



DUIF Kristal invest a.d. Banja Luka

Finansijski izvještaji za 2013. godinu
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, mart 2014. godine

S A D R Ź A J

	S t r a n a
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	3
BILANS STANJA.....	5
BILANS USPJEHA	10
BILANS TOKOVA GOTOVINE	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	15
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	17
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	23-32

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 2013. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2013. 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.

(nastavlja se)

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 2013. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja, promjene na kapitalu i tokove gotovine za period od 1. januara do 31. decembra 2013. godine.

EF REVIZOR d.o.o.

Banja Luka Gajeva broj 12

Datum: 10.03.2014. godine

Ovlašćeni revizor
Milan Kondić

BILANS STANJA

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2013. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansiranja prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA	1				
	A. STALNA IMOVINA (002+008+015+021+030)	001	1.796.167	149.184	1.646.983	1.649.496
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	482.324	141.930	340.394	363.233
020	1. Zemljište	009	0	0	0	0
021	2. Građevinski objekti	010	354.193	49.588	304.605	311.690
022	3. Postrojenja i oprema	011	128.131	92.342	35.789	51.543
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	1.306.589	0	1.306.589	1.286.263
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	1.306.589	0	1.306.589	1.286.263
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
O50	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030	0	0	0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA (032+039+060)	031	180.832	0	180.832	290.336
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	180.832	0	180.832	290.336
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 045)	040	174.416	0	174.416	234.092
200, dio 209	a) Kupci–povezana pravna lica	041	0	0	0	0
201, dio 209	b) Kupci u zemlji	042	79.409	0	79.409	190.979
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	95.007	0	95.007	43.113
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 dospijeva 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	6.416	0	6.416	43.541
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	056	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	057	6.416	0	6.416	43.541
270 od	4. Porez na dodatu vrijednost	058	0	0	0	0

279						
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	059	0	0	0	12.703
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	1.976.999	149.184	1.827.815	1.939.832
880 do 888	D. VANBILANSNA AKTIVA	063	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	1.976.999	149.184	1.827.815	1.939.832

BILANS STANJA – (nastavak)

Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2013. 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	101		
	A. KAPITAL (102-109+110+111+114+115-116+117-122)	101	1.729.421	1.677.342
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	269.786	165.804
333	VII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	116	185.681	96.969
34	VIII NERASPOREĐENI DOBITAK (118 do 121)	117	930.316	893.507
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	118	443.508	242.185
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	119	486.808	651.322
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	7.199	8.862
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	126	7.199	8.862
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	91.195	253.628
41, osim 418	I DUGOROČNE OBAVEZE (134 do 141)	133	37.433	179.887
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	37.433	179.887

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	53.762	73.741
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 dopijeva 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	4.463	3.304
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	4.463	3.304
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	15.428	1.805
460 do 469	5. Druge obaveze	155	2.400	0
470 do 479	6. Porez na dodatnu vrijednost	156	0	0
48 osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	157	7.413	5.775
481	8. Obaveze za porez na dobitak	158	24.058	62.857
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	1.827.815	1.939.832
890 do 898	D. VANBILANSNA PASIVA	162	0	0
	Đ. UKUPNA PASIVA (161+162)	163	1.827.815	1.939.832

