**Društvo za upravljanje investicionim fondovima „KRISTAL INVEST“ AD**

**BANJA LUKA**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE 01.01.-31.12.2024.godine**

Februar, 2025

1. **OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU**

Društvo za upravljanje investicionim fondovima „Kristal invest“ a.d., Banja Luka je osnovano 2007. godine u procesu transformacije prema Zakonu o investicionim fondovima i pravni je sljedbenik društva za upravljanje privatizacionim investicionim fondom „Kristal invest“ a.d. koje je osnovano 2000. godine.

Matični broj: 01935615

JIB Društva: 4400819920004

Sjedište i adresa: Banja Luka, Milana Rakića 1

Reg.br sud: 1-11735-00

Osnovna djelatnost : upravljanje investicionim fondovima 66.30

Organi Društva:

Skupština, kao organ vlasnika

Upravni odbor, kao organ upravljanja

Izvršni direktori , kao organi poslovođenja

Društvo zapošljava 10 radnika

Razvrstava se u veliko pravno lice u skladu sa čl. 5 stav 8) Zakona o računovodstvu i reviziji RS. (Sl.glasnik RS br. 94 od 16.11.2015. god.)

Društvo upravlja:

Otvorenim akcijskim investicionim fondom Future fund-om

Otvorenim mješovitim investicionim fondom Maximus fund-om

1. **OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA**

* Finansijski izvještaji društva su sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republije Srpske i drugim računovodstvenim propisima i profesionalnom regulativom koja se primjenjuje u Republici Srpskoj.

Funkcionalna valuta prezentacije finansijskih izvještaja je konvertibilna marka BAM. Centralna banka BiH sprovodi politiku kursa na principu valutnog odbora prema kojem je BAM vezan za EUR u odnosu 1 BAM = 0,51129 EUR.

Uticaj i primjena novih i revidiranih standarda MRS/MSFI

Primjena MSFI - 15 Prihodi od ugovora s kupcima nije uticala na način priznavanja prihoda od osnovne djelatnosti Društva.

1. **PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**
2. **Osnove vrednovanja**

Finansijski izvještaji su sastavljeni po načelu istorijskog troška, osim za investicionu imovinu, finansijsku imovinu i obaveze koje se vrednuju po fer vrijednosti. Istorijski trošak predstavlja nabavnu vrijednost pri samom sticanju.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila dobijena za prodaju imovine ili plaćena za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmjeravanja.

1. **Značajne korištene računovodstvene politike i procjene**

**Prihodi od usluga**

**Naknade za upravljanje Fondovima**

Naknade za upravljanje Fondovima se obračunava na osnovu Ugovora o upravljanju sa svakim fondom pojedinalno i prihodi se priznaju na bazi fakturisane realizacije.

Za otvorene invisticione fondove kojima Društvo upravlja, prema ugovoru o upravljanju stopa iznosi 3,5 % neto vrijednosti fonda.

**Izlazna naknada**

Otvaranjem fondova , odnosno otkupom udjela fondova na dnevnom nivou, Društvo po Prospektima fondova kojima upravlja naplaćuje 3,5 % izlazne naknade prilikom svakog otkupa.

**Prihodi od dividendi**

Prihodi od dividendi se priznaju u bilansu uspjeha kada je utvrđeno pravo Društva na dividendu.

**Zarada po akciji**

Zarada po akciji se računa dijeljenjem neto dobitka tekućeg perioda sa prosječnim ponderisanim brojem redovnih akcija Društva.

**Nematerijalna sredstva**

Nematerijalna ulaganja se inicijalno priznaju po nabavnoj vrijednosti . Naknadno mjerenje nakon početnog priznavanja nematerijlanih ulaganja vrši se po troškovnom modelu iz MRS 38 – nematerijalna ulaganja , odnosno po nabavnoj vrijednosti ili cijeni koštanja, umanjenoj za ispravke vrijednosti po osnovu kumulirane amortizacije i obezvrejđenja. Amortizacija se obračunava na nabavnu vrijednost, linearnom metodom amortizacije.

