

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Upravnom odboru i akcionarima Društva za upravljanje investicionim fondovima «INVEST NOVA» a.d. Bijeljina

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Društva za upravljanje investicionim fondovima «INVEST NOVA» a.d. Bijeljina (u daljem tekstu Društvo) koji obuhvataju bilans stanja na dan 31.12.2020. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i izvještaj o gotovinskim tokovima za godinu koja se završava na navedeni datum, kao i napomene uz finansijske izvještaje, uključujući pregled značajnih računovodstvenih politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Društva na dan 31.12.2020. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Osnova za izražavanje mišljenja

Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti, prema navedenim standardima, detaljnije su opisane u našem izvještaju u pasusu Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Društva, u skladu sa Etičkim kodeksom IESBA za profesionalne računovođe (Kodeks IESBA), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše ostale etičke obaveze u skladu s tim zahtjevima. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i odgovarajući za pružanje osnove za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u vršenju revizije finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini. Prilikom formiranja mišljenja nismo izražavali posebno mišljenje o ovim pitanjima.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za sastavljanje i istinitu prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za interne kontrole neophodne da bi se omogućilo sastavljanje i objektivna prezentacija finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne greške nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, ako je primjenjivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korištenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Društvo ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje, odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Društva.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj nezavisnog revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija obavljena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno značajne pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako se razumno može očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo 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 procedura koje su odgovarajuće za te rizike i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, jer kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, pogrešne interpretacije, lažne iskaze, kao i zaobilaznje interne kontrole.

- Stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola Društva.

- Ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika kao i prihvatljivost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.

- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja, kao računovodstvene osnove, od strane rukovodstva, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo postoji li materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, u obavezi smo da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prouzrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.

- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, te razmatramo prikazuju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na takav način na koji se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog u vezi sa planiranim obimom i vremenom obavljanja revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tokom revizije.

Licima ovlašćenim za upravljanje obezbjeđujemo izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koja se u razumnoj mjeri može očekivati da mogu uticati na našu nezavisnost, i gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i shodno tome predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je mr Milica Šinik Kotur.

Društvo za reviziju
»CONTROL REVIEW« d.o.o.
Banja Luka,
22.03.2021.godine

Direktor
Mirjana Šinik

Ovlašćeni revizor
mr Milica Šinik Kotur

BILANS STANJA

Na dan 31.12. 2020.godine

(U KM)

	Napomena	2020.	2019.
AKTIVA			
Stalna sredstva			
Nematerijalna ulaganja	3.2, 4	-	-
Postrojenja i oprema	3.1, 5	-	-
Dugoročni finansijski plasmani	3.3, 6	183.450	6.082.238
Odložena poreska sredstva	3.6, 10.5	298.782	84.055
		<u>482.232</u>	<u>6.166.293</u>
Tekuća sredstva			
Zalihe materijala		-	-
Dati avansi	3.4, 7	-	364
Kratkoročna potraživanja	3.4, 8	837.450	884.361
Kratkoročni finansijski plasmani	3.4, 8	1.830.012	1.952.238
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.5, 9	3.631.256	76.654
Aktivna vremenska razgraničenja		3.707	1.073
		<u>6.302.425</u>	<u>2.914.690</u>
POSLOVNA AKTIVA			
		<u>6.784.657</u>	<u>9.080.983</u>
PASIVA			
Kapital			
Akcijski capital	3.7, 10.1	1.560.000	1.560.000
Zakonske reserve	3.7, 10.2	256.000	256.000
Revalorizacione reserve	3.7, 10.3	30.640	30.640
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	3.7, 10.4	7.187.724	6.982.388
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	3.7, 10.4	-	205.336
Gubitak tekuće godine	3.7, 10.5	2.282.914	-
		<u>6.751.450</u>	<u>9.034.364</u>
Kratkoročne obaveze			
Dobavljači u zemlji	3.8, 11	4.674	5.898
Ostale obaveze iz poslovanja		5.266	-
Obaveze za zarade i naknade zarada	3.8, 11	2.011	18.191
Druge obaveze	3.8, 11	19.862	20.992
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	3.8, 11	1.394	1.538
Obaveze za porez na dobitak		-	-
Pasivna vremenska razgraničenja		-	-
		<u>33.207</u>	<u>46.619</u>
POSLOVNA PASIVA			
		<u>6.784.657</u>	<u>9.080.983</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS USPJEHA