Potpisano u ime Društva
ovlašteno lice
Ljubomir Klincov

BILANS USPJEHA

Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2013. 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	1.029.331	1.260.980
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	1.026.084	1.253.553
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207	0	0
611	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	1.026.084	1.253.553
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	3.247	7.427
	II POSLOVNI RASHODI (217+218+219+222+223+226+227+228)	216	559.605	611.042
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodate robe	217	0	0
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	16.550	17.279
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220+221)	219	456.406	500.645
520 i 521	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	405.285	445.748
522 i 529	b) Ostali lični rashodi	221	51.121	54.897
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	25.938	31.052
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224+225)	223	22.838	22.568
540	a) Troškovi amortizacije	224	22.838	22.568
541 do 549	b) Troškovi rezervisanja	225	0	0
55 osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	30.404	31.577
555	7. Troškovi poreza	227	7.469	7.921
556	8. Troškovi doprinosa	228	0	0
	B. POSLOVNI DOBITAK (201-216)	229	469.726	649.938
	V. POSLOVNI GUBITAK (216-201)	230	0	0
66	G. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	231		
	I FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)		73.150	75.529
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232	0	0
661	2. Prihodi od kamata	233	7	220
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	73.143	75.309
56	II FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	9.492	22.665
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	0	0
561	2. Rashodi kamata	240	9.492	22.665
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	533.384	702.802
	D. GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230+238-231)	245	0	0
	E. OSTALI PRIHODI I RASHODI I OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246	0	20.863
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	0	20.863
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 neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	256	0	0
57	II OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	0	7.266
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	0	7.266
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	13.597
	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 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 sredstva 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 sredstva 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			
	1. Dobitak prije oporezivanja (244+268+289 +291-292)	293	533.384	716.399
	2. Gubitak prije oporezivanja (245+269+290+292-291)	294	0	0
721	N. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT			
	1. Poreski rashodi perioda	295	46.576	65.077
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	296		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	297		
	NJ. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (293-294-295-296+297)	298	486.808	651.322
	2. Neto gubitak tekuće godine (294-293+295+296-297)	299	0	0
	UKUPNI PRIHODI (201+231+246+270+291)	300	1.102.481	1.357.372
	UKUPNI RASHODI (216+238+257+280+292)	301	569.097	640.973
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	7	7
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	308	7	7

BILANS TOKOVA GOTOVINE

u periodu od 01.01. do 31.12.2013. 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	1.329.763	1.261.216
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	302	1.220.185	1.213.539
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	303	0	0
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	304	109.578	47.677
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (306 do 310)	305	635.386	673.199
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	306	55.200	64.576
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	307	454.930	471.676
3. Odlivi po osnovu kamata	308	9.492	22.665
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	309	85.373	55.464
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	310	30.391	58.818
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (301-305)	311	694.377	588.017
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	5.795	151.119
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	314	0	0
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	315	5.788	81.524
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	316	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	317	7	0
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	318	0	69.595
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	319	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (321 do 324)	320	5.056	0
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	321	0	0
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	322	5.056	0
3. Odlivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	323	0	0
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	324	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (313-320)	325	739	151.119
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (320-313)	326	0	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	732.241	697.677
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	333	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	334	142.241	147.417
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	450.000	483.660
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	338	140.000	66.600
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (327-332)	339	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (332-327)	340	732.241	697.677
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (301+313+327)	341	1.335.558	1.412.335
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (305+320+332)	342	1.372.683	1.370.876

Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (341-342)	343	0	41.459
E. NETO ODLIV GOTOVINE (342 - 341)	344	37.125	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	345	43.541	2.082
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	6.416	43.541

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01. do 31.12.2013. godine

u KM

R/b	Vrsta promjene na kapitalu	Dio kapitala koji pripada vlasnicima matičnog privrednog društva							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
		Oznaka AOP-a	Aksijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani dobitci/ gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve, zaštita gotovinskih tokova)	Akumulisani neraspoređeni dobitak / nepokriveni gubitak	Ukupno		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Stanje na dan 01.01.2011. god.	901	650.000	0	0	65.000	682.385	1.397.385	0	1.397.385
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
	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2011. god. (901 ± 902 ± 903)	904	650.000	0	0	65.000	682.385	1.397.385	0	1.397.385
4	Efekti 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	0	0	0	0
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	651.322	651.322	0	651.322
8	Neto dobitci/gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	68.835	68.835	0	68.835
9	Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobitka i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	(440.200)	(440.200)	0	(440.200)
10	Emisija aksijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Stanje na dan 31.12.2011. god./ 01.01.2012. god. (904 ± 905 ± 906 ± 907 ± 908 ± 909 - 910 + 911)	912	650.000	0	0	65.000	962.342	1.677.342	0	1.677.342

12	Efekti promjena računovodstvenim politikama u	913	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.2012. god. (912 ± 913 ± 914)	915	650.000	0	0	65.000	962.342	1.677.342	0	1.677.342
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	15.270	15.270	0	15.270
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	486.808	486.808	0	486.808
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	(450.000)	(450.000)	0	(450.000)
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 31.12.2012. god. (915 ± 916 ± 917 ± 918 ± 919 ± 920 - 921 + 922)	923	650.000	0	0	65.000	1.014.421	1.729.421	0	1.729.421

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.