Nematerijalna srestva čine licenca koji se amortizuju u perodu od 10 godina , odnosno primjenom stope od 10 %.

**Nekretnine, postrojenje, oprema**

Nekretnine, postrojenja i oprema se inicijalno priznaju po nabavnoj vrijednosti , odnosno po cijeni koštanja. Nabavnu vrijednost čini fakturna vrijednost uvećana za sve troškove koji se mogu direktno pripisati dovođenju ovih sredstava u funkciju.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine postrojenja i oprema vrednuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za kumuliranu ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i za eventualne akumulirane gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti.

Naknadna ulaganja u stavku nekretnina, postrojenja i opreme, se mogu kapitalizovati , odnosno uključiti u knjigovodtvenu vrijednost sredstva, ako:

* je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa naknadnim ulaganjima priticati u pravno lice
* se nabavna vrijednost/cijena koštanja naknadnih ulaganja može pouzdano odmjeriti

Troškovi redovnog održavanja nekretnina, postrojenja i opreme predstavljaju rashod perioda.

Društvo na nekretine primjenjuje linearnu metodu amortizacije i stopu 3 %.

Postrojenja i oprema po stopi od 20-40 % primjenjujući degresivni metod.

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.

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.

**Sredstva i obaveze po osnovu zakupa**

Kratkoročni zakup koji na datum početka zakupa ima ugovoreni period zakupa najviše 12 mjeseci i koji ne sadrži mogućnost kupovine predmetne imovine, sva plaćanja povezana sa ovim zakupom se priznaju kao trošak tokom trajanja zakupa.

**Klasifikacija finansijskih instrumenata**

Finansijska sredstva uključuju dugoročne finansijske plasmane , potraživanja, gotovinu i gotovinske ekvivalente. Klasifikacja zavisi od svrhe za koju su sredstva stečena. Rukovodstvo Društva utvrđuje klasifikaciju finansijskih sredstava prilikom inicijalnog priznavanja.

Finansijske obaveze uključuju dugoročne finansijske obaveze , kratkoročne finansijske obaveze , obaveze iz poslovanja i ostale kratkoročne obaveze. Društvo klasifikuje finansijske obaveze u dvije kategorije : obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i ostale finansijske obaveze.

**Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat**

Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat za koje postoji namjera da se drže tokom neodređenog vremenskog perioda, koje mogu da se prodaju prema potrebama, incijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećane za transakcione troškove. Nakon incijalnog priznavanja iskazuju se po fer vrijednosti, osim ako nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i fer vrijednost se ne može pouzdano utvrditi.

Efekat po osnovu promjene fer vrijednosti hartija od vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat priznaju se direktno u kapitalu , kao nerealizovni dobici/gubici hov pof fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat.

Kada se hov klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat otuđe, akumulirane korekcije fer vrijednosti za instrumente kapitala (akcije i udjele) priznate u okviru kapitala se knjiže u bilansu stanja na neraspoređeni dobitak/gubitak, dok se akumulirane korekcije fer vrijednosti za dužničke instrumente , priznate u okviru kapitala, prenose u bilans uspjeha.

**Gotovinski ekvivalenti i gotovina**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti uključuju gotovinu na transakcionim računima u bankama i novčana sredstva u blagajni.

**Potraživanja**

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao potraživanja.

Na dan svakog bilansa stanja Društvo porecjenjuje da li posloje objektivni dokazi da je došlo do umanjenja vrijednosti potraživanja.

Obezvrjeđenje potraživanja se vrši kada postoje objektivni dokazi da su kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon počatnog priznavanja , procijenjeni novčani tokovi potraživanja izmijenjeni.

Obezvrjeđenje (ispravka vrijednosti) potraživanja vrši se na osnovu procijenjenih gubitaka usljed nemogćnosti kupaca da izmire svoje obaveze. Procjena rukovodstva je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnoj sposlobnosti kupca i promjenama u postojećim uslovima prodaje.