Za poslovnu 2020.godinu

			(U KM)
	<u>Napomena</u>	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
POSLOVNI PRIHODI			
Prihodi od provizija za upravljanje Fondom	3.9, 18	353.407	390.869
Ostali prihodi	3.9, 18	26.339	-
		<u>379.746</u>	<u>390.869</u>
POSLOVNI RASHODI			
Troškovi materijala, goriva i energije	3.10, 11	3.975	6.423
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	3.10, 13	203.999	202.398
Troškovi proizvodnih usluga	3.10, 14	22.426	23.616
Troškovi amortizacije	3.10,	-	-
Nematerijalni troškovi	3.10, 15	25.096	31.767
Troškovi poreza i doprinosa	3.10, 16	6.106	5.867
		<u>261.602</u>	<u>270.071</u>
POSLOVNI DOBITAK		<u>118.144</u>	<u>120.798</u>
FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI			
Prihodi od kamata	3.12, 19	24.847	31.179
Prihodi od dividend	3.12, 19	154.178	131.192
		<u>179.025</u>	<u>162.371</u>
Finansijski rashodi	3.13	-	-
		<u>-</u>	<u>-</u>
DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI		<u>297.169</u>	<u>283.169</u>
OSTALI PRIHODI	20	315.574	1.000
OSTALI RASHODI	17	3.163.767	-
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine i prodaje	3.10, 21	149.108	47.743
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	3.14, 21	95.724	121.202
DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA IMOVINE		53.384	(73.459)
BRUTO DOBITAK/GUBITAK		<u>(2.497.640)</u>	<u>210.710</u>
Tekući i odloženi porez na dobit	3.15, 10.5	(214.726)	5.374
NETO DOBITAK/GUBITAK	3.7, 10.5	<u>(2.282.914)</u>	<u>205.336</u>
UKUPNI PRIHODI		1.023.453	601.983
UKUPNI RASHODI		3.521.093	391.273

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za poslovnu godinu koja se završava 31.12.2020. godine
(u konvertibilnim markama)

OPIS	Akcijski kapital	Revaloriz. rezerve	Zakonske i statutarne rezerve	Akumulisani neraspoređeni dobitak/ gubitak	Ukupno
Stanje 31.12.2018.	1.560.000	30.640	256.000	6.982.388	8.829.028
Neto dob./gub. perioda iskazan u bil.uspjeha	-	-	-	205.336	205.336
Objavljene divid. i drugi vidovi raspod. dobitka i pokriće gub.	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2019.	1.560.000	30.640	256.000	7.187.724	9.034.364
Neto dob./gub. perioda iskazan u bil.uspjeha	-	-	-	(2.282.914)	(2.282.914)
Neto dob./gub. perioda priznati dir.u kapitalu	-	-	-	-	-
Objav.divid.i dr.vidovi raspod.dob.i pokr.gub.	-	-	-	-	-
Stanje 31.12.2020.	1.560.000	30.640	256.000	4.904.810	6.751.450

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE**Za poslovnu 2020.godinu****(U konvertibilnim markama)**

	2020.	2019.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	482.149	125.258
Prilivi od kupaca i primljeni avansi	400.000	76.104
Prilivi od premija, subvencija, dotacija	26.340	-
Ostali prilivi iz poslovne aktivnosti	55.809	49.154
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	279.620	263.208
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima	69.250	54.655
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	210.370	208.553
Odlivi po osnovu poreza na dobit	-	-
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	-	-
Neto priliv/odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	202.529	(137.950)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	3.999.433	403.482
Prilivi po osnovu kratkor.finansijskih plasmana	250.000	250.000
Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	3.573.043	-
Prilivi po osnovu kamata	22.212	22.290
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	154.178	131.192
Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja	647.360	250.000
Odlivi po osnovu kratkor.finansijskih plasmana	400.000	250.000
Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	247.360	-
Neto priliv/odliv gotovine iz aktiv. investiranja	3.352.073	153.482
UKUPNI PRILIVI GOTOVINE	4.481.582	528.740
UKUPNI ODLIVI GOTOVINE	926.980	513.208
NETO PRILIV GOTOVINE	3.554.602	15.532
Gotovina na početku obračunskog perioda	76.654	61.122
Gotovina na kraj obračunskog perioda	3.631.256	76.654

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

Za poslovnu 2020. godinu

1. OSNIVANJE I DJELATNOST DRUŠTVA

Na osnovu Zakona o preduzećima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 24/98) i Zakona o privatizacionim investicionim fondovima i društvima za upravljanje privatizacionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 24/98), osnovano je Društvo za upravljanje privatizacionim investicionim fondom «INVEST NOVA» a d. Bijeljina. Društvo je upisano u sudski registar kod Osnovnog suda u Bijeljini rješenjem broj: Fi-767/2000 od 31.08.2000. godine.

Osnovna djelatnost Društva je: osnivanje i upravljanje privatizacionim investicionim fondom, odnosno ulaganje novčanih sredstava u ime i za račun akcionara privatizacionog investicionog fonda, te upravljanje tim sredstvima i ostalo finansijsko poslovanje.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj: FI-353/04 od 23.07.2004.godine izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala drugom emisijom akcija za 390.000 KM, tako da je ukupni osnovni kapital 780.000 KM.

Rješenjem Osnovnog suda u Bijeljini broj: Fi-276/05 od 26.05.2005.godine izvršen je upis povećanja osnovnog kapitala trećom emisijom akcija iz neraspoređene dobiti za 2004.godinu u iznosu od 780.000 KM, tako da je ukupni osnovni kapital 1.560.000 KM.

Poslovanje privatizacionih investicionih fondova je ograničeno na period od 5 godina od dana upisa u sudski registar nakon čega se Društvo i Fond moraju transformisati prema odredbama Zakona o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj:92/06). Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, broj: 01-UP-041-1215/07 od 05.04.2007. godine Društvu je data dozvola za nastavak poslovanja.

