

Na osnovu člana 87., 112. i 243d. Zakona o investicionim fondovima (Sl.Gl. RS, broj 92/06,82/15 i 94/19) i Odluke o osnivanju Otvorenog novčanog investicionog fonda broj: 221-SKZMIF/18 od 29.06.2018.g. donesene na Glavnoj Skupštini akcionara Zatvorenog mješovitog investicionog fonda sa javnom ponudom u preoblikovanju "Kristal invest fond" a.d. Banja Luka, Upravni odbor Društva za upravljanje investicionim fondovima „Kristal invest“ a.d. Banja Luka na sjednicama održanim dana 26.09.2018.g., 18.10.2018.g, 13.02.2020. i 16.04.2020.g utvrdio je

## **STATUT** **Otvorenog novčanog investicionog fonda sa javnom ponudom** **"Cash fund"**

### **OPŠTE ODREDBE**

#### **Član 1.**

Odredbama ovog Statuta uređuju se uslovi i pravila poslovanja otvorenog novčanog investicionog fonda sa javnom ponudom "Cash fund" (u daljem tekstu "Fond") i pravni odnosi Društva za upravljanje investicionim fondovima "Kristal invest" a.d. Banja Luka sa vlasnicima udjela u Fondu.

Uslovi i pravila poslovanja otvorenog novčanog investicionog fonda sa javnom ponudom propisani su Zakonom o investicionim fondovima (u daljem tekstu "Zakon") i propisima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (u daljem tekstu "Komisija").

Ovaj Statut ne sadrži nužno one podatke i/ili informacije koji su navedeni u Prospektu Fonda, te se investitorima i vlasnicima udjela preporučuje da u cijelosti pročitaju sadržaj Prospekta Fonda.

#### **Član 2.**

Statut Fonda prilaže se Prospektu Fonda i čini njegov sastavni dio.  
Izuzetno, Statut ne mora biti priložen Prospektu Fonda u slučaju da Prospekt predviđa da će vlasniku udjela Statut biti dostavljan na njegov zahtjev, odnosno mjesto gdje će Statut biti dostupan na uvid.

### **POSLOVNO IME I SJEDIŠTE FONDA**

#### **Član 3.**

**Puni naziv Fonda je:**

Otvoreni novčani investicioni fond sa javnom ponudom "Cash fund".

**Skraćeni naziv Fonda je:**

ONIF "Cash fund"

**Vrsta Fonda:**

Fond spada u vrstu otvorenih investicionih fondova sa javnom ponudom čije je poslovanje i druga pitanja od značaja za rad regulisana Zakonom kao i pravilnicima Komisije.

Podvrsta Fonda je novčani fond koji ima uložena sredstva pretežno u instrumente tržišta novca, novčane depozite i udjele ciljanog fonda novčanog tržišta.

**Datum i rok osnivanja Fonda:**

Fond je osnovan Odlukom 221-SKZMIF/18 od dana 29.06.2018.godine i rješenjem Komisije broj: 01-UP-51-445-8/18 od 12.10.2018.godine.

Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

**Upravljanje Fondom:**

Fond osniva i njime upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima "Kristal invest" a.d. Banja Luka.

**Član 4.**

Fond je obavezan u poslovanju koristiti puni ili skraćeni naziv iz člana 3. Statuta.

**DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID**

**Član 5.**

Godišnji i polugodišnji finansijski izvještaji, Prospekt Fonda, Statut Fonda kao i drugi akti i informacije o poslovanju Fonda mogu se dobiti u sjedištu Društva u Banjoj Luci, Ulica Milana Rakića 1, svakim radnim danom u toku radnog vremena kao i na internet stranici Banjalučke berze [www.blberza.com](http://www.blberza.com) za vrijeme trgovanja udjelima na berzi.