1.6. Revizorski tim:

1. Milan Kondić, ovlašćeni revizor,
2. Srećko Vidović, sertifikovani računovođa.

1.7. Vrijeme trajanja revizije kod klijenta: 03.02.2014. do 10.03.2012. godine.

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,
2. 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 2013. godine Društvo je zapošljavalo 7 radnika.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

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

3.1. Nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema

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

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

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

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

3.2. Finansijski instrumenti

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

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

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

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

3.4. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani su učešća u kapitalu drugih, krediti sa rokom dospjeća preko 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. *Obezvredjenje vrijednosti sredstava*

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

3.9. *Prihodi od provizije za upravljanje Fondom*

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

3.10. Rashodi

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

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

3.11. Procijenjeni korisni vijek nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme

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

3.12. Rashodi službenog putovanja

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

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:		
31.12.2013. godine	0	0
Neto sadašnja vrijednost:		
31.12.2012. godine	0	0

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

4.2. Nekretnine i oprema
u KM

Opis	Gradevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	354.194	128.131	482.324
Povećanja:	0	0	0
Nove nabavke			0
Procjena i revalorizacija			0
Smanjenja:	0	0	0
Rashod, prodaja i drugo			0
Stanje na kraju godine	354.194	128.131	482.324
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	42.504	76.588	119.092
Povećanja:	7.084	15.754	22.838
Amortizacija			0
Procjena			0
Smanjenja:	0	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju			0
Stanje na kraju godine	49.588	92.342	141.930
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2013. godine	304.606	35.789	340.395
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2012. godine	311.690	51.543	363.233

U toku godine nije bilo nabavke nekretnina i opreme.

4.3. Dugoročni finansijski plasmani
u KM

Opis	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST		
Vrijednost na početku godine	1.217.428	1.217.428
Povećanje	5.056	5.056
Smanjenje	0	0
Vrijednost na kraju godine	1.222.484	1.222.484
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Vrijednost na početku godine	(68.835)	(68.835)
Povećanje	174.385	174.385
Smanjenje	189.655	189.655
Vrijednost na kraju godine	(84.105)	(84.105)
NETO VRIJEDNOST		
31.12.2013. godine	1.306.589	1.306.589
31.12.2012. godine	1.286.263	1.286.263

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 31.12.2013. godine
1.	Kristal invest fond a.d. Banja Luka	KRIP-R-A	102.218	3,1697	525.810
2.	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	345.055	0,0702	564.372
3.	Zepter fond a.d. Banja Luka	ZPTP-R-A	18.433	0,2475	145.519
4.	HE na Drini a.d. Višegrad	HEDR-R-A	60.000	0,0136	24.000
5.	Polara invest fond a.d. Banja Luka	PLRP-R-A	4.002	0,2383	23.709
6.	HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad	HELV-R-A	30.000	0,0293	12.459
7.	Željeznice Republike Srpske a.d. Doboj	ZERS-R-A	385.000	0,1569	2.772
8.	RiTE Gacko a.d. Gacko	RITE-R-A	50.000	0,0132	6.300
9.	Vitaminka a.d. Banja Luka	VITA-R-A	11.001	0,0302	1.650
U k u p n o					1.306.589

Hartije od vrijednosti iz portfelja na dan 31.12.2013. godine su vrednovane po prosječnim tržišnim cijenama na Banjalučkoj berzi a.d. Banja Luka.