Na osnovu ugovora o osnivanju kod Osnovnog suda u Bijeljini rješenjem broj: 080-0-Reg-07-000329 od 01.06.2007.godine izvršen je upis organizovanja i usklađivanja normativnih akata sa odredbama Zakona o investicionim fondovima i promjena u nazivu. Društvo nastavlja poslovanje pod nazivom Društvo za upravljanje investicionim fondovima «INVEST NOVA» a.d. Bijeljina (u daljem tekstu Društvo). Skraćeni naziv je: DUIF «INVEST NOVA» a.d. Bijeljina. Sjedište Društva je u ulici Gavрила Principa broj 11.

U skladu sa odredbama člana 23. Zakona o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 92/06), predmet poslovanja Društva za upravljanje investicionim fondom je isključivo osnivanje investicionih fondova i upravljanje investicionim fondovima.

Prema Zakonu o klasifikaciji djelatnosti i o registru jedinica razvrstavanja («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 113/04), predmet poslovanja Društva je djelatnost pod šifrom: 65230-Ostalo finansijsko posredovanje.

Republički zavod za statistiku Banja Luka je dostavio Obavještenje o razvrstavanju jedinice razvrstavanja po djelatnosti broj: 22088 od 16.07.2007.godine.

Jedinstveni identifikacioni broj kod Poreske uprave Republike Srpske je 4400381240005.

Iznos osnovnog kapitala Društva je 1.560.000 KM a isti je u cjelosti uplaćen i upisan u sudskom registru.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj: 059-0-Reg-11-000333 od 12.08.2011. godine izvršen je upis promjene osnivača Fonda, organizovanje i usklađivanje akata sa Zakonom o privrednim društvima (Sl. glasnik RS, broj: 127/08 i 58/09), usklađivanje djelatnosti sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti i o registru poslovnih subjekata po djelatnostima u Republici Srpskoj (Sl. glasnik RS, broj: 74/10) i Uredbom o klasifikaciji djelatnosti Republike Srpske (Sl. glasnik RS, broj: 119/10).

Prema Obavještenju o razvrstavanju poslovnog subjekta po djelatnosti Republičkog zavoda za statistiku Banja Luka, broj: 22088 od 19.08.2011. godine, osnovna djelatnost Društva je pod šifrom 66.30 – djelatnosti upravljanja fondovima.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj: 059-0-Reg-16-000616 od 22.09.2016. godine izvršen je upis promjene lica ovlaštenih za zastupanje, tako da će Društvo zastupati Stevan Radić i Petar Mitrović, kao izvršni direktori Društva.

Rješenjem Okružnog privrednog suda u Bijeljini broj: 059-0-Reg-19-000232 od 25.03.2019. godine izvršen je upis promjene lica ovlaštenih za zastupanje. Razrješava se dužnosti izvršni direktor Petar Mitrović a za izvršnog direktora se imenuje Biljana Trifković, tako da će Društvo zastupati Stevan Radić i Biljana Trifković, kao izvršni direktori Društva.

Organi Društva su: Skupština društva, Upravni odbor i izvršni direktori Društva.

Društvo je u 2020. godini upravljalo sa dva investiciona fonda i to: ZIF „Unioinvest fond“ a.d. Bijeljina i Otvoreni mješoviti investicioni fond „Invest nova“ (OMIF „Invest nova“).

U 2020. godini Društvo je poslovalo u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 92/06, 82/15, 94/2019), Zakonom o privrednim društvima, podzakonskim aktima Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske i opštim aktima Društva i fondova kojima upravlja.

Svoju poslovnu politiku u 2020. godini Društvo je vodilo u skladu sa Planom poslovanja Društva za tekuću godinu. Poslovna politika Društva je imala za cilj nastavak aktivnosti na usklađivanju društva. ZMIF u preoblikovanju „Invest nova fond“ a.d. Bijeljina nad kojim je u 2018. godini pokrenut postupak dobrovoljne likvidacije, završen je u 2019. godini.

Društvo je uspješno poslovalo i pored negativnih trendova na finansijskim tržištima, tako da je ostvarilo poslovni dobitak u iznosu od 118.144 KM, međutim gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda je uticao na ostvarenje gubitka u poslovanju 2020. godine. Na osnovu Odluke o prihvatanju ponude za preuzimanje akcija „Nova banka a.d. Banja Luka izvršena je prodaja i isknjižavanje vrijednosti akcija „Nove banke“ i tom prilikom je formiran gubitak u iznosu od 2.847.534 KM.

Društvo je prestalo da investira u hartije od vrijednosti kao što je radilo u prethodnom periodu. Stanje na tržištima kapitala je uticalo na smanjenje prihoda Društva po osnovu provizije za upravljanje zatvorenim investicionim fondovima. Najveći iznos provizije je ostvaren po osnovu upravljanja otvorenim mješovitim investicionim fondom OMIF „Invest nova“.

Na dan 31.12.2020.godine Društvo je imalo 6 zaposlenih radnika.