Dotadne informacije o aktivnostima Društva i Fonda, Prospekt Fonda te polugodišnji i godišnji izvještaji Fonda biće dostupni vlasnicima udjela i javnosti na internet stranici Društva [www.kristalinvest.com](http://www.kristalinvest.com) kao i na internet stranici Banjalučke berze [www.blberza.com](http://www.blberza.com) za vrijeme trgovanja udjelima na berzi.

**PRAVA VLASNIKA UDJELA FONDA**

**Član 6.**

Sticanjem udjela u fondu i upisom u Registar vlasnika udjela investitor stiče sljedeća prava po osnovu vlasništva udjela fonda:

- pravo na obavještenost,
- pravo na udio u dobiti,
- pravo na prodaju udjela fondu,
- pravo na isplatu dijela likvidacione mase u slučaju likvidacije otvorenog fonda.

Prava vlasnika udjela Fonda detaljnije su definisana Prospektom Fonda.

## INVESTICIONI CILJEVI I POLITIKA ULAGANJA

### Investicioni ciljevi

#### Član 7.

Investicioni cilj Fonda je vlasnicima udjela omogućiti:

- očuvanje vrijednosti uloženih sredstava,
- stabilan rast vrijednosti uloženih sredstava uz ostvarenje stabilnog prinosa,
- visoku likvidnost uloženih sredstava i stalnu mogućnost unovčenja udjela,
- disperziju uloženih sredstava.

Društvo ne može garantovati da će predmetni investicioni cilj biti ostvaren.

### Politika ulaganja

#### Član 8.

Politikom ulaganja utvrđuju se osnovni finansijski instrumenti u koje će se ulagati sredstva Fonda, te samim tim i način na koji se planira ostvariti dugoročan cilj Fonda.

Politika ulaganja Fonda primarno se ogleda u ulaganje u novčane depozite te instrumente tržišta novca koje je emitovala ili za njih garantuje Republika Srpska, Bosna i Hercegovina, jedinice lokalne samouprave u Republici Srpskoj ili Centralna banka Bosne i Hercegovine, države članice, jedinice lokalne uprave ili centralne banke država članica, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka, države koje nisu članice Evropske unije, federativne jedinice u slučaju federativnih država, ili javna međunarodna organizacija čija je članica jedna ili više država članica.

Ulaganje imovine Fonde će se vršiti u:

- dužničke hartije od vrijednosti i instrumente tržišta novca:
  - koje je emitovala ili za njih garantuje Republika Srpska, Bosna i Hercegovina, jedinice lokalne samouprave u Republici Srpskoj ili Centralna banka Bosne i Hercegovine, države članice, jedinice lokalne uprave ili centralne banke država članica, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka, države koje nisu članice Evropske unije, federativne jedinice u slučaju federativnih država, ili javna međunarodna organizacija čija je članica jedna ili više država članica,
  - čiji kreditni rejting nije niži od kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine.
- depozite kod komercijalnih banka denominiranih u konvertibilnim markama pod uslovom:
  - da je najviše 20% neto vrijednosti imovine Fonda položeno kao depozit u jednu banku,
  - da banka u zadnje tri godine ima objavljen pozitivan revizorski izvještaj.
- vlasničke hartije od vrijednosti emitenata koje ispunjavaju najmanje dva od sljedećih uslova:
  - koji imaju povoljna racija tržišta hartija od vrijednosti,
  - da na osnovu fundamentalne analize očekujemo da će ostvariti rast jednak ili veći od prosjeka kamata po kratkoročnim depozitima,
  - da isplaćuje dividendu,
  - da primjenjuje standarde korporativnog upravljanja,

- čiji obim trgovanja obezbjeđuje likvidnost iste odnosno likvidnost Fonda u slučaju povećanog broja zahtjeva za otkup udjela,
- čiji emitenti redovno objavljuju finansijske izvještaje,
- koji imaju potencijal rasta i razvoja (novi proizvod, novi patent, tržišno globalnu ekspanziju i druge).

