

Na osnovu člana 27b, člana 112. i člana 113 Zakona o investicionim fondovima (Službeni glasnik RS broj:92/06, 85/15, 94/19), člana 304 Zakona o privrednim društvima (Službeni glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19) i člana 40 Statuta Društva za upravljanje investicionim fondovima „MANAGEMENT SOLUTIONS“ d.o.o. Banja Luka, Upravni odbor Društva na sjednici održanoj dana 12.11.2020. godine utvrdio je

S T A T U T
Otvorenog akcijskog investicionog fonda sa javnom ponudom
„BORS INVEST FOND“

OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uslovi i pravila poslovanja otvorenog akcijskog investicionog fonda sa javnom ponudom "BORS INVEST FOND" (u daljem tekstu "Fond") i pravni odnosi Društva za upravljanje investicionim fondovima "Management solutions" d.o.o. Banja Luka sa vlasnicima udjela u Fondu.

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

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

Član 2.

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

POSLOVNO IME I SJEDIŠTE FONDA

Član 3.

Puni naziv Fonda je:

Otvoreni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom "BORS INVEST FOND".

Skraćeni naziv Fonda je:

OAIF "Bors invest fond".

Vrsta Fonda:

Fond spada u vrstu otvorenih investicionih fondova sa javnom ponudom čije je poslovanje i druga pitanja od značaja za rad regulisana Zakonom kao i pravilnicima Komisije. Podvrsta Fonda je akcijski fond koji ima uložena sredstva pretežno u akcije, kao i druge hartije od vrijednosti, instrumente tržišta novca i novčane depozite.

Datum i rok osnivanja Fonda:

Fond je osnovan OdlukomSK-BRSP-12/18 i upisom u Registar investicionih fondova Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti broj 01-UP-51-477-4/18 od 12.10.2018.godine.
Fond je osnovan na neodređeno vrijeme.

Upravljanje Fondom:

Fond osniva i njime upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima "Management solutions" d.o.o. Banja Luka.

Član 4.

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

DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID

Član 5.

Godišnji i polugodišnji finansijski izvještaji, Prospekt Fonda, Statut Fonda kao i drugi akti i informacije o poslovanju Fonda mogu se dobiti u sjedištu Društva u Banjoj Luci, Vidovdanska br.33, svakim radnim danom u toku radnog vremena.

Dodatne informacije o aktivnostima Društva i Fonda, Prospekt Fonda te polugodišnji i godišnji izvještaji Fonda biće dostupni vlasnicima udjela i javnosti na internet stranici Društva www.management-solutions.biz i internet stranici Banjalučke berze www.blberza.com

PRAVA VLASNIKA UDJELA FONDA

Član 6.

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

- Pravo na obavještenost,
- Pravo na udio u dobiti,
- Pravo na otkup udjela,
- Pravo na isplatu dijela likvidacione mase u slučaju likvidacije otvorenog fonda.

Prava vlasnika udjela Fonda detaljnije su definisana Prospektom Fonda.

INVESTICIONI CILJEVI I POLITIKA ULAGANJA

Investicioni ciljevi

Član 7.

Fond ima dva osnovna cilja ulaganja. Primarni cilj je da akcijski dio portfelja postigne prinos koji je približan ili veći od prosječnog godišnjeg prinosa svih akcija koje kotiraju na Banjalučkoj berzi. Sekundarni cilj je da se obezbjedi rastući tok prihoda tokom godina od dividende i stabilan prinos od dužničkih hartija od vrijednosti.

Univerzalni cilj fonda je da se obezbjedi rast vrijednosti neto imovine u dugom roku.

Definisani cilj investiranja Društvo će realizovati vođenjem visoke rizične politike investiranja svojstvene akcijskom fondu koji svoju imovinu ulaže pretežno u akcije. Zbog volatilne prirode akcija takvi fondovi nose visok rizik, ali i mogućnost ostvarivanja većih prinosa.

Politika ulaganja

Član 8.

Investiciona politika predstavlja skup različitih investicionih, ekonomskih, administrativnih odluka i mjera koje Društvo preduzima u cilju povećavanja ukupnog prinosa u korist vlasnika udjela.