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Prema odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 94/15), pravna lica su obavezna da sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja vrše u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje. Primjena Međunarodnih računovodstvenih standarda podrazumijeva primjenu računovodstvenih politika koje su sadržane u standardima. Nakon uvida u način evidentiranja poslovnih promjena, utvrdili smo da su finansijski izvještaji za 2020.godinu pripremljeni prema slijedećim Međunarodnim računovodstvenim standardima:

MRS 1- Predstavlanje-prezentacija finansijskih izvještaja;

MRS 7- Izvještaj o novčanim tokovima;

MRS 8- Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške

MRS 10- Događaji nakon dana bilansiranja;

MRS 12- Porez na dobit;

MRS 16- Nekretnine, postrojenja i oprema;

MRS 17- Lizing;

MRS 18- Prihodi;

MRS 23- Troškovi pozajmljivanja;

MRS 24- Objavljivanja o povezanim stranama;

MRS 36- Obezvrjeđenje sredstava;

MRS 37- Rezervisanja, potencijalna sredstva i potencijalne obaveze;

MRS 32- Finansijski instrumenti: objavljivanje i prezentacija

MSFI 9- Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje.

Pored navedenih računovodstvenih standarda, prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja korišteni su slijedeći propisi:

- Zakon o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 92/06 i 82/15, 94/2019);
- Zakon o tržištu hartija od vrijednosti («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 92/06, 34/09, 30/12, 59/13, 108/13);
- Zakon o privrednim društvima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj 127/08, 58/09, 100/11, 67/13);
- Zakon o porezu na dohodak («Službeni glasnik Republike Srpske», broj 91/06 i 60/15);
- Zakon o porezu na dobit («Službeni glasnik Republike Srpske», broj 91/06 i 94/15, 1/17, 58/19);
- Pravilnik o utvrđivanju vrijednosti imovine investicionog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine po udjelu ili po akciji investicionog fonda («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 102/07, 4/08 i 23/10, 108/15, 118/18);
- Drugi propisi Republike Srpske.

2.2. Podaci u finansijskim izvještajima su iskazani u Konvertibilnim markama bez decimala. Iznosi iskazani u ovom izvještaju su takođe u Konvertibilnim markama bez decimala.

Podaci u finansijskim izvještajima koji su dati na prednjim stranama, zasnovani su na godišnjem obračunu Društva sastavljenom prema računovodstvenim principima i načelima koji su regulisani propisima o računovodstvu Republike Srpske. Finansijski izvještaji su reklasifikovani u bilansne kategorije radi ujednačene i uporedive prezentacije.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE I PROCJENE

Društvo ima Pravilnik o računovodstvenim politikama koje je donio Upravni odbor na sjednici održanoj 17.11.2008.godine. U toku 2016. godine Upravni odbor je usvojio novi Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva, kojim su između ostalog utvrđene osnovne računovodstvene politike i procjene koje se primjenjuju prilikom izrade finansijskih izvještaja.

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja za 2020.godinu primijenjene su slijedeće računovodstvene politike i procjene:

3.1. Postrojenja i oprema

U momentu nabavke osnovna sredstva se vrednuju po nabavnoj vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini iznos sa fakture dobavljača, uvećan za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja osnovnog sredstva u upotrebu.

Nakon početnog priznavanja po nabavnoj vrijednosti osnovna sredstva se vrednuju po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračunate amortizacije).

Osnovna sredstva čini oprema.

Obračun amortizacije osnovnih sredstava se vrši za svako sredstvo pojedinačno, primjenom linearne metode amortizacije. Stope amortizacije se izračunavaju prema korisnom vijeku trajanja sredstva. Prilikom obračuna amortizacije koriste se slijedeće amortizacione stope:

- klima uređaji	8,33%
- računarska oprema	20,00%
- usisivač	20,00%
- putničko vozilo	15,50%

U prethodnom periodu oprema je u cjelosti amortizovana tako da u tekućoj godini nije vršen obračun amortizacije.

Troškovi održavanja osnovnih sredstava se priznaju kao rashod perioda u kome su nastali.

3.2. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se vrednuju po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumulisanu amortizaciju i gubitke po osnovu obezvrjeđenja. Nematerijalna ulaganja predstavljaju ulaganja u softver. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja se vrši primjenom linearne metode amortizacije. Stope amortizacije se izračunavaju prema korisnom vijeku trajanja sredstva. U prethodnim godinama nematerijalna ulaganja su u cjelosti amortizovana.

3.3. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani se početno vrednuju po nabavnoj vrijednosti. Nakon početnog priznavanja vrednuju se po fer vrijednosti. Dugoročni finansijski plasmani se odnose na učešće u kapitalu drugih pravnih lica.

3.4. Kratkoročna potraživanja i plasmani

Kratkoročna potraživanja se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti. Obuhvataju potraživanja od Zatvorenih investicionih fondova i otvorenog investicionog fonda po osnovu naknade za upravljanje, preplate po osnovu poreza na dobit i ostala potraživanja.

Kratkoročni finansijski plasmani obuhvataju hartije od vrijednosti koje se procjenjuju po fer vrijednosti.

3.5. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Gotovina i gotovinski ekvivalenti se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti. Gotovina u stranoj valuti se procjenjuje po srednjem kursu strane valute na dan bilansiranja.

3.6. Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva su iznosi poreza na dobit, nadoknadivi u budućim periodima a odnose se na odbitne privremene razlike, neiskorištene poreske gubitke prenijete unaprijed i neiskorištene poreske kredite prenijete unaprijed. Odloženo poresko sredstvo u godini u kojoj je priznato, uvećava neto dobit.