U cilju postizanja rasta vrijednosti udjela učešće pojedinih oblika imovine Fonda kretaće se u strukturi ulaganja novčanog fonda u sljedećim okvirima:

- od 70% do 99,99% neto vrijednosti sredstava u novčana sredstva, instrumente tržišta novca i ekvivalente novca,
- do 30% neto vrijednosti sredstava u dužničke hartije od vrijednosti (obveznice),
- do 30% neto vrijednosti sredstava u vlasničke hartije od vrijednosti koje su proizašle iz postupka preoblikovanja ZMIF u preoblikovanju „Kristal invest fond“ u skladu sa Zakonom.

Navedena struktura ulaganja predstavlja limite najvišeg i najnižeg nivoa ulaganja, a stvarna struktura će se prilagođavati tržišnim uslovima u provođenju investicione politike.

Pri ulaganju sredstava Fonda, Društvo je obavezno da se pridržava svih ograničenja proisteklih iz Zakona o investicionim fondovima.

Društvo će težiti da imovina Fonda ostvaruje atraktivnu stopu prinosa koja će privući potencijalne investitore koji bi uz stalnu i sigurnu mogućnost unovčenja udjela ostvarivali profitabilnost ulaganja u skladu sa preuzetim rizikom.

Osnovni kriterijumi utvrđivanja investicione politike odnose se na struktuiranost portfelja prema definisanim ciljevima, kriterijumima i zakonskim propisima, mogućnost kontinuiranog prilagođavanja promjenama na tržištima na kojima Fond investira, kontrolu rizika portfelja Fonda i njegove diverzifikacije i usklađenost sa zakonskim propisima.

Procedura donošenja investicionih odluka podrazumijeva izradu stručnih analiza od strane Društva i donošenje investicionih odluka od strane nadležnog organa.

U upravljanju imovinom Fonda, Društvo je dužno da posluje u interesu vlasnika udjela i da daje prednost njihovim interesima nad svojim interesima.

## **OSNOVNI RIZICI ULAGANJA U FOND I RIZICI U VEZI SA STRUKTUROM PORTFELJA**

### **Rizici investiranja u Fond**

#### **Član 9.**

Ulaganje u Fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika. Rizik ulaganja u Fond je vjerovatnoća ili mogućnost da prinos od ulaganja bude nezadovoljavajući ili negativan.

Rizici investiranja u Fondu su:

- rizik gubitka vrijednosti,
- rizik promjene poreskih propisa,
- rizik otkupa udjela.

Rizici investiranja u Fond detaljnije su opisani u Prospektu Fonda.

## Rizici u vezi sa strukturom portfelja

### Član 10.

Upravljanje rizicima neizostavni je dio investicionog poslovanja a sastoji se od identifikacije različitih oblika rizika kojima je izložen portfelj Fonda, njihovog mjerenja te definisanja postupaka kojima se provodi upravljanje.

U svrhu zaštite vlasnika udjela, Društvo ima postavljene procedure za upravljanje rizicima kojima su definisane kontrole, analiza i nadzor nad rizicima u portfelju fonda. Izloženost Fonda prema pojedinim rizicima nadzire posebna funkcija unutar Društva koja je hijerarhijski i funkcionalno nezavisna.

Polaznu osnovu upravljanja rizicima čine praćenje i poštovanje zakonskih propisa te internih pravilnika i limita uz stalno unapređenje postojećeg načina upravljanja rizicima.

Iako su novčani fondovi, generalno, vrsta investicionih fondova koje karakteriše najniži rizik, ulaganje u fond pretpostavlja preuzimanje određenih rizika koji mogu dovesti do nezadovoljavajućeg ili negativnog prinosa. Rizici s obzirom na strukturu portfelja kojima su izloženi vlasnici udjela su:

- Tržišni rizici:
  - rizik promjene cijena finansijskog instrumenta
  - rizik promjene kamatne stope
  - valutni rizik
- Kreditni rizik
- Rizik poravnanja
- Rizik likvidnosti portfelja Fonda
- Rizik okruženja:
  - politički rizik
  - geografski rizik
- Ostali rizici:
  - rizik koncentracije
  - rizik inflacije
  - rizik trezorskih zapisa
  - rizik Castody banke, komercijalne banke, depozitarne banke
  - rizik reinvestiranja
  - računovodstveni rizik
  - rizik nestabilne neto vrijednosti imovine.