Promjene na računima ispravke vrijednosti potraživanja evidentiraju se u korist ili na teret bilansa uspjeha.

**Transakcije u stranim valutama**

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansiranja, preračunavaju se u KM po zvaničnom kursu Centralne banke. Poslovne promjene nastale u stranoj valuti preračunavaju se u KM po zvaničnom kursu Centralne banke koji je važio na dan poslovne promjene.

**Finansijske obaveze**

Finansijske obaveze obuhvataju dugoročne obaveze, kratkoročne obaveze iz poslovanja i ostale obaveze.

Početno priznavanje finansijskih obaveza vrši se prema njihovoj fer vrijednosti

Finansijske obaveze se inicijalno priznaju u iznosu primljenih sredstava. Nakon početnog priznavanja finansijske obaveze se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamate . Rashodi po osnovu kamata se priznaju u bilansu uspjeha.

**Rezervisanja**

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Društvo ima zakonsku i ugovorenu obavezu, kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa biti potreban da se izmire obaveze, čija se procjena mogu pouzdano izmeriti.

Rezervisanja se sastoje od rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih, obračunata kao sadašnja vrijednost akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

**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, u skladu sa važećim poreskim propisima Republike Srpske.

Konačni iznos obaveze poreza na dobit utvrđuje se primjenom poreske stope od 10%.

**Rashodi**

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

1. **FINANSIJSKA SREDSTVA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPAN REZULTAT**

Odlukom o klasifikaciji hartija od vrijednosti br.351-UO/20 od 28.12. 2020.god. sve hov su klasifikovane „po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat“ (MSFI 9 –Finansijski instrumenti ).

Fer vrijednost hartija od vrijednosti kojima je trgovano u posljednjih 12 mjeseci od dana vrednovanja, vrednuje se po prosječnoj ponderisanoj cijeni za ostvarene transakcije na berzi i prijavljene blok poslove, ostvarenoj na posljednji dan trgovanja.

Ukoliko sa hartijom od vrijednosti kojom se trguje na službenom berzanskom tržištu berzi u Bosni Hercegovini nije obavljena trgovina u posljednjih 12 mjeseci od dana vrednovanja, fer vrijednost se obračunava na način da se cijena iz posljednjeg periodičnog obračuna fer vrijednosti, po potrebi, koriguje na osnovu analize podataka o značajnim događajima koji utiču na poslovanje emitenta.

Ukoliko hartijom od vrijednosti na slobodnom berzanskom tržištu nije ostvarena trgovina u posljednjih 12 mjeseci, i ukoliko su poznate sve od sljedeće tri cijene:

* korigovana tržišna cijena,
* nabavna cijena,
* korigovana knjigovodstvena cijena,

tada se kao fer vrijednost uzima najniža od prethodno pobrojanih.

Fer vrijednost hartija od vrijednosti:

* čiji se emitenti nalaze u jednoj od faza stečajnog postupka ili postupka likvidacije i
* za koje nije izvršena registracija kod Centralnog registra hartija od vrijednosti niti upis u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, tj. nije izvršena promjena oblika organizovanja iz ODP u AD ( korporatizacija)
* i kod kojih je knjigovodstvena vrijednost jednaka 0 (gubitak iznad kapitala ili je finansijski izvještaj nedostupan) vrednuju se po cijeni 0.

Efekti promjena fer vrijednosti hov iskazuju se kao nerealizovani dobici/gubici hov po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat priznaju se direktno u kapitalu, kao i u izvještaju o promjenama u kapitalu.

Efekti prodaje iskazuju se na kontima kapitala prema MFSI 9, Finansijaki instrumenti.

**NAPOMENE UZ BILANS STANJA**

1. **Nematerijalna sredstva**

Nematerijalna sredstva odnose se na licencu za softver obračuna neto vrijednosti imovine investicionih fondova kojima Društvo upravlja, kao i softver za knjiženje poslovnih promjena Društva.

Amortizaciona stopa nematerijalnih sredstava je 10 % i obračunava se linearnom metodom u toku korisnog vijeka trajanja.