3.7. Kapital

Kapital obuhvata: osnovni kapital, zakonske rezerve, revalorizacione rezerve, neraspoređeni dobitak (tekuće godine i ranijih godina).

3.8. Obaveze

Kratkoročne obaveze iz finansijskih i poslovnih transakcija se procjenjuju po nominalnoj vrijednosti.

3.9. Poslovni prihodi

Poslovne prihode čine prihodi od provizije za upravljanje fondovima. Provizija se obračunava u skladu sa odredbama Zakona o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 92/06 i 82/15) i odredbama Ugovora o upravljanju Zatvorenim investicionim fondom «Unioinvest fond» a.d. Bijeljina kao i Otvorenim mješovitim investicionim fondom OMIF „Invest nova“. Kontrolu obračuna provizije za upravljanje Fondom vrši depozitar Fonda (Centralni registar hartija od vrijednosti AD Banja Luka) a nakon toga se vrši fakturisanje provizije fondovima.

Stupanjem na snagu Zakona o izmjenama i dopunama zakona o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 82/15), obračun provizije za upravljanje fondovima se vrši u odnosu na ponderisanu prosječnu godišnju tržišnu vrijednost akcija fonda.

3.10. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Ovi prihodi se evidentiraju kao pozitivni efekti promjene fer vrijednosti sredstava. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine se odnose na promjenu vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i drugih hartija od vrijednosti. Efekat promjene se mjeri povećanjem njihove tržišne vrijednosti.

3.11. Poslovni rashodi

Poslovni rashodi se evidentiraju prema načelu uzročnosti. Rashodi se priznaju u obračunskom periodu na koji se odnose, nezavisno od plaćanja. Poslovne rashode čine: troškovi ostalog materijala, troškovi bruto zarada i naknada zarada, troškovi proizvodnih usluga, troškovi amortizacije, nematerijalni troškovi, troškovi poreza i doprinosa.

3.12. Finansijski prihodi

Finansijske prihode čine prihodi od dividende po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica, prihodi od kamata na sredstva kod domaćih banaka i ostali finansijski prihodi.

3.13. Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi od kamata i ostali rashodi.

3.14. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Ovi rashodi se evidentiraju kao negativni efekti promjene fer vrijednosti sredstava. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine se odnose na obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i drugih hartija od vrijednosti. Obezvrjeđenje se mjeri smanjenjem njihove tržišne vrijednosti.

3.15. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 94/15, 1/17 i 58/19) u visini 10% od iznosa dobiti koja je iskazana u poreskom bilansu.

4. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja iznose 1.170 KM a odnose se na ulaganje u softver u 2008.godini koji je u cijelosti amortizovan, tako da je sadašnja vrijednost ovih ulaganja na dan bilansiranja 0.

5. Oprema i ulaganja na tuđim nekretninama

	<u>2020.</u>	<u>U KM</u> <u>2019.</u>
Nabavna vrijednost		
Stanje na početku godine	9.446	32.672
Smanjenje u toku godine (prodaja)	-	23.226
Povećanja u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	<u>9.446</u>	<u>9.446</u>
Ispravka vrijednosti		
Stanje na početku godine	9.446	32.672
Smanjenje u toku godine (rashodovanje)	-	23.226
Amortizacija u toku godine	-	-
Stanje na kraju godine	<u>9.446</u>	<u>9.446</u>
Neto sadašnja vrijednost na dan		
31.decembar 2020.godine	<u>-</u>	<u>-</u>
31.decembar 2019.godine	<u>-</u>	<u>-</u>

Oprema se odnosi na opremu za obavljanje djelatnosti. U toku 2020. godine nije bilo nabavke nove opreme. Oprema je u prethodnom periodu amortizovana u cjelosti, tako da nije vršen obračun amortizacije u tekućoj godini.

6. Dugoročni finansijski plasmani

Naziv pravnog lica	U KM	
	2020.	2019.
Nova banka a.d. Banja Luka	-	5.911.325
Telekomunikacije RS a.d. Banja Luka	121.450	108.913
Mikrokreditna organizacija	50.000	50.000
Nova banjalučka banka a.d. Banja Luka	12.000	12.000
Infos Banja Luka	-	-
Nova real estate Banja Luka	-	-
Stanje na kraju godine	183.450	6.082.238

Dugoročni finansijski plasmani se odnose na učešća u kapitalu drugih pravnih lica. Vrijednost ovih plasmana u toku 2020.godine je smanjena za 5.898.788 KM nakon donošenja Odluke Upravnog odbora Društva o prihvatanju ponude za preuzimanje ponudioca „MG MIND“ d.o.o. Mrkonjić Grad za preuzimanje akcija Nove banke a.d. Banja Luka.

7. Dati avansi

Dati avansi u iznosu od 364 KM su opravdani u tekućoj godini ispostavljanjem fakture od strane Broker Nova“.