Rizici u vezi sa strukturom portfelja Fonda detaljnije su opisani u Prospektu Fonda.

## NAJNIŽI IZNOS ULAGANJA U FOND

### Član 11.

Minimalan iznos početnog ulaganja iznosi 500 BAM dok najniža vrijednost svake naredne uplate iznosi 500 BAM.

## REGISTRACIJA I EVIDENCIJA UDJELA

### Član 12.

U prve dvije godine nakon osnivanja Fonda Centralni registar hartija od vrijednosti je odgovoran za vođenje registra udjela a nakon isteka tog perioda registar udjela će voditi Društvo.

Prava iz udjela u fondu stižu se upisom u registar udjela.

U skladu sa Zakonom o investicionim fondovima, u prve dvije godine nakon osnivanja Fonda, udjelima će se trgovati na Banjalučkoj berzi.

Centralni registar hartija od vrijednosti odnosno Društvo za upravljanje dužni su da, na zahtjev vlasnika udjela ili njihovih zakonskih zastupnika, na njihov trošak, dostave izvod o stanju i prometu udjela u fondu u njihovom vlasništvu.

## PRODAJA I OTKUP UDJELA

### Član 13.

Udjele Fonda mogu kupiti fizička i pravna lica – rezidenti i nerezidenti.

Vlasnik udjela Fonda kojim upravlja Društvo, postaje se podnošenjem pisanog zahtjeva za kupovinu udjela, dostavljanjem propisane dokumentacije i uplatom novčanih sredstava na ime kupovine udjela na račun Fonda kod banke Depozitara, objavljenom na internet stranici Društva [www.kristalinvest.com](http://www.kristalinvest.com).

Zahtjev za kupovinu udjela je dostupan u sjedištu Društva i na internet stranici [www.kristalinvest.com](http://www.kristalinvest.com). Zahtjev za kupovinu udjela u Fondu investitor dostavlja Društvu. Jedno lice može neograničen broj puta kupovati udjele Fonda.

Način i uslovi kupovine udjela Fonda navedeni su u Prospektu Fonda.

### Član 14.

Svaki vlasnik udjela u Fondu može u svakom trenutku sve udjele ili određeni broj udjela unovčiti prodajom udjela Fondu pod uslovima navedenim u Prospektu Fonda.

Svaki vlasnik udjela u Fondu može u toku radnog vremena u sjedištu Društva podnijeti zahtjev za potpunu ili djelimičnu prodaju udjela Fondu i na taj način istupiti iz Fonda.

Otkup udjela se može izvršiti u novcu ili ukoliko bi se otkupom narušila likvidnost Fonda i time u nepovoljan položaj doveli drugi vlasnici udjela u fondu, otkup udjela će se izvršiti prenosom odgovarajućeg procenta svake vrste imovine fonda u jednakoj vrijednosti udjela koji se time otkupljuju, u mjeri u kojoj je to moguće i sprovedivo (otkup "in specie").

Način i uslovi otkupa udjela su detaljnije definisani Prospektom Fonda.

## UTVRĐIVANJE VRIJEDNOSTI UDJELA I VREDNOVANJE IMOVINE

### Član 15.

Vrijednost udjela Fonda na dan vrednovanja utvrđuje se dijeljenjem vrijednosti neto imovine Fonda izražene u konvertibilnim markama sa ukupnim brojem udjela.

Vrijednost neto imovine Fonda i cijene udjela u Fondu izračunava se svakog radnog dana za prethodni radni dan najkasnije do 12.00 sati, a na osnovu vrijednosti imovine uz odbitak obaveza i troškova Fonda.

