškove internet usluga (1.059 KM).

Troškovi ostalih usluga se odnose na troškove obračuna neto vrijednosti imovine fondova kojima upravlja Društvo (7.200 KM), troškove usluga Centralnog registra hartija od vrijednosti Republike Srpske (1.401 KM), troškovi usluga Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (2.300 KM) i ostale troškove (950 KM).

Troškovi neproizvodnih usluga se odnose na troškove zdravstvenih usluga (2.810 KM), troškove stručnog usavršavanja (280 KM), usluge čišćenja prostorija (6.965 KM) i ostale troškove (4.029 KM).

Troškovi poreza se odnose na porez na imovinu (544 KM), vodoprivrednu naknadu (72 KM), naknadu za šume (711 KM), protivpožarnu naknadu (367 KM), komunalnu i republičku taksu (5.360 KM) i ostale poreze (983 KM).

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

Opis	u KM	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	26.065	0
I Ostali rashodi - ukupno	26.065	0
II Ostali poslovni rashodi - ukupno (I do II)	26.065	0

4.15. Finansijski rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2014. godine	31.12.2013. godine
1. Rashodi kamata	594	9.492
Finansijski rashodi - ukupno	594	9.492

Rashodi kamata se odnose na rashode kamata po dugoročnom kreditu od Hypo Alpe Adria bank a.d. Banja Luka, (veza napomena broj 4.7).

4.16. Sudski sporovi

Prema izjavi ovlaštenog lica Društva u toku 2014. 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 ovlaštenog 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.