8. Kratkoročna potraživanja i plasmani

	U KM	
	2020.	2019.
Potraživanja od Fondova po osnovu provizije	814.518	861.112
Potraživanja po osnovu pretplate poreza na dobit	18.219	18.219
Potraživanja od zaposlenih	172	-
Potraživanja za više plaćen porez na dohodak	3.719	2.617
Potraživanja za više plaćene doprinose	822	2.413
	837.450	884.361

Potraživanja Društva po osnovu provizije za upravljanje fondom ZIF «Union invest fond» a.d. Bijeljina iznose 43.149 KM a potraživanja od Otvorenog mješovitog investicionog fonda OMIF «Invest nova » Bijeljina iznose 771.369 KM. U toku 2020. godine formirana su potraživanja po osnovu provizije za upravljanje u iznosu od 353.407 KM što je za 37.462 KM manji iznos u odnosu na prethodnu godinu. Stupanjem na snagu Zakona o izmjenama i dopunama zakona o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 82/15), obračun provizije za upravljanje fondovima se vrši u odnosu na ponderisanu prosječnu godišnju tržišnu vrijednost akcija fondova i neto imovinu za OMIF«Invest nova » Bijeljina.

Društvo svojom poslovnom politikom utiče na naplatu dospjelih potraživanja po osnovu provizije.

Kratkoročni finansijski plasmani se odnose na ulaganja u hartije od vrijednosti namijenjene prodaji koje na dan bilansiranja iznose 1.280.12 KM.

Ostali kratkoročni plasmani u iznosu od 550.000 KM se odnose na kratkoročno oročena novčana sredstva kod poslovnih banaka: Nova banka a.d. Banja Luka filijala Bijeljina u iznosu od 150.000 KM i UniCredit bank a.d. Banja Luka u iznosu od 400.000 KM.

9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	U KM	
	2020.	2019.
Žiro računi	3.631.256	76.654
	3.631.256	76.654

Gotovinu i gotovinske ekvivalente čine novčana sredstva u domaćoj i stranoj valuti na žiro računima kod poslovnih banaka: Nova banka a.d. Banja Luka i Unicredit bank a.d. Banja luka.

10. Kapital

10.1. Akcijski kapital

Akcijski kapital Društva na dan bilansiranja iznosi 1.560.000 KM a podijeljen je na 1.560 akcija nominalne vrijednosti od 1.000,00 KM za jednu akciju. Akcije Društva su obične, glase na ime. Prvom emisijom akcija upisano je i uplaćeno 390.000 KM osnovnog kapitala, drugom emisijom akcija je upisano i uplaćeno također 390.000 KM a trećom emisijom akcija upisano je i uplaćeno osnovnog kapitala u iznosu od 780.000 KM.

Na osnovu Izvještaja Centralnog registra hartija od vrijednosti - knjiga akcionara od 20.06.2020. godine, akcionari Društva su fizička i pravna lica. Broj akcionara na ovaj datum je 17.

10.2. Zakonske rezerve

Zakonske rezerve na dan bilansiranja iznose 256.000 KM što čini 10% od vrijednosti osnovnog kapitala a formirane su ranijih godina.

10.3. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve u iznosu od 30.640 KM su formirane 2.000.-te godine revalorizacijom kapitala.

10.4. Neraspoređeni dobitak

Neraspoređeni dobitak ranijih godina iznosi 7.187.724 KM.

10.5. Gubitak do visine kapitala

Društvo je u tekućoj godini ostvarilo gubitak iz poslovanja u iznosu od 2.282.914 KM uglavnom po osnovu prodaje akcija „Nova banka“ a.d. Banja Luka. Odložena poreska sredstva u iznosu od 214.726 KM su smanjila iznos gubitka prije oporezivanja.

11. Ostale obaveze

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Obaveze prema dobavljačima	4.674	5.898
Obaveze za zarade i naknade zarada	2.012	18.191
Obaveze za poreze, doprinose i druge dadžbine	1.472	2.747
Obaveze po osnovu kupovine HOV-a	5.266	-
Obaveze za dividende	19.783	19.783
	<u>33.207</u>	<u>46.619</u>

12. Troškovi materijala

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi materijala	1.026	1.785
Troškovi goriva i energije	2.949	4.638
	<u>3.975</u>	<u>6.423</u>

13. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	192.094	190.458
Ostali lični rashodi	11.905	11.940
	<u>203.999</u>	<u>202.398</u>

14. Troškovi proizvodnih usluga

	U KM	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi usluga održavanja osnovnih sredstava	3.405	2.623
Troškovi zakupnine	8.500	8.710
Troškovi PTT usluga	2.307	2.207
Troškovi internet usluga	689	657
Troškovi ostalih transportnih usluga	789	683
Troškovi za priv.i pov.poslove i ug.o djelu	6.291	6.291
Troškovi komunalnih usluga	378	540
Troškovi ostalih usluga	67	1.905
	<u>22.426</u>	<u>23.616</u>

15. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi revizije finansijskih izvještaja i računovod. usluga	5.850	5.499
Troškovi advokatskih usluga	-	50
Troškovi ostalih usluga društvenih djelatnosti	7.330	18.159
Troškovi reprezentacije	646	720
Troškovi osiguranja u transport	-	206
Troškovi platnog prometa	8.790	1.285
Troškovi članarina	-	295
Troškovi oglasa u štampi i drugim medijima	789	3.778
Troškovi taksa, sudske, administrativne, registracione	40	320
Troškovi pretplate na časopise	-	-
Ostali nematerijalni troškovi	1.651	1.455
	<u>25.096</u>	<u>31.767</u>