U toku godine je izvršena kupovina 1.000 akcija Kristal invest fonda a.d. Banja Luka, nabavne vrijednosti 5.056 KM.

Na hartijama od vrijednosti ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka (78.608 HOV), ZIF Zepter fond a.d. Banja Luka (18.000 HOV), HE na Drini a.d. Višegrad (60.000 HOV) i HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad (30.000 HOV) je upisan zalog kao obezbjeđenje po kreditu koje Društvo ima kod Hypo Alpe Adria banka a.d. Banja Luka, (veza napomena broj 4.8).

4.4. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja
u KM

Opis	Kupci u zemlji	Druga potraživanja	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	190.979	43.113	234.092
Bruto stanje na kraju godine	79.409	95.007	174.416
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0
NETO STANJE			0
31.12.2013. godine	79.409	95.007	174.416
31.12.2012. godine	190.979	43.113	234.092

Potraživanja od kupaca (79.409 KM) se odnose na potraživanja od ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka u iznosu od 77.345 KM za naknadu za upravljanje, OIF Kristal kapital Banja Luka u iznosu od 1.822 KM za naknadu za upravljanje, Kristal konsalting a.d. Banja Luka po osnovu zakupa (242 KM). Druga potraživanja (95.007 KM) se odnose na potraživanja od Fonda zdravstvenog osiguranja Republike Srpske a.d. Banja Luka po osnovu refundacije troškova bolovanja (3.007 KM) i potraživanja od fizičkog lica za kratkoročne pozajmice po ugovoru broj 18/13 od 24.01.2013. godine (92.000 KM).

4.5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina
u KM

Opis	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Poslovni račun - domaća valuta	4.353	43.190
2. Poslovni račun - strana valuta	33	33
3. Blagajna - domaća valuta	2.031	317
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno (1 do 3)	6.416	43.541

Stanje na poslovnom računu u domaćoj valuti se odnosi na stanje kod Hypo Alpe Adria bank a.d. Banja Luka (2.925 KM), Bobar banka a.d. Bijeljina (1.022 KM) i Sberbank a.d. Banja Luka (406 KM).

4.6. Aktivna vremenska razgraničenja
u KM

Opis	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Unaprijed plaćeni rashodi	0	12.703
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	0	12.703

4.7. Kapital

Opis	u KM	
	31.12.2013. 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	269.786	165.804
2. Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	185.681	96.969
III Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobiti i gubici (1 do 2)	84.105	68.835
1 Neraspoređeni dobitak ranijih godina	443.508	242.185
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	486.808	651.322
IV Neraspoređeni dobitak (1 do 2)	930.316	893.507
KAPITAL (I do IV)	1.729.421	1.677.342

Ukupan kapital je evidentiran u iznosu od 1.729.421 KM, od čega se na akcijski kapital odnosi 650.000 KM. Neraspoređeni dobitak ranijih godina iznosi 443.508 KM, dok neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 486.808 KM. Zakonske rezerve su evidentirane u iznosu od 65.000 KM.

Odlukom skupštine akcionara Društva broj 49-SKDUIF/13 od 09.04.2013. godine dobit Društva iz 2012. godine je raspoređena akcionarima u novcu (400.000 KM), Upravnom odboru (15.000 KM – stimulatívna naknada), zaposlenima (35.000 KM – stimulatívna naknada) i u neraspoređenu dobit (201.322 KM).

4.8. Dugoročne obaveze

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1 Dugoročni krediti u zemlji	37.433	179.887
I Dugoročne obaveze - ukupno	37.433	179.887

Dugoročne obaveze se odnose na obaveze po dugoročnom kreditu prema Hypo Alpe Adria banka a.d. Banja Luka broj 6033-1-09655/11 od 11.03.2011. godine na period od 36 mjeseci i kamatnom stopom od 7,50% + 6-o mjesečni EURIBOR. Obezbjedenje po navedenom kreditu su mjenice i nalozi Društva i zalog na hartijama od vrijednosti koje su u portfelju Društva (ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka, ZIF Zepter fond a.d. Banja Luka, HE na Drini a.d. Višegrad i HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad, veza napomena broj 4.3).