U obračunskom periodu nabavljen je program za procjenu hov u iznosu od 2.000,00 KM.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Naziv | Nabavna vrijednost | Ispravka vrijednosti | Vrijednost 31.12.2023. |
| Licenca za softver | 57.893 | 38.687 | 19.206 |
| Računarski programi | 22.636 | 22.636 | 0 |
| Alat za procjene | 2.000 | 150 | 1.850 |
| Ukupno | 82.529 | 61.473 | 21.056 |

1. **Nekretnine postrojenja i oprema**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Opis | Građevinski objekat | Postrojenja i oprema | Avansi za nekretnine postrojenja i opremu | Ukupno |
| **Nabavna vrijednost** |  |  |  |  |
| Stanje na dan 01.01.2024. | 627.327 | 250.742 |  | 878.069 |
| Nabavke u toku godine | 0 | 61.118 |  | *61.118* |
| Prodaja, otuđenje, rashodovanje | 0 | 46000 |  | *46.000* |
| Stanje na dan 31.12.2023. | 627.327 | 265.860 | 0 | 893.187 |
| **Ispravka vrijednosti** |  |  |  |  |
| Stanje na dan 01.01.2024. | 200.320 | 238.565 |  | 438.885 |
| Amortizacija za tekuću godinu | 18.820 | 16.503 |  | 35.323 |
| Otuđenje i rashodovanje |  | 46.000 |  | 46.000 |
| Stanje na dan 31.12.2024. | 219.140 | 209.068 |  | 428.208 |
| **Neto sad. vrijednost** |  |  |  |  |
| Sadašnja vrijednost 31.12.2024. | 408.187 | 56.792 |  | 464.979 |
| Sadašnja vrijednost 31.12.2023. | 427.007 | 12.177 |  | 439.184 |

Amortizaciona stopa građevinskog objekta u toku korisnog vijeka trajanja iznosi 3 % i obračunava se linearnom metodom.

Nove nabavke u iznosu od 61.118,00 KM odnose se na kupovinu automobila i dva računara.