16. Troškovi poreza i doprinosa

		U KM
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi naknada iz ukupnog prihoda	833	578
Troškovi komunalne i republičke takes	5.100	5.100
Troškovi doprinosa	173	189
Porez po odbitku	-	-
Ostale naknade	-	-
	<u>6.106</u>	<u>5.867</u>

17. Ostali rashodi

Najznačajniju stavku rashoda predstavljaju ostali rashodi koji su u toku 2020. godine formirani u iznosu od 3.163.767 KM. Navedeni iznos se uglavnom odnosi na isknjižavanje vrijednosti akcija „Nova banka“ a.d. Banja Luka nakon prodaje akcija.

18. Poslovni prihodi

Poslovne prihode čine prihodi od provizije za upravljanje fondovima koja se obračunava u skladu sa odredbama Zakona o investicionim fondovima («Službeni glasnik Republike Srpske», broj: 92/06 i 82/15) i odredbama Ugovora o upravljanju Zatvorenim investicionim fondom sa javnom ponudom „Unioinvest fond“ a.d. Bijeljina i Otvorenim mješovitim investicionim fondom OMIF „Invest nova“ Bijeljina

U 2020.godini Društvo je po osnovu provizije formiralo prihode u iznosu od 353.407 KM što je manje u odnosu na prethodnu godinu kada su ovi prihodi iznosili 390.869 KM. Prihodi od naknade za upravljanje fondom ZIF „Unioinvest fond“ a.d. Bijeljina iznose 19.813 KM, Otvoreni mješoviti investicioni fond OMIF „Invest nova“ Bijeljina 328.259 KM i naknada za otkup udjela 5.335 KM.

Najveći iznos naknade Društva za upravljanje u tekućoj godini je naknada za upravljanje OMIF „Invest nova“ Bijeljina. Prilikom obračuna provizije na propisanu osnovicu se primjenjuju procenti usvojeni u Prospektu fondova.

Osnovica za obračun provizije za upravljanje fondom ZIF „Unioinvest fond“ a.d. Bijeljina je ponderisana prosječna godišnja tržišna vrijednost akcija pomnožena sa 2,7 % na godišnjem nivou. Za OMIF „Invest nova“ Bijeljina osnovica za obračun provizije je neto vrijednost imovine fonda (dnevna) pomnožena sa 2,7 % na godišnjem nivou /365 dana.

19. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi su formirani po osnovu dividende od domaćih pravnih lica u iznosu od 154.178 KM, po osnovu kamata na sredstva kod domaćih banaka u iznosu od 3.898 KM i kamata na obveznice u iznosu od 20.949 KM. Najznačajniji iznos dividende se odnosi na dividendu od emitenta Telekom a.d. Banja Luka u iznosu od 129.178 KM.

20. Ostali prihodi

Ostali prihodi u iznosu od 315.574 KM su formirani u 2020. godini uglavnom po osnovu isknižavanja akcija „Nova banka“ a.d. Banja Luka nakon izvršene prodaje akcija.

21. Prihodi i rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

U 2020. godini po osnovu procjene fer vrijednosti hartija klasifikovanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, formirani su prihodi u iznosu od 149.108 KM i rashodi u iznosu od 95.724 KM.

22. Odnosi sa povezanim licima

Na dan 31.12.2020.godine Društvo ima potraživanja od povezanog lica ZIF «Unioinvest fond» a.d. Bijeljina u iznosu od 43.149 KM i OMIF „Invest nova“ a.d. Bijeljina 771.369 KM.

.

23. Sudski sporovi

Prema izjavi direktora Društva, nema registrovanih tužbenih zahtjeva koji se vode protiv Društva a Društvo nije pokrenulo sudske postupke protiv trećih lica

24. Događaji nakon datuma bilansa stanja

Nakon datuma bilansiranja nije bilo događaja koji bi mogli imati materijalno značajnog uticaja na finansijske izvještaje Društva za 2020.godinu.

25. Upravljanje rizicima

Društvo je u svom redovnom poslovanju u različitom obimu izloženo određenim finansijskim rizicima i to:

- Rizik likvidnosti
- Tržišni rizik
- Kreditni rizik

Upravljanje rizicima u Društvu je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Društva u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta.

Rizik likvidnosti je rizik da Društvo neće biti u mogućnosti da finansira sredstva odgovarajućim izvorima finansiranja sa stanovišta rokova i stopa i rizik nemogućnosti da se sredstvo realizuje po razumnoj cijeni u odgovarajućem vremenskom okviru.

Društvo upravlja likvidnošću sa ciljem da osigura da izvori finansiranja budu raspoloživi za izmirenje obaveza u trenutku njihovog dospijea. Društvo neprekidno procjenjuje rizik likvidnosti identifikovanjem i praćenjem promjena u izvorima finansiranja potrebnim za ispunjenje poslovnih ciljeva Društva, a u skladu sa poslovnom strategijom Društva.