4.9. Dugoročna rezervisanja

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	7.199	8.862
Dugoročna rezervisanja - ukupno	7.199	8.862

Rezervisanja se odnose na rezervisanja za naknadu štete fizičkim licima čiji vaučeri u procesu privatizacije nisu uloženi u privatizacioni fond propustom Društva. Navedena rezervacija je izvršena na osnovu odluke Upravnog odbora Društva broj 436-3/06 od 04.05.2006. godine. Isplata se vrši na osnovu izvještaja Investiciono razvojne banke Republike Srpske o broju uloženi vaučera pojedinog lica i izjave istog da prihvata isplatu protivvrijednosti tih vaučera u novcu. U toku godine je izvršena isplata u iznosu od 1.663 KM po navedenom osnovu.

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

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Dobavljači u zemlji	4.463	3.304
I Obaveze iz poslovanja - ukupno	4.463	3.304
1. Obaveze za neto zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	1.419	1.805
2. Obaveze za poreze na zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	2.345	0
3. Obaveze za doprinose na zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	11.664	0
II Obaveze za zarade i naknade zarada - ukupno (1 do 2)	15.428	1.805
1. Obaveze prema članovima upravnog i nadzornog odbora	2.400	0
III Druge obaveze	2.400	0
1. Obaveze za poreze, carine i druge dažbine iz nabavke na teret troškova	669	1.535
2. Obaveze za doprinose koje terete troškove	1.505	446
3. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	5.239	3.794
IV Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine (1 do 3)	7.413	5.775
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do IV)	29.704	10.884
Tekuće obaveze za porez na dobit	24.058	62.857

Pregled obaveza prema dobavljačima na dan 31.12.2013. godine

R/b	Potraživanja	Iznos (u KM)
1.	Toplana a.d. Banja Luka	1.323
2.	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	905
3.	Centralni registar hartija od vrijednosti Republike Srpske	901
4.	Ostali dobavljači	1.334
U k u p n o		4.463

Obaveze za neto zarade se odnose na neisplaćene odbitke od zarada zaposlenih za decembar 2013. godine po kreditima.

Obaveze za poreze i doprinose na zarade se odnose na obaveze za mjesec decembar 2013. godine.

4.11. Poslovni prihodi

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	1.026.084	1.253.553
I Prihodi od prodaje učinaka - ukupno	1.026.084	1.253.553
II Prihodi od prodaje – ukupno	1.026.084	1.253.553
1. Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, kompenzacija i povraćaja poreskih dažbina	0	2.815
III Prihodi od premija, subvencija, dotacija, regresa, donacija, prihodi iz budžeta i drugih namijenjenih izvora i drugi slični prihodi - ukupno	0	2.815
1. Ostali prihodi po drugim osnovima	3.247	4.611
IV Drugi poslovni prihodi – ukupno	3.247	4.611
V Poslovni prihodi - ukupno (I do IV)	1.029.331	1.260.980

Ukupni poslovni prihodi se odnose na prihode ostvarene po osnovu naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal invest a.d. Banja Luka (1.005.061 KM) i naknade za upravljanje otvorenim investicionim fondom Kristal kapital a.d. Banja Luka (21.023 KM).

Ukupni poslovni prihodi su iskazani u iznosu od 1.029.331 KM i odnose se na prihode ostvarene po osnovu naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal invest a.d. Banja Luka i naknade za upravljanje otvorenim investicionim fondom Kristal kapital a.d. Banja Luka. Prihodi po osnovu naknade za upravljanje portfeljom zatvorenog investicionog fonda Kristal Invest a.d. Banja Luka za period januar – decembar 2013. godine su iskazani u iznosu od 1.005.061 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 2013. godine su iskazani u iznosu od 21.023 KM. Učešće naknade za upravljanje zatvorenim investicionim fondom Kristal Kapital Banja Luka u prosječnoj godišnjoj neto vrijednosti imovine fonda je 2,37 %, što je u skladu sa Zakonom i prospektom Fonda.