1. **Stanje portfelja 31.12.2024.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Oznaka HOV** | **Naziv emitenta** | **Nabavna vrijednost** | **Količina** | **Cijena** | **Vrijednost** | **NDG** |
|  |  | **31.12.2024** |  |  |  |  |
| **1** | **2** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** |
| EKBL-R-A | Elektrokrajina ad, Banja Luka | 1.832,70 | 14.196 | 0,1400 | 1.987,44 | 154,74 |
| ELBJ-R-A | Elektro-bijeljina ad , Bijeljina | 426,70 | 3.400 | 0,3700 | 1.258,00 | 831,30 |
| ELDO-R-A | Elektro-doboj ad , Doboj | 4.416,45 | 8.599 | 1,3500 | 11.608,65 | 7.192,20 |
| HEDR-R-A | HE na Drini ad, Višegrad | 104.582,87 | 329.645 | 0,3380 | 111.420,01 | 6.837,14 |
| HELV-R-A | HE na Vrbasu ad, M.Grad | 55.910,87 | 183.676 | 0,3980 | 73.103,05 | 17.192,18 |
| HETR-R-A | HE na Trebišnjici ad, Tebinje | 95.087,43 | 341.745 | 0,4000 | 136.698,00 | 41.610,57 |
| LJUB-R-A | RŽR Ljubija , Prijedor | 48.378,65 | 62.387 | 0,6400 | 39.927,68 | -8.450,97 |
| MATE-R-A | Matex ad, Banja Luka | 0,00 | 0 | 0,0000 | 0,00 | 0,00 |
| POST-R-A | Poste Srpske ad, Banja Luka | 0,00 | 0 | 0,0000 | 0,00 | 0,00 |
| PZBL-R-A | Poslovna zona ad, Banja Luka | 2.908,10 | 77.343 | 0,0330 | 2.552,32 | -355,78 |
| RITE-R-A | Rudnik i TE ad, Gacko | 2.396,98 | 66.215 | 0,0120 | 794,58 | -1.602,40 |
| RTEU-R-A | Rudnik i TE ad, Ugljevik | 6.498,41 | 38.784 | 0,0140 | 542,98 | -5.955,44 |
| SNCN-R-A | Saničani ad, Prijedor | 1,60 | 16.011 | 0,0000 | 0,00 | -1,60 |
| VDBL-R-A | Vodovod ad, Banja Luka | 171,20 | 1.070 | 0,0200 | 21,40 | -149,80 |
| VLPH-R-A | Veleprehrana ad, Banja Luka | 0,00 | 0 | 0,0000 | 0,00 | 0,00 |
| ZTR9-R-C | Žitopromet ad, Brčko | 156,48 | 335 | 0,8000 | 268,00 | 111,52 |
| MTLC | Metalac ad,Gornji Milanovac | 7.787,40 | 240 | 33,4469 | 8.027,26 | 239,86 |
| SRPVRK1 | Sarajevska pivara ad, Sarajevo | 1.388,05 | 115 | 11,6400 | 1.338,60 | -49,45 |
| TECG | Crnogorski telekom ad, Podgorica | 15.043,67 | 5.494 | 4,2322 | 23.251,82 | 8.208,15 |
| RIVP | Valamar riviera | 8.168,05 | 813 | 10,2485 | 8.332,07 | 164,02 |
| LPKF | Laser & elektronik | 2.356.733,94 | 48.750 | 17,4656 | 851.446,14 | -1.505.287,80 |
| ***Fer vrijednost ulaganja u akcije*** |  | **2.711.889,55** |  |  | **1.272.578,00** | **- 1.439.311,56** |
| RSRS-O-G | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 7 | 431,44 | 4.738 | 0,0989 | 468,59 | 37,15 |
| RSRS-O-H | REPUBLIKA SRPSKA-izmirenje ratne štete 8 | 3.813,84 | 20.733 | 0,1980 | 4.104,72 | 290,88 |
| ***Fer vrijednost ulaganja u obveznice*** |  | ***4.245,28*** |  |  | ***4.573,31*** | ***328,03*** |
| **Ukupna fer vrijednost ulaganja finansijska sredstva raspoloživa za prodaju:** |  | **2.716.134,83** |  |  | **1.277.151,30** | **- 1.438.983,53** |

1. **Kratkoročna potraživanja**

Ukupna potraživanja odnose se na kratkoročna potraživanja za naknadu za upravljanje i izlaznu naknadu fondova kojima Društvo upravlja.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fond | Naknada za upravljanje | Izlazna naknada | Ukupno |
| Future fund | 150.989,87 | 75,80 | 151.065,67 |
| Maximus fund | 99.255,23 | 114,39 | 99.369,62 |
| Ukupno | 250.245,10 | 190,19 | 250.435,29 |

1. **Kratkoročna finansijski plasmani**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Naziv banke | Iznos u KM | Iznos u KM |
|  | 31.12.2024. | 31.12.2023. |
| MF Banka a.d., Banja Luka | 2.000.000 | 500.000 |
| BPŠ Banka a.d., Banja Luka | 0 | 1.500.000 |
| UKUPNO | 2.000.000 | 2.000.000 |

Kamata kod MF Banke iznosi 2,78 % na oročeni iznos 1.500.000,00 KM i 3 % na iznos od 500.000,00 KM.

1. **Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Gotovina i gotovinski ekvivalenti** | 31.12.2024. | 31.12.2023. | Index |
| Atos banka a.d., Banja Luka | 5.858 | 10.742 | 0,55 |
| Atos banka a.d., rezervisana sredstva | 10.662 | 0 | 0 |
| Nova banka a.d., Banja Luka | 57.033 | 1.489 | 38,30 |
| Raiffiesen bank d.d., Banja Luka | 851.430 | 931.008 | 0,91 |
| NLB Banka a.d., Banja Luka | 752.178 | 104.542 | 7,19 |
| MF Banka a.d., Banja Luka | 1.576.516 | 714.396 | 2,21 |
| **Ukupno poslovni račun domaća valuta** | 3.253.677 | 1.762.177 | 1,84 |
| Ukupno poslovni račun strane valute | 377 | 377 | 1,00 |
| Avansi za kupovinu hov | 106.122 | 147.837 | 0,72 |
| Castodi račun kod Raiffeisen bank d.d. | 340.460 | 1.920.396 | 0,18 |
| Blagajna | 236,53 | 175 | 1,35 |
| **Ukupno** | **3.700.873** | **3.830.962** | 0,96 |

