



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

Finansijski izvještaji na 31.12.2021. godine
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, februar 2022. godine

SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	3
BILANS STANJA	6
BILANS USPJEHA.....	10
BILANS TOKOVA GOTOVINE	14
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU	16
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU I RAČUNOVODSTVENE POLITIKE	18
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	24-32

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

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Društva za upravljanje investicionim fondovima „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo) koji obuhvataju bilans stanja (izvještaj o finansijskom položaju) na dan 31. decembar 2021. godine, bilans uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu), izvještaj o promjenama na kapitalu i bilans tokova gotovine (izvještaj o tokovima gotovine) za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijske pozicije Društva na dan 31.12.2021. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Društvo, u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Društvo, ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Društva.

(nastavlja se)

(nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim standardima revizije mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i odražavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su odgovarajući za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koja su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Društva.

Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.

Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se baziraju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizorske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

(nastavlja se)

(nastavak)

Takođe, dostavljamo licima ovlaštenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zatjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlaštenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Srećko Vidović.

EF REVIZOR d.o.o.
Banja Luka, Gajeva broj 12
Datum: 28.02.2022. godine

Direktor
Nevenka Stanić, dipl. pravnik

Ovlašćeni revizor
Srećko Vidović

BILANS STANJA
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2021. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	A K T I V A					
	(A) STALNA IMOVINA (002+008+015+021+030)	001	3.764.781	423.498	3.341.283	1.661.079
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	77.399	44.085	33.314	38.791
010, dio 019	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011, dio 019	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	54.763	21.449	33.314	38.791
012, dio 019	3. Goodwill	005	0	0	0	0
014, dio 019	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	22.636	22.636	0	0
015, 016 i dio 019	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	0	0	0	0
02	II NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE (009 do 014)	008	864.615	379.413	485.202	516.601
020, dio 029	1. Zemljište	009	0	0	0	0
021, dio 029	2. Građevinski objekti	010	627.327	162.680	464.647	483.467
022, dio 029	3. Postrojenja i oprema	011	237.288	216.733	20.555	33.134
023, dio 029	4. Investicione nekretnine	012	0	0	0	0
024, dio 029	5. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	013	0	0	0	0
027, 028 i dio 029	6. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	014	0	0	0	0
03	III BIOLOŠKA SREDSTVA I SREDSTVA KULTURE (016 od 020)	015	0	0	0	0
030, dio 039	1. Šume	016	0	0	0	0
031, dio 039	2. Višegodišnji zasadi	017	0	0	0	0
032, dio 039	3. Osnovno stado	018	0	0	0	0
033, dio 039	4. Sredstva kulture	019	0	0	0	0
037, 038 i dio 039	5. Avansi i biološka sredstva i sredstva kulture u pripremi	020	0	0	0	0
04	IV DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (022 do 029)	021	2.822.767	0	2.822.767	1.105.687
040, dio 049	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	022	0	0	0	0
041, dio 049	2. Učešće u kapitalu drugih pravnih lica	023	250	0	250	250
042, dio 049	3. Dugoročni krediti povezanim pravnim licima	024	0	0	0	0
043, dio 049	4. Dugoročni krediti u zemlji	025	0	0	0	0
044, dio 049	5. Dugoročni krediti u inostranstvu	026	0	0	0	0
045, dio 049	6. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	027	2.822.517	0	2.822.517	1.105.437
046, dio 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijea	028	0	0	0	0
048, dio 049	8. Ostali dugoročni finansijski plasmani	029	0	0	0	0
050	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030	0	0	0	0
	(B) TEKUĆA SREDSTVA (032+039+061)	031	8.203.357	0	8.203.357	8.483.344
10 do 15	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (033 DO 038)	032	0	0	0	299
100 do 109	1. Zalihe materijala	033	0	0	0	0
110 do 119	2. Zalihe nedovršene proizvodnje, poluproizvoda i nedovršenih usluga	034	0	0	0	0

120 do 129	3. Zalihe gotovih proizvoda	035	0	0	0	0
130 do 139	4. Zalihe robe	036	0	0	0	0
140 do 149	5. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena otuđenju	037	0	0	0	0
150 do 159	6. Dati avansi	038	0	0	0	299
	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, KRATKOROČNI PLASMANI I GOTOVINA (040+047+056+059+060)	039	8.203.357	0	8.203.357	8.483.045
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 046)	040	248.153	0	248.153	470.334
200, dio 209	a) Kupci - povezana pravna lica	041	244.644	0	244.644	465.229
201, 202, 203 i dio 209	b) Kupci u zemlji	042	0	0	0	0
204, dio 209	v) Kupci u inostranstvu	043	0	0	0	0
208, dio 209	g) Sumnjiva i sporna potraživanja	044	0	0	0	0
210 do 219	d) Potraživanja iz specifičnih poslova	045	0	0	0	0
220 do 229	đ) Druga kratkoročna potraživanja	046	3.509	0	3.509	5.105
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (048 do 055)	047	2.500.000	0	2.500.000	4.000.000
230, dio 239	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	048	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni krediti u zemlji	049	0	0	0	0
232, dio 239	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	050	0	0	0	0
233, 234 i dio 239	g) Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dospijeva za naplatu u periodu do godinu dana	051	0	0	0	0
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	052	0	0	0	0
236, dio 239	đ) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	053	0	0	0	0
237	e) Otkupljene sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udjeli namijenjeni prodaji ili poništavanju	054	0	0	0	0
238, dio 239	ž) Ostali kratkoročni plasmani	055	2.500.000	0	2.500.000	4.000.000
24	Gotovinski ekvivalenti i gotovina (057+058)	056	5.453.336	0	5.453.336	4.010.564
240	a) Gotovinski ekvivalenti - hartije od vrijednosti	057	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	058	5.453.336	0	5.453.336	4.010.564
270 do 279	4. Porez na dodatu vrijednost	059	0	0	0	0
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	060	1.868	0	1.868	2.147
288	III ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	061	0	0	0	0
	(V) POSLOVNA SREDSTVA (001+031)	062	11.968.138	423.498	11.544.640	10.144.423
29	(G) GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	063	0	0	0	0
	(D) POSLOVNA AKTIVA (062+063)	064	11.968.138	423.498	11.544.640	10.144.423
880 do 888	(Đ) VANBILANSNA AKTIVA	065	0	0	0	0
	(E) UKUPNA AKTIVA (064+065)	066	11.968.138	423.498	11.544.640	10.144.423