Informacije o cijeni udjela po svakom njenom obračunu dostupne su svim investitorima na internet stranici Društva, na internet stranici Banjalučke berze [www.blberza.com](http://www.blberza.com).

Obračun vrijednosti imovine Fonda, te cijenu udjela u Fondu nadzire i potvrđuje banka depozitar koja je odgovorna za tačnost izračuna u okviru svojih zakonskih nadležnosti.

## OBUSTAVA PRODAJE I OTKUPA UDJELA

### Član 16.

Prodaja i otkup udjela u otvorenom investicionom fondu može se obustaviti samo ako društvo za upravljanje i banka depozitar smatraju da usljed izuzetnih okolnosti nije moguće utvrditi tačnu cijenu imovine iz portfelja fonda i da postoje osnovani i dovoljni razlozi za obustavljanje prodaje i otkupa u interesu vlasnika ili potencijalnih vlasnika udjela.

Obustavljanje prodaje i otkupa udjela vrši se istovremeno i mora se odmah prijaviti Komisiji za hartije od vrijednosti.

Način obustavljanja i nastavak poslovanja detaljnije je opisan u Prospektu Fonda.

## TROŠKOVI I NAKNADE

### Član 17.

Iz imovine Fonda mogu se plaćati samo troškovi i naknade predviđeni Prospektom Fonda.

Iz imovine Fonda mogu se direktno plaćati slijedeći troškovi i naknade:

- naknada društvu za upravljanje (2,8% godišnje) koja se obračunava dnevno na osnovu neto vrijednosti Fonda prema slijedećoj formuli:  
**iskazana godišnja naknada za upravljanje \*1/365**
- naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru,
- troškovi i provizije u vezi sa sticanjem ili prodajom imovine,
- troškovi vođenja registra udjela, ako registar udjela ne vodi društvo za upravljanje,
- troškovi isplate dobiti otvorenog investicionog fonda, troškovi godišnje revizije finansijskih izvještaja otvorenog fonda,
- naknade koje se plaćaju Komisiji u vezi sa izdavanjem odobrenja fondu,
- porezi koje je fond dužan da plati na svoju imovinu ili dobit,
- troškovi objavljivanja izmjena prospekta i drugih propisanih obavještenja,
- troškove platnog prometa i,
- ostale naknade koje fond plaća u skladu sa ovim ili drugim zakonom.

Otvorenom investicionom fondu sa javnom ponudom ne može se naplaćivati bilo kakva naknada vezana uz oglašavanje ili promovisanje prodaje udjela u fondu, kao ni nagrada prodajnim zastupnicima za fondove.

Takve troškove snosi Društvo iz prihoda ostvarenih na ime naknada za upravljanje i naplaćenih ulaznih i izlaznih naknada.

Ukupni iznos svih troškova koji se knjiže na teret otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom iskazuje se kao pokazatelj ukupnih troškova, a za svaku prethodnu godinu obračunava se na sljedeći način:

***Ukupna naknada za upravljanje + ukupni iznos svih ostalih troškova iz člana 94. Zakona, osim troškova iz stava 1. t. v) i ž) tog člana / Prosječna godišnja neto vrijednost imovine x 100***

Iznos troškova iz prethodnog stava mora se objaviti u revidiranom godišnjem izvještaju.

Pokazatelj ukupnih troškova fonda, uključujući i naknadu za upravljanje, ne može prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine fonda.

Po završetku godišnjeg obračunskog razdoblja, Komisija svake godine objavljuje uporedni pregled pokazatelja ukupnih troškova svih otvorenih investicionih fondova sa javnom ponudom.

Troškove koji u određenoj godini pređu najviši dozvoljeni pokazatelj ukupnih troškova iz prethodnog stava, snosi Društvo.