Tržišni rizik je jedan od vodećih finansijskih rizika koji utiče na odnos knjigovodstvene vrijednosti imovine i tržišne vrijednosti iste, odnos knjigovodstvene vrijednosti kapitala i tržišne vrijednosti. Tržišni rizik se u najvećoj mjeri vezuje za rizik promjene tržišnih cijena čije smanjenje može da dovede do gubitka u poslovanju i ugrožavanja likvidnosti. U cilju minimiziranja ovog rizika Društvo vrši analize strukture portfelja, analize kretanja cijena hartija od vrijednosti i na osnovu analiza sprovodi se diversifikacija koja, i ako ne u potpunosti, znatno smanjuje rizik promjene cijena.

Valutni rizik proizilazi iz promjene kursa valute, a upravljane se provodi praćenjem ukupne izloženosti po pojedinim valutama kao i kretanja kursa domaće u odnosu na svjetske valute te preduzimaju mjere diversifikacije valute.

Rizik izmirenja obaveza ima za poslijedicu neizvršavanje obaveze druge strane po obavljenoj transakciji. Provjeranjem boniteta klijenta prije zaključivanja posla odnosno realizacije transakcije je mjera za kontrolu navedenog rizika.

Rizik druge ugovorne strane nastaje kada kod druge ugovorne strane dođe do pogoršanja poslovanja, pada likvidnosti pa isti nije u mogućnosti da izmiri ugovorene obaveze, Kontinuirano praćenje finansijskih izvještaja i izvještaja o poslovanju emitenta hartija od vrijednosti je vid upravljanja navedim rizikom za preduzimanje mjera zaštite.

Kamatni rizik je uticaj promjene kamatnih stopa na promjenu cijene dužničkih hartija od vrijednosti ili drugih finansijskih instrumenata. Redovno se prati i po potrebi prilagođava struktura portfelja stanjem na tržištu.

Rizik koncentracije je značajna izloženost prema pojedinom subjektu, vrsti imovine a može da dovede do ugrožavanja poslovanja Zato se vodi računa o ulaganjima da ne dođe do značajnih

koncentrovanih izloženosti te se provođenjem diversifikacije ulaganja rizik smanjuje i njime se može efikasno upravljati.

Kreditni rizik je rizik nastanka finansijskih gubitaka Društva kao rezultat kašnjenja klijenata ili druge ugovorne strane u izmirivanju ugovornih obaveza. Kreditni rizik se prvenstveno vezuje za izloženost Društva po osnovu gotovine i gotovinskih ekvivalenata, depozita u bankama i finansijskim institucijama, investiranja u hartije od vrijednosti, potraživanja od pravnih i fizičkih lica i preuzetih obaveza.

Društvo je izloženo kreditnom riziku i obezbjeđenje od kreditnog rizika uspostavljeno je preduzimanjem određenih mjera i aktivnosti na nivou Društva.

Promjena kreditne sposobnosti uključenih strana dovodi do ne ispunjenja obaveza prema Društvu što utiče na djelimični ili potpuni gubitak. Dovodi do smanjenja vrijednosti imovine Društva koja može dovesti do pada vrijednosti njegovog udjela. Kolinuiranom procjenom emitenata sa aspekta tekućih i budućih obaveza dolazi se do pravovremene odluke o prodaji takvih ulaganja i izbjegavanja znatnog smanjenja imovine.

26. Bilans tokova gotovine

AOP 501

Prilivi gotovine iz poslovne aktivnosti iznose 482.149 KM a čine ih naplaćene naknade (provizija) po osnovu upravljanja otvorenim i zatvorenim investicionim fondovima, naplaćene kamate na obveznice i depozite te naplaćni dospjeli kuponi obveznica u vlasništvu subjekta.

AOP 505

Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti iznose 279.620 KM a čine ih plaćene obaveze prema dobavljačima, isplaćene bruto zarade i naknade i druge obaveze po osnovu poreza i doprinosa komunalnih, republičkih i administrativnih taksi, poreza na dobit i ostalih obaveza.

AOP 513

Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja iznose 3.999.433 KM i predstavljaju prilive po osnovu prodatih akcija, naplaćenih kamata, prilivi po osnovu naplaćenih potraživanja za dividendu, isplate depozita.

AOP 520

Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja iznose 647.360 KM a čine ih odlivi za oročavanje sredstava, kupovinu akcija kao udjela u druga pravna lica i uplate depozita.

27. Kvalifikovano učešće

Članom 2. Pravilnika o izdavanju dozvole za sticanje kvalifikovanog učešća u društvu za upravljanje investicionim fondovima (Službeni glasnik Republike Srpske br:105/15) je propisano da akcionar društva, čije učešće u društvu za upravljanje predstavlja 10,00% ili više udjela u

osnovnom kapitalu ili u glasačkim pravima društva, ima status akcionara sa kvalifikovanim učešćem.

Kvalifikovano učešće u društvu za upravljanje investicionim fondovima „Invest nova“ ad Bijeljina na dan 20.06.2020. godine imaju dva akcionara društva i to:

- 1.Stevan Radić iz Zvornika, sa učešćem u osnovnom kapitalu društva od 48,653846% i
- 2.“Progres AD“ Zvornik, sa učešćem u osnovnom kapitalu društva od 11,858974%.