BILANS STANJA – (nastavak)
Izveštaj o finansijskom položaju
na dan 31.12.2021. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	P A S I V A			
	(A) KAPITAL (102-109+110-111+112+116+117-118+119-123)	101	11.343.322	9.885.124
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	1.150.000	1.150.000
300	1. Akcijski kapital	103	1.150.000	1.150.000
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
303	3. Zadružni udjeli	105	0	0
304	4. Ulozi	106	0	0
305	5. Državni kapital	107	0	0
306	6. Ostali osnovni kapital	108	0	0
31	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320	III EMISIONA PREMIJA	110	0	0
321	IV EMISIONI GUBITAK	111	0	0
dio 32	V REZERVE (113 do 115)	112	169.626	169.626
322	1. Zakonske rezerve	113	165.000	165.000
323	2. Statutarne rezerve	114	4.626	4.626
329	3. Ostale rezerve	115	0	0
330, 331 i 334	VI REVALORIZACIONE REZERVE	116	19.750	19.750
332	VII NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	117	79.877	455.517
333	VIII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	118	561.127	153.283
34	IX NERASPOREĐENI DOBITAK (120 do 122)	119	10.485.196	8.243.513
340 ili 342	1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima ranijih godina	120	8.243.513	5.533.058
341 ili 343	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine / Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima tekuće godine	121	2.241.683	2.710.455
344	3. Neto prihod od samostalne djelatnosti	122	0	0
35	X GUBITAK DO VISINE KAPITALA (124 + 125)	123	0	0
350	1. Gubitak iz ranijih godina	124	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	125	0	0
40	(B) REZERVISANJA, ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE I RAZGRANIČENI PRIHODI (127 do 134)	126	103.603	103.603
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	127	0	0
401	2. Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	128	0	0
402	3. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	129	0	0
403	4. Rezervisanja za troškove restrukturisanja	130	0	0
404	5. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	131	103.603	103.603
407	6. Odložene poreske obaveze	132	0	0
408	7. Razgraničeni prihodi i primljene donacije	133	0	0
409	8. Ostala dugoročna rezervisanja	134	0	0
	(V) OBAVEZE (136 + 144)	135	97.715	155.696
41	I DUGOROČNE OBAVEZE (137 do 143)	136	0	0
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	137	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	138	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	139	0	0

413 i 414	4. Dugoročni krediti	140	0	0
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	141	0	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	142	0	0
419	7. Ostale dugoročne obaveze	143	0	0
42 do 49	II KRATKOROČNE OBAVEZE (145+150+156+157+158+159+160+161+162+163)	144	97.715	155.696
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (146 do 149)	145	0	0
420 do 423	a) Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	146	0	0
424 i 425	b) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji za plaćanje dospijeva u periodu do godinu dana	147	0	0
426	v) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	148	0	0
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	149	0	0
43	2. Obaveze iz poslovanja (151 do 155)	150	32.846	24.404
430	a) Primljeni avansi, depoziti i kaucije	151	0	0
431	b) Dobavljači - povezana pravna lica	152	13.147	14.397
432, 433 i 434	v) Dobavljači u zemlji	153	18.713	9.021
435	g) Dobavljači iz inostranstva	154	986	986
439	d) Ostale obaveze iz poslovanja	155	0	0
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	156	0	0
450 do 458	4. Obaveze za zarade i naknade zarada	157	0	0
460 do 469	5. Druge obaveze	158	273	0
470 do 479	6. Porez na dodatu vrijednost	159	0	0
48, osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	160	1.759	2.128
481	8. Obaveze za porez na dobitak	161	62.837	129.165
49, osim 495	9. Pasivna vremenska razgraničenja i kratkoročna rezervisanja	162	0	0
495	10. Odložene poreske obaveze	163	0	0
	(G) POSLOVNA PASIVA (101+126+135)	164	11.544.640	10.144.423
890 do 898	(D) VANBILANSNA PASIVA	165	0	0
	(D) UKUPNA PASIVA (164+165)	166	11.544.640	10.144.423