Troškovi i naknade čine važan faktor pri odabiru Fonda jer investitori snose troškove i naknade Fonda na način da one terete imovinu Fonda a time i imovinu investitora te u skladu s tim imaju značajan uticaj na visinu prinosa Fonda. Troškovi i naknade Fonda detaljnije su opisane u Prospektu Fonda.

Ulazna i izlazna naknada naplaćuju se investitoru odnosno vlasniku udjela u skladu sa Prospektom Fonda kao i troškovi izdavanja potvrda o stanju udjela, te troškovi izrade, štampanja i poštarine u vezi sa polugodišnjim i godišnjim izvještajima vlasnicima udjela, ako ih investitori budu zahtjevali.

## **RASPOLAGANJE SA DOBITI FONDA**

### **Član 18.**

Dobit Fonda utvrđuje se finansijskim izvještajima i u cjelosti pripada vlasnicima udjela.

Cjelokupna dobit se reinvestira u Fond.

Dobit Fonda je sadržana u cijeni udjela.

## **PORESKI PROPISI KOJI SE PRIMJENJUJU NA FOND**

### **Član 19.**

Imovina Fonda teretit će se za sve poreske obaveze koje se odnose na poslovanje otvorenih investicionih fondova s javnom ponudom prema važećim poreskim propisima Republike Srpske, uključujući poreske obaveze koje je Fond dužan podmiriti na svoju imovinu ili dobit, kao i za troškove regulisanja poreskih obaveza i zahtjeva za povrat navedenih poreza.



Investitorima se preporučuje individualna upućenost o mogućim poreskim posljedicama koje za njih mogu proizići na osnovu vlasništva ili raspolaganja udjelima u Fondu s obzirom na relevantne domaće i strane poreske propise ili međunarodne ugovore sa poreskim obilježjima ili posljedicama.

## TRAJANJE POSLOVNE GODINE

### Član 20.

Poslovnom godinom Fonda smatra se kalendarska godina, koja počinje 1.januara a završava 31.decembra.

## DATUM DONOŠENJA STATUTA

### Član 21.

Saglasno članu 110. Zakona o investicionim fondovima (Službeni glasnik Republike Srpske br. 92/06,82/15 i 94/16 ), Statut Fonda donesen je 26.09.2018.godine a ažuriran aprila 2020.godine i sastavni je dio Prospekta Fonda.

## PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

### Član 22.

**Naziv društva:** Društvo za upravljanje investicionim fondovima, Kristal invest a.d. Banja Luka

**Sjedište društva:** Banja Luka, Milana Rakića br. 1

**Matični broj:** 01935615

**Registracioni sud:** Osnovni sud u Banja Luci

**Djelatnost:** Osnivanje i upravljanje investicionim fondovima

**Osnovni kapital društva:** 1.150.000,00 KM, podjeljen na 1.150.000 običnih akcija pojedinačne nominalne vrijednosti od 1 KM.

Društvo za upravljanje je odgovorno za obavljanje cjelokupne djelatnosti upravljanja investicionim Fondom. Društvo odgovara svojom cjelokupnom imovinom za štetne pravne poslove sklopljene u ime i za račun Fonda.

Društvo za upravljanje upisano je u sudski registar kod Osnovnog suda u Banja Luci, br. upisa U/I 1852/2000 od 08.09.2000.godine (reg. uložak br. 1-11735-00).

Rješenjem Komisije za HOV broj: 01-UP-041-1380/07 od 23.04.2007.godine društvu je data dozvola za poslove upravljanja investicionim fondovima.

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

Pored ONIF Cash fund, Društvo upravlja još i sa sljedećim otvorenim investicionim fondovima:

- OAIF Opportunity fund
- OMIF Maximus fund

- OMIF Future fund
- ONIF Kristal cash plus fund

Akcionari društva su: "Thaler Vermögensverwaltung" GmbH, Beč (44,64%), Mag.Dr Georg Thaler Mechelgasse 4., Beč (38,75%) i Kristal konsalting a.d. Banja Luka (16,61%).