1. **Struktura ukupnog kapitala**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| KAPITAL | 31.12.2024. | 31.12.2023. | Index |
| Akcijski kapital - obične akcije | 1.150.000 | 1.150.000 | 1 |
| Zakonske rezerve | 165.000 | 165.000 | 1 |
| Statutarne rezerve | 4.626 | 4.626 | 1 |
| Ostale rezerve | 19.750 | 19.750 | 1 |
| Nerealizovani dobici | 239.570 | 433.425 | 0,55 |
| Nerealizovani gubici | -1.678.553 | -1.737.422 | 0,96 |
| Neraspoređena dobit ranijih godina | 5.812.901 | 5.685.196 | 1,02 |
| Neraspoređena dobit tekuće godine | 1.907.197 | 2.109.705 | 0,90 |
| Neto kapital | 7.620.491 | 7.830.280 | 0,97 |

Vlasnička struktura kapitala je u vlasništvu Thaler Vermogensverwaltung iz Beča, 83,39 % i 16,61 % „Kristal konsalting“ad Banja Luka.

1. **Obaveze**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Struktura obaveza iz poslovanja prikazana je u narednoj tabeli: | | | | | |
|  |  |  | |  |  |
| VRSTA OBAVEZE | Iznos u KM | | Iznos u KM | |
|  | 31.12.2024. | | 31.12.2023. | |
| Dobavljači- povezana pravna lica | 15.109 | | 13.378 | |
| Dobavljači u Republici Srpskoj | 35.457 | | 29.475 | |
| Dobavljači iz inostranstva | 986 | | 986 | |
| Obaveze za ostale poreze | 1.848 | | 1.697 | |
| Ostale obaveze , castodi naknada | 0 | | 156 | |
| Obaveze za porez na dobit | 51.290 | | 69.048 | |
| UKUPNO | 104.690 | | 114.740 | |
| **NAPOMENE UZ BILANS USPJEHA** |  |  | |  |  |

1. **Prihodi**

NAKNADA ZA UPRAVLJANJE I IZLAZNA NAKNADA

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fond | Naknada za upravljanje | Izlazna naknada | Ukupno |
| Future fund | 1.867.920 | 150.335 | 2.018.255 |
| Maximus fund | 1.190.643 | 12.926 | 1.203.569 |
| Ukupno | 3.058.563 | 163.261 | 3.221.824 |

1. **Kamate**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **K A M A T E** | Iznos u KM | Iznos u KM |
|  | 31.12.2024. | 31.12.2023. |
| **Kamate - oročeni depoziti** |  |  |
| MF Banka a.d., Banja Luka | 29.742 | 7.281 |
| BPŠ Banka a.d., Banja Luka | 18.412 | 22.051 |
| **Ukupna kamata na obveznice** | 124 | 196 |
| **Zatezne kamate** | 0 | 845 |
| **UKUPNO** | 48.278 | 30.373 |

1. **Dividende**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| E M I T E N T | Iznos u KM | Iznos u KM |
|  | 31.12.2024. | 31.12.2023. |
| Metalac , Gornji Milanovac | 361 | 360 |
| Telekom Crne Gore, Podgorica | 1.290 | 538 |
| Valamar riviera d.d. za turizam i ugostiteljstvo | 350 | 318 |
| HE na Vrbasu a.d., Mrkonjić Grad | 0 | 51.511 |
| Elektrodoboj a.d., Doboj | 11.054 |  |
| UKUPNO | 13.055 | 52.727 |

Ostali dobici u iznosu od 25.500 KM su neto dobici po osnovu zamjene auta.