Potpisano u ime Društva
ovlaštena lica
Goran Klincov

Nenad Tomović

BILANS USPJEHA
Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	(A) POSLOVNI PRIHODI I RASHODI	201		
	I POSLOVNI PRIHODI (202+206+210+211-212+213-214+215)		3.257.231	3.944.630
60	1. Prihodi od prodaje robe (203 do 205)	202	0	0
600	a) Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203	0	0
601, 602, 603	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204	0	0
604	v) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205	0	0
61	2. Prihodi od prodaje učinaka (207 do 209)	206	3.256.031	3.943.374
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207	0	0
611, 612, 613	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	3.256.031	3.943.374
614	v) Prihodi od prodaje učinaka na inostranom tržištu	209	0	0
62	3. Prihodi od aktiviranja ili potrošnje robe i učinaka	210	0	0
630	4. Povećanje vrijednosti zaliha učinaka	211	0	0
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	212	0	0
640 i 641	6. Povećanje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	213	0	0
642 i 643	7. Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	214	0	0
650 do 659	8. Ostali poslovni prihodi	215	1.200	1.256
	II POSLOVNI RASHODI (217+218+219+222+223+226+227+228)	216	1.194.302	1.253.410
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodate robe	217	0	0
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	14.206	13.094
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220+221)	219	700.608	690.817
520 do 523	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	688.196	685.242
524 do 529	b) Ostali lični rashodi	221	12.412	5.575
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	44.691	44.573
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224+225)	223	40.900	129.071
540	a) Troškovi amortizacije	224	40.900	38.717
541	b) Troškovi rezervisanja	225	0	90.354
55, osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	383.829	362.410
555	7. Troškovi poreza	227	7.915	10.727
556	8. Troškovi doprinosa	228	2.153	2.718
	(B) POSLOVNI DOBITAK (201-216)	229	2.062.929	2.691.220
	(V) POSLOVNI GUBITAK (216-201)	230	0	0
66	(G) FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	231		
	I FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)		48.018	35.352
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232	0	0
661	2. Prihodi od kamata	233	33.540	27.354
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	14.478	7.998
56	II FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	0	0
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	0	0
561	2. Rashodi kamata	240	0	0
562	3. Negativne kursne razlike	241	0	0
563	4. Rashodi po osnovu valutne klauzule	242	0	0

569	5. Ostali finansijski rashodi	243	0	0
	(D) DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (229+231-238) ili (231-238-230)	244	2.110.947	2.726.572
	(Đ) GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230+238-231) ili (238-229-231)	245	0	0
67	(E) OSTALI PRIHODI I RASHODI I OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246	0	219
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	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 neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	256	0	219
57	II OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	0	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	0	0
575	6. Gubici po osnovu prodatoog 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	219
	(Z) GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257-246)	269	0	0
68	(I) PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (271 do 279)	270	0	0
680	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih sredstava	271	0	0
681	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	272	0	0
682	3. Prihodi od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	273	0	0
683	4. Prihodi od usklađivanja vrijednosti bioloških sredstava za koje se obračunava amortizacija	274	0	0
684	5. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	275	0	0
685	6. Prihodi od usklađivanja vrijednosti zaliha materijala i robe	276	0	0
686	7. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana	277	0	0
687	8. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kapitala	278	0	0
689	9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti ostale imovine	279	0	0
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (281 do 288)	280	0	0
580	1. Obezvredjenje nematerijalnih sredstava	281	0	0
581	2. Obezvredjenje nekretnina, postrojenja i opreme	282	0	0
582	3. Obezvredjenje investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	283	0	0
583	4. Obezvredjenje bioloških sredstava za koje se obračunava amortizacija	284	0	0
584	5. Obezvredjenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	285	0	0
585	6. Obezvredjenje zaliha materijala i robe	286	0	0
586	7. Obezvredjenje kratkoročnih finansijskih plasmana	287	0	0
588	8. Obezvredjenje potraživanja primjenom indirektno metode utvrđivanja otpisa potraživanja	288	0	0
589	8. Obezvredjenje ostale imovine	289	0	0

	(J) DOBITAK PO OSNOVU VRIJEDNOSTI USKLADIVANJA IMOVINE (270-280)	290	0	0
	(K) GUBITAK PO OSNOVU VRIJEDNOSTI USKLADIVANJA IMOVINE (280-270)	291	0	0
690 i 691	(L) PRIHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	292	1.639	0
590 i 591	(LJ) RASHODI PO OSNOVU PROMJENE RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I ISPRAVKE GREŠAKA IZ RANIJIH GODINA	293	1.639	0
	(M) DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	294	2.110.947	2.726.791
	1. Dobitak prije oporezivanja (244+268+290+292-293-245-269-291)	294	2.110.947	2.726.791
	2. Gubitak prije oporezivanja (245+269+291+293-292-244-268-290)	295	0	0
	(N) TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	296	246.170	309.302
721	1. Poreski rashodi perioda	296	246.170	309.302
722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	297	0	
723	3. Odloženi poreski prihodi perioda	298		
	(NJ) NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA	299	1.864.777	2.417.489
	1. Neto dobitak tekuće godine (294-295-296-297+298)	299	1.864.777	2.417.489
	2. Neto gubitak tekuće godine (295-294+296+297-298)	300	0	0
	UKUPNI PRIHODI (201+231+246+270+292)	301	3.306.888	3.980.201
	UKUPNI RASHODI (216+238+257+280+293)	302	1.195.941	1.253.410
724	(O) MEĐUDIVIDENDE I DRUGI VIDOVİ RASPODJELE DOBITKA U TOKU PERIODA	303		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	304		
	Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	305		
	Obična zarada po akciji	306		
	Razrijeđena zarada po akciji	307		
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	308	11	11
	Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	309	11	11

IZVJEŠTAJ
o ostalim dobitcima i gubicima u periodu
od 01.01. do 31.12.2021. godine

u KM

Oznaka pozicije	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
A	NETO DOBITAK ILI NETO GUBITAK PERIODA (299 ili 300)	400	1.864.777	2.417.489
I	I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (402 do 407)	401	497.900	503.193
1.	Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	402	0	0
2.	Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	403	120.994	174.470
3.	Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	404	0	0
4.	Aktuarski dobitci od planova definisanih primanja	405	0	0
5.	Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	406	0	0
6.	Ostali dobitci utvrđeni direktno u kapitalu	407	376.906	328.723
II	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (409 do 413)	408	533.407	158.921
1.	Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	409	533.403	158.921
2.	Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	410	4	0
3.	Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	411	0	0
4.	Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	412	0	0
5.	Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	413	0	0
B	OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (401-408) ili (408-401)	414	-35.507	344.272
V	POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	415	0	0
G	NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (414±415)	416	-35.507	344.272
D	UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU			
I	I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	417	1.829.270	2.761.761
II	II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (400±416)	418	0	0