### Član 23.

#### Upravu Društva čine:

Izvršni direktori:

**Nenad Tomović – izvršni direktor**, diplomirani pravnik, sa položenim pravosudnim ispitom, posjeduje, posjeduje zvanje investicionog menadžera. Rješenje KHOV RS za obavljanje poslova izvršnog direktora 01-up-51-637-2/16 od 31.08.2016.godine.

Gospodin Tomović je član Upravnog odbora u „Banja Vrućica“ AD Teslić.

Takođe, gospodin Tomović:

- nije osuđivan za krivična djela protiv privrede,
- nije imao službenih optužbi ili sankcija od strane pravosudnih ili regulatornih organa,
- nije bio povezan sa postupcima stečaja ili likvidacije.

Poslovna adresa: Milana Rakića 1, Banja Luka.

**Goran Klincov – izvršni direktor**, diplomirani ekonomista, posjeduje zvanje investicionog menadžera. Rješenje KHOV RS za obavljanje poslova izvršnog direktora 01-UP-58-345-1/15 od 24.06.2015.godine. Gospodin Klincov je član Upravnog odbora Sarajevo-Gas a.d. Istočno Sarajevo, ZDP „Hidroelektrane na Trebišnjici“ a.d. Trebinje, RŽR „Ljubija“ a.d. Prijedor.

Takođe, gospodin Klincov:

- nije osuđivan za krivična djela protiv privrede,
- nije imao službenih optužbi ili sankcija od strane pravosudnih ili regulatornih organa,
- nije bio povezan sa postupcima stečaja ili likvidacije.

Poslovna adresa: Milana Rakića 1, Banja Luka.

Upravni odbor:

**Jelena Mrkobrada**, Diplomirani ekonomista, Predsjednik Upravnog odbora (mandat 26.06.2015.-26.06.2020.)

Rođena je 1972.godine u Kraljevu, Srbija, karijeru u bankarstvu i na tržištu kapitala je započela 2005.godine u NLB Razvojnoj banci Banja Luka kao direktor poslovne jedinice banke i broker, a od 2006.godine u Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka kao direktor brokerskog društva. Od 2011.godine obavlja funkciju direktora u Kristal konsalting a.d. Banja Luka. Posjeduje licence brokera od 2001.godine i investicionog menadžera od 2005.godine.

**Mag. Dr Georg Thaler**, Doktor ekonomije, član Upravnog odbora (mandat 26.06.2015.-26.06.2020.)

Rođen je 1953.godine u Austriji, gdje je 1974.godine stekao visoko obrazovanje na Univerzitetu Dr. Juris, Wien, a zatim i zvanje magistra društvenih nauka na Univerzitetu Wirtschaftsuniversitat Wien. Zvanje magistra ekonomskih nauka je stekao 1978.godine na Massachusetts Institute of Technology. Doktorirao je 1980.godine na MBA, Harvard Business School.

Poslovnu karijeru je započeo 1980.godine u Boston Consulting Group. Od 2006.godine je generalni direktor FALSTAF Vermögensverwaltung AG, a od 2014.godine generalni direktor Thaler Vermögensverwaltung GmbH sa sjedištem u Beču. Državljanin je Austrije.

### **Tripko Krgović, diplomirani ekonomista, član Upravnog odbora**

(mandat od 29.12.2016 do 26.06.2020.)

Rođen je 1977.godine u Beogradu. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu u Podgorici a poslijediplomske studije-Međunarodna ekonomija je takođe završio u Podgorici. Posjeduje licence za investicionog menadžera, brokera i dilera izdate od strane KHOV RCG.

Poslovnu karijeru je započeo 2004.godine kao referent u sektoru za Nadzor tržišta kod KHOV RCG. Potom nastavlja kao Finansijski analitičar u DZU Moneta a.d. Podgorica, a zatim postaje izvršni direktor Moneta Broker-diler a.d. Podgorica u kojoj ostaje do 2010.godine. Bio je Član odbora direktora u sljedećim emitentima: „Otrankomerc“ a.d. Ulcinj, “Moneta Broker-Diler a.d. Podgorica, “Centralna depozitarna Agencija” a.d. Podgorica, HTP Budvanska rivijera a.d. Budva, “Crnogorski Telekom” a.d. Podgorica, gdje je bio i član Revizorskog komiteta.