4.12. Finansijski prihodi

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Prihodi od kamata	7	220
2. Ostali finansijski prihodi	73.143	75.309
I Finansijski prihodi - ukupno (1 do 2)	73.150	75.529

Ostali finansijski prihodi se odnose na prihode od dividendi pravnih lica čije HOV Društvo posjeduje (Telekom Srpske a.d. Banja Luka – 72.253 KM i Hidroelektrane Drina a.d. Višegrad – 890 KM).

4.13. Ostali prihodi

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	0	20.863
I Ostali prihodi - ukupno	0	20.863
II Ostali poslovni prihodi - ukupno	0	20.863

4.14. Poslovni rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	6.164	7.048
2. Troškovi goriva i energije	10.387	10.231
I Troškovi materijala - ukupno (1 do 2)	16.550	17.279
II Troškovi bruto zarada	405.285	445.748
III Troškovi bruto naknada članovima UO i NO	47.761	49.907
IV Ostali lični rashodi	3.359	4.989
1. Troškovi transportnih usluga	9.375	10.470
2. Troškovi usluga održavanja	3.110	5.208
3. Troškovi ostalih usluga	13.453	15.374
V Troškovi proizvodnih usluga - ukupno (1 do 3)	25.938	31.052
VI Troškovi amortizacije	22.838	22.568
1. Troškovi neproizvodnih usluga	11.037	12.824
2. Troškovi reprezentacije	5.979	5.963
3. Troškovi premije osiguranja	2.478	1.034
4. Troškovi platnog prometa	1.902	5.380
5. Troškovi članarina	407	522
6. Troškovi poreza	7.469	7.921
7. Ostali nematerijalni troškovi	8.600	5.854
VII Nematerijalni troškovi - ukupno (1 do 7)	37.873	39.499
VIII Poslovni rashodi - ukupno (I do VII)	559.605	611.042

Troškovi goriva i energije se odnose na troškove goriva (4.683 KM), troškove električne energije (1.709 KM) i troškove toplotne energije (3.995 KM).

Troškovi transportnih usluga se odnose na troškove telefona i PTT usluga (8.315 KM) i troškove internet usluga (1.060 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 (1.203 KM), troškovi usluga Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (2.300 KM), troškove održavanja softvera (1.800 KM) i ostale troškove (950 KM).

Troškovi neproizvodnih usluga se odnose na troškove stručnog usavršavanja (1.757 KM), usluge čišćenja prostorija (6.965 KM) i ostale troškove (2.315 KM).

Troškovi poreza se odnose na porez na imovinu (552 KM), vodoprivrednu naknadu (84 KM), naknadu za šume (772 KM), protivpožarnu naknadu (410 KM), komunalnu i republičku taksu (5.360 KM) i ostale poreze (291 KM).

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

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i hartija od vrijednosti	0	7.266
I Ostali rashodi - ukupno	0	7.266
II Ostali poslovni rashodi - ukupno (I do II)	0	7.266

4.16. Finansijski rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2013. godine	31.12.2012. godine
1. Rashodi kamata	9.492	22.665
Finansijski rashodi - ukupno	9.492	22.665

Rashodi kamata se odnose na rashode kamata po dugoročnom kreditu od Hypo Alpe Adria bank a.d. Banja Luka (9.400 KM - veza napomena broj 4.8) i rashode zatezних kamata (92 KM).

4.17. Sudski sporovi

Prema izjavi ovlaštenog lica Društva u toku 2013. godine nije bilo sudskih sporova u korist kao ni na štetu Društva.

4.18. 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.

4.19. 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 12% akcija), članovi Upravnog odbora i zaposleni u Društvu.

4.20. Događaji nakon datuma bilansa

Uvidom u izvod sa računa kod poslovnih banaka izvršen je povrat sredstava (veza napomena broj 4.4), do izrade i prezentovanja finansijskih izvještaja za 2013. godinu.

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.