BILANS TOKOVA GOTOVINE
u periodu od 01.01. do 31.12.2021. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
(A) TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	501		
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (502 do 504)		3.477.816	4.122.390
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	502	3.476.616	4.122.390
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	503	0	0
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	504	1.200	0
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (506 do 510)	505	1.454.263	1.424.835
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	506	366.808	374.091
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	507	694.236	690.817
3. Odlivi po osnovu kamata	508	0	0
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	509	312.498	292.495
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	510	80.721	67.432
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (501-505)	511	2.023.553	2.697.555
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (505-501)	512	0	0
(B) TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	513		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (514 do 519)		3.794.856	1.500.429
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	514	3.500.000	0
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	515	245.153	1.469.373
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	516	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	517	32.677	25.606
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	518	17.026	5.450
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	519	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (521 do 524)	520	4.375.637	2.647.961
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	521	2.000.000	0
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	522	2.371.612	147.961
3. Odlivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	523	4.025	0
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	524	0	2.500.000
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (513-520)	525	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (520-513)	526	580.781	1.147.532
(V) TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	527		
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (528 do 531)		0	0
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	528	0	0
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	529	0	0
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	530	0	0
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	531	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (533 do 538)	532	0	0
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	533	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	534	0	0
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	535	0	0
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	536	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	537	0	0
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	538	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (527-532)	539	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (532-527)	540	0	0
(G) UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (501+513+527)	541	7.272.672	5.622.819
(D) UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (505+520+532)	542	5.829.900	4.072.796

(D) NETO PRILIV GOTOVINE (541-542)	543	1.442.772	1.550.023
(E) NETO ODLIV GOTOVINE (542 - 541)	544	0	0
(Z) GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	545	4.010.564	2.460.541
(Z) POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	546	0	0
(I) NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	547	0	0
(J) GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (545+543-544+546-547)	548	5.453.336	4.010.564

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

na dan 31.12.2021. godine

u KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA							Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Oznaka AOP-a	Akcijski kapital i udjeli u društvu sa ograničenom odgovornošću	Revalorizacione rezerve (MRS 16, MRS 21 i MRS 38)	Nerealizovani 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 01.01.2020. godine	901	1.150.000	19.750	579.669	169.626	5.533.058	7.452.103	0	7.452.103
2. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2020. godine (901±902±903)	904	1.150.000	19.750	579.669	169.626	5.533.058	7.452.103	0	7.452.103
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	(277.435)	0	0	(277.435)	0	(277.435)
. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu preračuna 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	2.417.489	2.417.489	0	2.417.489
8. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	909	0	0	0	0	292.966	292.966	0	292.966
9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	0	0	0	0
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 31.12.2020. godine (904±905±906±907±908±909-910±911)	912	1.150.000	19.750	302.234	169.626	8.243.513	9.885.123	0	9.885.123
12. Efekti promjena u računovodstvenim politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0

13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Ponovno iskazano stanje na dan 01.01.2021. godine (912±913±914)	915	1.150.000	19.750	302.234	169.626	8.243.513	9.885.123	0	9.885.123
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Nerealizovani dobitci/gubici po osnovu preračuna finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	917	0	0	(783.484)	0	0	(783.484)	0	(783.484)
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	1.864.777	1.864.777	0	1.864.777
19. Neto dobitci / gubici perioda priznati direktno u kapitalu	920	0	0	0	0	376.906	376.906	0	376.906
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921	0	0	0	0	0	0	0	0
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 31.12.2021. godine (915±916±917±918±919±920-921±922)	923	1.150.000	19.750	(481.250)	169.626	10.485.196	11.343.322	0	11.343.322

NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ

PRAVNI I DRUGI OSNOVI

1.1. Reviziju smo izvršili u skladu sa ugovorom broj 01-391/2021 od 15.09.2021. godine.

1.2. Odgovorna lica za sastavljanje finansijskih izvještaja su:

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

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

1.4. Dokumentaciju i podatke nam je prezentovala Persa Dujaković, sertifikovani računovodstveni tehničar – rukovodilac Jedinice za podršku.

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

2. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

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

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

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

Društvo upravlja sa ONIF Cash fund Banja Luka, ONIF Kristal cash plus fund Banja Luka, OAIF Future fund Banja Luka, OMIF Maximus fund Banja Luka, OAIF Opportunity fund Banja Luka.

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

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

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

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

Organi Društva su:

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

MBS: 1935615

JIB: 4400819920004

Šifra djelatnosti Društva: 66.30 Djelatnosti upravljanja fondovima

Sjedište Društva: Milana Rakića broj 1, 78000 Banja Luka

Na dan 31. decembar 2021. godine Društvo je zapošljavalo 11 radnika.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

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

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

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

3.1. Nematerijalna ulaganja, nekretnine i oprema

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

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

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

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

3.2. Finansijski instrumenti

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

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

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

Potraživanja od kupaca priznaju se po njihovoj nominalnoj vrijednosti. Ispravka vrijednosti potraživanja vrši se na teret rashoda u bilansu uspjeha na osnovu procjene rukovodstva o njihovoj 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. Tekući porez na dobit

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

3.8. Odloženi porez na dobit

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

3.9. Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

3.10. Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

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

3.11. Obaveze po osnovu otpremnina

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

3.12. Pravična (fer) vrijednost

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

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

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

3.13. 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 obezvređenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos, iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadiive vrijednosti.