Posjeduje veliko iskustvo u individualnom investiranju i investicionom savjetovanju na regionalnim berzama. Tokom protekle decenije rukovodio je sa nekoliko udruženja akcionara, aktivno promovišući najveće standarde korporativnog upravljanja.

#### **Član 24.**

Ni jedno Društvo ne djeluje kao investicioni savjetnik Fonda.

### **PODACI O BANCI DEPOZITARU**

#### **Član 25.**

Depozitar Fonda je Nova banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu „Banka depozitar“).

Adresa uprave banke depozitara je Kralja Alfonsa XIII 37A Banja Luka.

Rješenjem Komisije broj: 01-UP-55-176-4/16 od 28.03.2016.godine, Depozitar je dobio dozvolu za obavljanje poslova kastodi banke na osnovu koje po Zakonu ima i saglasnost za obavljanje poslova Banke depozitara.

### **POSLOVNA TAJNA**

#### **Član 26.**

Podaci o vlasnicima udjela, stanju udjela te uplatama i isplatama u Fond predstavljaju poslovnu tajnu Društva.

### **ODGOVORNOST DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE**

#### **Član 27.**

Društvo je odgovorno isključivo za uredno i savjesno obavljanje djelatnosti osnivanja i upravljanja fondom u skladu sa odredbama Zakona, drugim mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda.

U zasnivanju obaveznih odnosa i ostvarivanja prava i obaveza iz tih odnosa, Društvo je dužno pridržavati se načela savjesti i poštenja, te pri izvršavanju obaveza Društva za upravljanje investicionim fondovima postupati sa povećanom pažnjom, prema pravilima dobre struke, dobrim poslovnim običajima, te pozitivnim propisima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine a sve u interesu vlasnika udjela.

#### **Član 28.**

Unutar ovlaštenja utvrđenih Zakonom, drugim mjerodavnim propisima te Prospektom i Statutom Fonda, Društvo samostalno donosi poslovne odluke te ulaže sredstva Fonda u hartije od vrijednosti i finansijske instrumente isključivo na osnovu vlastite procjene tržišnih kretanja.

U slučaju promjene zakonskih propisa ili smanjenja likvidnosti na tržištima kapitala, Društvo će u cilju zaštite interesa vlasnika udjela u Fondu prilagoditi program ulaganja novonastalim prilikama na tržištu te u skladu sa tim izvršiti izmjene odredbi Prospekta i Statuta Fonda.

#### **Član 29.**

Društvo nije odgovorno za vođenje poslova niti poslovne rezultate emitenata u čije su hartije od vrijednosti uložena sredstva Fonda, ostvarivanje pretpostavki o uspjehu ili ostvarivanju dobiti Fonda, kao niti rezultate poslovanja Fonda koji su posljedica odluka Društva donesenih u skladu sa prethodno navedenim propisima te Prospektom i Statutom Fonda.

### **PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

#### **Član 30.**

Izmjene i dopune odredbi ovog Statuta donosi Upravni odbor Društva uz saglasnost Komisije za hartije od vrijednosti za slučajeve koji su propisani Zakonom i na način određen Zakonom.

#### **Član 31.**

Za rješavanje sporova proizašlih ovim Statutom nadležan je Sud u Banjaluci.

#### **Član 32.**

Odobrenje Statuta i njegovih izmjena i dopuna od strane Komisije za hartije od vrijednosti u skladu sa Zakonom predstavlja uslov primjene Statuta Fonda.

Broj: 104-1-UO/20

Datum: 16.04.2020.g.

Predsjednik Upravnog odbora

---

Jelena Mrkobrada