1. **Troškovi proizvodnih usluga**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 31.12.2024. | 31.12.2023. |
| OPIS |  |  |
| Troškovi telefona, interneta i poštarine | 13.115 | 15.065 |
| Troškovi tekućeg odražavanja | 25.549 | 23.581 |
| Troškovi zakupa i komunalnih usluga | 2.703 | 2.442 |
| Ukupno | 41.367 | 41.088 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Nematerijalni troškovi**  |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | 31.12.2024 | 31.12.2023 | | OPIS | | Troškovi Komisije za HOV | 117.326 | 115.309 | | Troškovi Future fund | 99.700 | 94.956 | | Troškovi Maximus fund | 71.569 | 74.661 | | Troškovi ugovora sa fiz.licima | 63.804 | 47.387 | | Troškovi platog prometa -domaći i ino, castodi troškovi | 5.857 | 5.646 | | Troškovi advokata, prevodi dr | 6.998 | 12.159 | | Troškovi poreza, ostalih doprinos | 5.309 | 5.272 | | Troškovi revizije, seminari i zdrav. Usluge | 8.010 | 10.096 | | Troškovi reprezentacije | 7.261 | 4.653 | | Troškovi CRHOV, Berze,obezbjeđenja objekta, arhiviranje dokumentacije | 11.385 | 12.331 | | Ostali nematerijalni troškovi | 2.931 | 7.333 | | Ukupno | 400.150 | 389.803 | |  |  |

1. **Struktura bruto rezultata**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | PRIHODI | RASHODI | REZULTAT |
| Poslovni prihodi/rashodi | 3.221.824 | 1.197.316 | 2.024.508 |
| Prihodi/rashodi kamata i dividendi | 61.333 | 0 | 61.333 |
| Ostali prihodi/rashodi | 26.998 | 0 | 26.998 |
| Dobici/gubici od prodaje hov | 3.155 | 27 | 3.128 |
| **Ukupno** | **3.313.310** | **1.197.343** | **2.115.967** |

1. **Porez na dobit**

|  |  |
| --- | --- |
| **I Bruto dobitak** | **2.115.967** |

|  |  |
| --- | --- |
| Neoporezivi prihod – dividenda u RS | 11.053 |
| Neoporezivi prihod – kamata na dužničke hov | 124 |
| Rashodi amortizacije koji se priznaju | 0 |
| **II Smanjenje poreske osnovice** | **11.177** |

|  |  |
| --- | --- |
| Kapitalni dobici od prodaje hov | 2.503 |
| Rashodi koji nisu u vezi sa djelatnošću koju poreski obveznik obavlja | 248 |
| Troškovi reprezentacije | 5.083 |
| Rashodi amortizacije koji se ne priznaju | 104 |
| **III Povećanje poreske osnovice** | **7.938** |

|  |  |
| --- | --- |
| **I Osnovica za obračun poreza I-II+III** | **2.112.728** |
| **Porez na dobit 10 %** | **211.273** |
| **Plaćene akontacije** | **159.500** |
| **Obaveze za porez na dobit** | **51.773** |

1. **Povezana lica Društva:**

Povezanost po osnovu vlasništva:

* Akcionari Društva (Kristal Konsalting a.d. Banja Luka, Thalervermögensverwaltung GmbH Wien ii njihova povezana lica);

Zaposleni i Upravni odbor:

* Upravni odbor Društva (Jelena Mrkobrada, Mag. Dr Georg Thaler i Tripko Krgović i njihova povezana lica);
* Izvršni direktori i ostali zaposleni u Društvu i njihova povezana lica;

1. **Događaji nakon bilansiranja:**

Značajnih događaja nakon bilnasiranja nije bilo , osim odluke Skupštine od 16.01.2025. godine o isplati dividende akcionarima Društva.

Februar, 2025. god

Lice odgovorno za sastavljanje izvještaja : Izvršni direktori :

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_