3.14. Prihodi od provizije za upravljanje Fondom

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

3.15. Rashodi

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

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

3.16. Procijenjeni korisni vijek nematerijalnih ulaganja, nekretnina i opreme

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

3.17. Rashodi službenog putovanja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Polu dnevnicu 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 prebivališta.

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

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

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

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

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

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

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

3.18. Ostale naknade

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

3.19. Troškovi reprezentacije

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

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

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

3.20. Povezana pravna i fizička lica

Povezana pravna i fizička lica su definisana važećim zakonskim propisima.

4. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

4.1. Nematerijalna ulaganja

u KM

Opis	Koncesije, patenti, licence i slična prava	Ostala nematerijalna ulaganja	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	77.399	0	77.399
Povećanja:	0	22.636	22.636
Nove nabavke	0	22.636	22.636
Procjena i revalorizacija	0	0	0
Smanjenja:	22.636	0	22.636
Rashod, prodaja i drugo	22.636	0	22.636
Stanje na kraju godine	54.763	22.636	77.399
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	38.608	0	38.608
Povećanja:	0	22.636	22.636
Amortizacija	0	22.636	22.636
Procjena i revalorizacija	0	0	0
Smanjenja:	17.159	0	17.159
Kumulirana ispravka u otuđenju	17.159	0	17.159
Stanje na kraju godine	21.449	22.636	44.085
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2021. godine	33.314	0	33.314
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2020. godine	38.791	0	38.791

Koncesije, patenti, licence i slična prava se odnose na softver za vođenje otvorenih investicionih fondova i softver za praćenje poslovne djelatnosti Društva.

4.2. *Nekretnine, postrojenja i oprema*

u KM

Opis	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	627.327	231.625	858.952
Povećanja:	0	5.664	5.664
Nove nabavke	0	5.664	5.664
Procjena i revalorizacija	0	0	0
Smanjenja:	0	0	0
Rashod, prodaja i drugo	0	0	0
Stanje na kraju godine	627.327	237.288	864.615
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	143.860	198.491	342.351
Povećanja:	18.820	18.243	37.063
Amortizacija	18.820	18.243	37.063
Procjena/obezvredenje	0	0	0
Smanjenja:	0	0	0
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	0
Stanje na kraju godine	162.680	216.733	379.413
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2021. godine	464.647	20.555	485.202
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2020. godine	483.467	33.134	516.601

Građevinski objekti se odnose na objekat sjedišta Društva. Povećanje istih se odnosi na ugradnju nove stolarije.

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

4.3. *Dugoročni finansijski plasmani*

u KM

Opis	Ulaganje u kapital ostalih pravnih lica	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	Ukupno
BRUTO VRIJEDNOST			
Vrijednost na početku godine	250	803.202	803.452
Povećanje	0	3.090.153	3.090.152
Smanjenje	0	589.588	589.588
Vrijednost na kraju godine	250	3.303.768	3.304.017
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI			
Vrijednost na početku godine	0	(302.235)	(302.235)
Povećanje	0	963.237	963.237
Smanjenje	0	179.752	179.752
Vrijednost na kraju godine	0	481.251	481.251
NETO VRIJEDNOST			
31.12.2021. godine	250	2.822.517	2.822.767
31.12.2020. godine	250	1.105.437	1.105.687

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

u KM

R/b	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj HOV	Iznos na 31.12.2021. godine
1.	HE na Drini a.d. Višegrad	HEDR-R-A	191.042	45.331
2.	HE na Vrbasu a.d. Mrkonjić Grad	HELV-R-A	40.092	12.990
3.	HE na Trebišnjici a.d. Trebinje	HETR-R-A	212.504	48.633
4.	Čistoća a.d. Banja Luka	CIST-R-A	12.940	5.176
5.	Duvan a.d. Bijeljina	DUVN-R-A	5.981	662
6.	Elektrokrajina a.d. Banja Luka	EKBL-R-A	14.196	1.420
7.	Elektro Bijeljina a.d. Bijeljina	ELBJ-R-A	3.400	969
8.	Elektro Doboj a.d. Doboj	ELDO-R-A	8.599	2.064
9.	Hotel Palas a.d. Banja Luka	HPAL-R-A	16.248	9.749
10.	Matex a.d. Banja Luka	MATE-R-A	10.430	3.176
11.	OMIF Maximus fond Banja Luka	MMSP-U-A	148.070	760.445
12.	Pošte Srpske a.d. Banja Luka	POST-R-A	32.373	2.104
13.	Poslovna zona a.d. Banja Luka	PZBL-R-A	77.343	1.610
14.	RiTE Gacko a.d. Gacko	RITE-R-A	66.215	1.986
15.	Republika Srpska – izmirenje ratne štete 2	RSRS-O-B	24.999	4.990
16.	Republika Srpska – izmirenje ratne štete 3	RSRS-O-C	38.653	7.597
17.	Republika Srpska – izmirenje ratne štete 7	RSRS-O-G	4.738	1.872
18.	Republika Srpska – izmirenje ratne štete 8	RSRS-O-H	20.733	10.263
19.	RiTE Ugljevik a.d. Ugljevik	RTEU-R-A	146.691	4.987
20.	Saničani a.d. Prijedor	SNCN-R-A	16.011	0
21.	Vodovod a.d. Banja Luka	VDBL-R-A	1.070	107
22.	Veleprehrana a.d. Banja Luka	VLPH-R-A	16.334	3.724
23.	Veletrgovina a.d. Gradiška	VLTG-R-A	8.113	922
24.	Žitopromet d.d. Brčko	ZTR9-R-B	335	151
25.	Valamar riviera d.d.	RIVP	813	6.972
26.	Laser & elektronik	LPKF	48.750	1.863.075
27.	Crnogorski telekom a.d.	TECG	5.494	12.692
28.	Metalac a.d. Gornji Milanovac	MTLC	240	7.427
29.	Sarajevska pivara d.d. Sarajevo	SRPVRK1	115	1.425
U k u p n o				2.822.517

Hartije od vrijednosti iz portfelja na dan 31.12.2021. godine su vrednovane u skladu sa Pravilnikom o procjeni i vrednovanju hartija od vrijednosti iz portfelja Društva (donesen od strane izvršnih direktora Društva 27.12.2019. godine). U skladu sa navedenim pravilnikom hartije od vrijednosti se vrednuju po prosječnoj ponderisanoj cijeni ostvarenoj na poslednji dan trgovanja (za hartije kojima se trgovalo u poslednjih dvanaest mjeseci od dana vrednovanja), odnosno po nižoj od: korigovane tržišne cijene, nabavne cijene ili korigovane knjigovodstvene cijene, za hartije od vrijednosti kod kojih nije ostvarena trgovina u poslednjih dvanaest mjeseci od dana vrednovanja. Korigovana tržišna cijena se dobija kada se prosječna ponderisana cijena transakcija na berzi i blok poslova multiplicira prosječnim diskontnim faktorom na slobodnom berzanskom tržištu.

Nabavna cijena predstavlja ponderisanu prosječnu cijenu po kojoj je vršena kupovina, odnosno sticanje hartija od vrijednosti. Korigovana knjigovodstvena cijena se dobije kada se knjigovodstvena vrijednost hartije od vrijednosti izračunata na osnovu posljednjeg dostupnog finansijskog izvještaja multiplicira prosječnim diskontnim faktorom na slobodnom berzanskom tržištu. Prosječan diskontni faktor se izračunava kao odnos ukupne tržišne vrijednosti prometovanih vlasničkih hartija od vrijednosti na slobodnom berzanskom tržištu i njihove ukupne knjigovodstvene vrijednosti u posljednjih dvanaest mjeseci od dana izračunavanja vrijednosti.

Društvo je u toku godine izvršilo zamjenu svih udjela u OAIF Opportunity fund Banja Luka u udjele OMIF Maximus fund Banja Luka, te prodaju akcija Telekoma Srpske a.d. Banja Luka, ZTC Banja Vrućica a.d. Teslić i ASA banka d.d. Sarajevo. Na osnovu navedenih transakcija Društvo je ostvarilo dobitke u iznosu od 376.906 KM. Navedene dobitke Društvo je iskazalo u okviru pozicije kapitala, na poziciji dobiti.

4.4. Zalihe

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Dati avansi za zalihe i usluge ostalim pravnim licima	0	299
I Dati avansi - ukupno	0	299

4.5. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja

Opis	u KM			
	Kupci - povezana pravna lica	Druga potraživanja	Kratkoročni finansijski plasmani	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	465.229	5.105	4.000.000	4.470.334
Bruto stanje na kraju godine	244.644	3.509	2.500.000	2.748.153
Ispravka vrijednosti na početku godine	0	0	0	0
Ispravka vrijednosti na kraju godine	0	0	0	0
NETO STANJE				0
31.12.2021. godine	244.644	3.509	2.500.000	2.748.153
31.12.2020. godine	465.229	5.105	4.000.000	4.470.334

Potraživanja od kupaca povezanih lica (244.644 KM) se odnose na potraživanja od OAIF Future fund Banja Luka za naknadu za upravljanje u iznosu od 172.429 KM i OMIF Maximus fund Banja Luka za naknadu za upravljanje u iznosu od 71.159 KM, OMIF Maximus fund Banja Luka za izlaznu naknadu u iznosu od 137 KM i OAIF Future fund Banja Luka za izlaznu naknadu u iznosu od 318 KM i Kristal konsalting a.d. Banja Luka (600 KM).

Kratkoročni finansijski plasmani se odnose na:

- Depozit oročen kod MF Banke a.d. Banja Luka u iznosu od 500.000 KM po osnovu ugovora od 20.04.2021. godine na period od 13 mjeseci i kamatnu stopu od 1,20%.
- Depozit oročen kod MF Banke a.d. Banja Luka u iznosu od 500.000 KM po osnovu ugovora od 31.08.2021. godine na period od 13 mjeseci i kamatnu stopu od 1,20%.
- Depozit oročen kod Komercijalne banke a.d. Banja Luka u iznosu od 1.000.000 KM po osnovu ugovora od 28.04.2021. godine na period od 13 mjeseci i kamatnu stopu od 0,85%.
- Depozit oročen kod UniCredit Bank a.d. Banja Luka u iznosu od 500.000 KM po osnovu ugovora od 20.04.2021. godine na period od 13 mjeseci i kamatnu stopu od 0,70%.

4.6. *Gotovinski ekvivalenti i gotovina**u KM*

Opis	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Poslovni račun - domaća valuta	5.178.390	3.714.792
2. Poslovni račun - strana valuta	377	377
3. Izdvojena novčana sredstva	274.283	295.039
4. Blagajna - domaća valuta	286	356
Gotovinski ekvivalenti i gotovina - ukupno (1 do 4)	5.453.336	4.010.564

Stanje na poslovnom računu u domaćoj valuti se odnosi na stanje kod Nove banke a.d. Banja Luka (330.847 KM), NLB banke a.d. Banja Luka (378.229 KM), Sberbank a.d. Banja Luka (2.811.425 KM), Raiffeisen bank d.d. Sarajevo (997.739 KM), Raiffeisen bank d.d. Sarajevo - kastodi (177.080 KM).

Stanje na poslovnom računu u stranoj valuti se odnosi na stanje kod NLB banke a.d. Banja Luka (377 KM).

Izdvojena novčana sredstva se odnose na sredstva na klijent računu Društva kod Raiffeisen Capital a.d. Banja Luka.

4.7. *Aktivna vremenska razgraničenja**u KM*

Opis	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Unaprijed plaćeni rashodi	1.868	2.147
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	1.868	2.147

4.8. *Kapital**u KM*

Opis	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Akcijski kapital - obične akcije	1.150.000	1.150.000
I Osnovni i ostali kapital	1.150.000	1.150.000
1. Zakonske rezerve	165.000	165.000
2. Statutarne rezerve	4.626	4.626
II Rezerve (1 do 2)	169.626	169.626
1. Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije stalnih sredstava bez dugoročnih finansijskih plasmana	19.750	19.750
2. Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	79.877	455.517
3. Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	561.127	153.283
III Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobitci i gubici (1 do 3)	(461.501)	321.985
1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	8.243.513	5.533.058
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	2.241.683	2.710.455
IV Neraspoređeni dobitak (1 do 2)	10.485.196	8.243.513
KAPITAL (I do IV)	11.343.322	9.885.124

Prema pregledu sa internet prezentacije Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka (www.crhovrs.org) struktura akcionara na dan 31.12.2021. godine je sljedeća:

R/b	Naziv	% učešća
1.	Thaler Vermögensverwaltung GMBH	44,64
2.	MAG. DR. Thaler Georg	38,75
3.	Kristal Konsalting a.d. Banja Luka	16,61
Ukupno		100,00

Ukupan kapital je evidentiran u iznosu od 11.343.322 KM, od čega se na akcijski kapital odnosi 1.150.000 KM. Neraspoređeni dobitak ranijih godina iznosi 8.243.513 KM, dok neraspoređeni dobitak tekuće godine iznosi 2.241.683 KM. Zakonske rezerve su evidentirane u iznosu od 165.000 KM, dok su statutarne rezerve 4.626 KM. Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iznose 79.877 KM, dok nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iznose 561.127 KM.

Revalorizacione rezerve su iskazane u iznosu od 19.750 KM.

U okviru dobitka tekuće godine je iskazan i iznos dobitka u iznosu od 376.906 KM, ostvareni prodajom akcija (49.635 KM) i zamjenom udjela u investicionim fondovima (327.271 KM, veza napomena broj 4.3). Revizorskim postupcima se nismo u dovoljnoj mjeri uvjerali da je navedeni način iskazivanja efekata prestanka priznavanja finansijskih instrumenata (akcija) u skladu sa zahtjevima MSFI 9 – *Finansijski instrumenti*.

4.9. Dugoročna rezervisanja

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	103.603	103.603
Dugoročna rezervisanja - ukupno	103.603	103.603

Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih se odnose na rezervisanja formirana u skladu sa zahtjevima MRS 19 – *Primanja zaposlenih* od čega se 72.137 KM odnosi na rezervisanja po osnovu dva sudska spora koji se odnose na fizička lica koja su bila radnici Društva (veza napomena broj 4.16). Društvo nije vršilo rezervisanja u skladu sa zahtjevima MRS 19 – *Primanja zaposlenih* na dan bilansa.

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

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Dobavljači - povezana pravna lica	13.147	14.397
2. Dobavljači iz Republike Srpske	18.713	9.021
3. Dobavljači u inostranstvu	986	986
I Obaveze iz poslovanja - ukupno (1 do 3)	32.846	24.404
1. Ostale obaveze	273	0
II Druge obaveze	273	0
1. Obaveze za poreze, carine i druge dažbine iz nabavke na teret troškova	1.650	2.018
2. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	110	110
III Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine (1 do 2)	1.759	2.128
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do III)	34.878	26.531
Tekuće obaveze za porez na dobit	62.837	129.165

Obaveze prema dobavljačima iz Republike Srpske se u najvećem iznosu odnose na obaveze prema Komisiji za hartije od vrijednosti Republike Srpske (11.891 KM).

4.11. Poslovni prihodi

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Prihodi od prodaje učinaka u Republici Srpskoj	3.256.031	3.943.374
I Prihodi od prodaje - ukupno	3.256.031	3.943.374
1. Ostali prihodi po drugim osnovama	1.200	1.256
II Drugi poslovni prihodi - ukupno	1.200	1.256
III Poslovni prihodi - ukupno (I do II)	3.257.231	3.944.630

Prihodi od prodaje učinaka u Republici Srpskoj se odnose na prihode ostvarene po osnovu naknade za upravljanje investicionim fondovima (2.942.296 KM) i izlazne naknade (313.735 KM). Prihodi ostvareni po osnovu naknade za upravljanje investicionim fondovima odnose se na prihode od OAIF Future fund Banja Luka (.934.2943 KM), OMIF Maximus fund Banja Luka (650.158 KM), OAIF Opportunity fund Banja Luka (271.662 KM), ONIF Cash Fund Banja Luka (37.1788 KM) i ONIF Kristal Cash Plus Fund (49.004 KM).

Prihodi ostvareni po osnovu izlazne naknade odnose se na prihode od OAIF Future fund Banja Luka (250.861 KM), OMIF Maximus fund Banja Luka (37.148 KM) i OAIF Opportunity fund Banja Luka (2.267 KM), ONIF Cash Fund Banja Luka (10.562 KM), ONIF Kristal Cash Plus Fund (12.897 KM).

Naknada za upravljanje za otvorene investicione fondove iznosi 3,5% neto vrijednosti imovine fondova, što je u skladu sa Zakonom i prospektom Fondova.

Naknada za upravljanje za otvorene novčane investicione fondove iznosi 2,8% neto vrijednosti imovine fonda.

Izlazna naknada za otvorene investicione fondove iznosi 3,5% od vrijednosti zahtjeva za isplatu.

Izlazna naknada za otvorene novčane investicione fondove iznosi 1,0% od vrijednosti zahtjeva za isplatu.

4.12. Finansijski prihodi

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Prihodi od kamata	33.540	27.354
2. Ostali finansijski prihodi	14.478	7.998
I Finansijski prihodi - ukupno	48.018	35.352

Prihodi od kamata se odnose na prihode od kamate na oročene depozite (33.052 KM), (veza napomena broj 4.5) i prihode od kamata po obveznicama iz portfelja Društva (489 KM).

Ostali finansijski prihodi se odnose na prihode od dividendi po osnovu hartija od vrijednosti iz portfelja Društva.

4.13. Ostali poslovni prihodi

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Prihodi od smanjenja obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	0	219
I Ostali prihodi – ukupno	0	219

4.14. Poslovni rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2021. godine	31.12.2020. godine
1. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	4.121	5.195
2. Troškovi goriva i energije	10.086	7.899
I Troškovi materijala - ukupno (1 do 2)	14.206	13.094
II Troškovi bruto zarada i naknada zarada	652.482	649.528
III Troškovi bruto naknada članovima Upravnog odbora	35.714	35.714
IV Ostali lični rashodi	12.412	5.575
1. Troškovi transportnih usluga	17.319	15.777
2. Troškovi usluga održavanja	25.589	24.324
3. Troškovi zakupa	962	842
4. Troškovi reklame i propagande	0	2.808
5. Troškovi ostalih usluga	821	821
V Troškovi proizvodnih usluga - ukupno (1 do 5)	44.691	44.573
VI Troškovi amortizacije	40.900	38.717
VII Troškovi rezervisanja	0	90.354
1. Troškovi neproizvodnih usluga	212.877	229.899
2. Troškovi reprezentacije	6.460	1.292
3. Troškovi premije osiguranja	4.103	3.657
4. Troškovi platnog prometa	8.841	27.167
5. Troškovi poreza	7.915	10.727
6. Troškovi doprinosa	2.153	2.718
7. Ostali nematerijalni troškovi	151.549	100.394
VIII Nematerijalni troškovi - ukupno (1 do 7)	393.897	375.855
IX Poslovni rashodi - ukupno (I do VIII)	1.194.302	1.253.410

Troškovi goriva i energije se odnose na troškove goriva (2.795 KM) i troškove električne energije (7.407 KM).

Ostali lični rashodi se odnose na troškove smještaja i ishrane na službenom putu (6.651 KM), troškove prevoza na službenom putu (1.552 KM), troškove dnevnica (1.247 KM), troškove putarine (99 KM), pomoć zaposlenim (1.963 KM) i paketići za djecu (900 KM).

Troškovi transportnih usluga se odnose na troškove telefona i PTT usluga (13.825 KM), poštarinu (644 KM) i troškove internet usluga (2.850 KM).

Troškovi neproizvodnih usluga se odnose na troškove fondova kojima upravlja Društvo (OMIF Future fund Banja Luka – 91.998 KM, OAIF Opportunity fund Banja Luka – 17.545 KM, OMIF Maximus fund Banja Luka – 41.645 KM), troškove zdravstvenih usluga (3.385 KM), troškove stručnog obrazovanja zaposlenih (2.294 KM), troškove čišćenja prostorija (4.908 KM), usluge savjetovanja (40.900 KM) i ostale troškove (10.212 KM).

Troškovi poreza se odnose na porez na imovinu (633 KM), vodoprivrednu naknadu (132 KM), naknadu za šume (2.314 KM), protivpožarnu naknadu (977 KM) i komunalnu i republičku taksu (3.860 KM).

Ostali nematerijalni troškovi se odnose na troškove Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske (113.971 KM), advokatske troškove (8.457 KM), troškove oglasa (4.844 KM), takse (749 KM), troškove po osnovu usluga Centralnog registra hartija od vrijednosti a.d. (15.146 KM) i druge troškove (8.382 KM).

4.15. Sudski sporovi

Prema izjavi ovlaštenog lica, na 31.12.2021. godine protiv Društva su pokrenuta dva radna spora, te jedan spor Društvo protiv protiv bivšeg radnika. Rukovodstvo smatra da sudski sporovi koji se vode protiv Društva neće uticati na poslovne rezultate istog. Za navedene sudske sporove gdje je Društvo tužena strana izvršeno je rezervisanje u iznosu od 72.137 KM, (veza napomena broj 4.9).

4.16. 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.

Društvo je u toku godine imalo kontrolu od strane Republičkog deviznog inspektorata Ministarstva finansija Republike srpske za period 01.01.2020. do 30.09.2021. godine i zapisnikom broj 06/2.2-431.2-295/21 od 19.10.2021. godine nisu utvrđene nepravilnosti u odnosu na propise koji definišu devizno poslovanje.

4.17. Povezana lica

Prema izjavi ovlaštenog lica Društva, povezana lica su ONIF Cash fund Banja Luka, ONIF Kristal cash plus fund Banja Luka, OMIF Future fund Banja Luka, OMIF Maximus fund Banja Luka, OAIF Opportunity fund Banja Luka, Kristal konsalting a.d. Banja Luka (vlasnik 16,61% akcija), g-din Georg Thaler (vlasnik 38,75% akcija), Thaler Vermögensverwaltung GmbH Beč (vlasnik 44,64% akcija), Adriatic investment konsating a.d. Banja Luka članovi Upravnog odbora i izvršni direktori Društva, te sa njima povezana lica.

4.18. Događaji nakon datuma bilansa

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