Sprovođeci politiku ulaganja, fond je orijentisan ka realizaciji višeg prinosa od ulaganja u akcijski dio portfelja uz sljedstveno preuzimanje višeg rizika, te stabilnog i kontinuiranog prinosa od ulaganja u dužničke instrumente s ciljem smanjenja profila ukupne rizičnosti

Prilikom sprovođenja investicione politike Društvo će nastojati da ispuni sledeća načela investicione politike:

- Načelo sigurnosti imovine otvorenog investicionog fonda pretpostavlja da se u strukturi portfolija fonda nalaze hartije od vrijednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom;
- Načelo diversifikacije portfolija, sa ciljem smanjenja rizika ulaganja što pretpostavlja da se u strukturi portfolija fonda nalaze hartije od vrijednosti koje se razlikuju prema vrsti, izdavaocima i drugim obilježjima;
- Načelo održavanja odgovarajuće likvidnosti, sa ciljem omogućavanja blagovremenog izvršavanja obaveza fonda;

Kako bi ostvarili ciljeve Fonda, Društvo će kontinuirano pratiti domaća i regionalna tržišta kapitala, koristeći se vlastitim finansijskim analizama, te na taj način restrukturirati postojeći portfelj uz poštovanje profila rizičnosti te uvažavajući načela sigurnosti, diverzifikacije i likvidnosti ulaganja.

U cilju realizacije investicionog cilja navedeno restrukturiranje portfelja će se vršiti prodajama hartija od vrijednosti u sklopu redovnih aktivnosti, a što podrazumijeva zadovoljavajuće ostvarenje kapitalne dobiti, neplanirane prodaje uzrokovane izrazito lošim informacijama vezanim za emitenta, te hartije emitenata u kojima Fond nema interes da zadržava učešće.

Imovina Fonda će se ulagati u akcije emitenata koje kotiraju na berzama Bosne i Hercegovine i zemalja u regionu (Slovenija, Hrvatska, Srbija, Crna Gora, Makedonija), a u svrhu ostvarivanja navedenih ciljeva pri čemu ulaganja fonda nisu sektorski specijalizovana.

Ulaganje imovine Fonda će se vršiti u:

- Vlasničke hartije od vrijednosti

Prilikom ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti, u nastojanju da obezbjedi nivo prinosa koji je približan ili veći od prosječnog godišnjeg prinosa svih akcija koje kotiraju na Banjalučkoj berzi, Društvo primarno nastoji da emitent ispunjava najmanje dva od slijedećih uslova:

- da je emitent u posljednje dvije poslovne godine pozitivno poslovao i imao evidentiran rast prihoda iz redovnog poslovanja,
- da je revizor u posljednje dvije poslovne godine dao pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje,
- da isplaćuje ili se očekuje isplata dividende,
- da se na osnovu fundamentalne i/ili tehničke analize očekuje da će ostvariti rast jednak ili veći od prosječne kamate po kratkoročnim depozitima denominiranim u KM (ili npr. prosječnog godišnjeg prinosa na trezorski zapis RS),
- čiji obim trgovanja obezbjeđuje zadovoljavajuću likvidnost na način da je godišnji obim trgovanja na berzi veći ili jednak od obima planiranog ulaganja,
- da primjenjuje standarde korporativnog upravljanja.

- Dužničke hartije od vrijednosti

Ulaganje u dužničke hartije od vrijednosti podrazumijeva ispunjavanje slijedećih uslova:

- koje izdaje Republika Srpska, Bosna i Hercegovina, Slovenija, Hrvatska, Srbija, Crna Gora i Makedonija,
- čiji kreditni rejting nije niži od kreditnog rejtinga Bosne i Hercegovine.

- Depozite

Ulaganje u depozite podrazumijeva:

- kod banaka koje imaju registrovano sjedište u Bosni i Hercegovini,
- depozite koji se mogu u svakom trenutku razročiti,

- da je banka po posljednjem godišnjem finansijskom izvještaju i posljednjim periodičnim finansijskim izvještajem poslovala pozitivno.
 - Terminski i opcijski ugovori i drugi finansijski derivati

Ulaganja u terminske i opcijske ugovore i druge finansijske derivate, te repo ugovore mogu se koristiti u svrhu zaštite od rizika, a sve u cilju postizanja investicionih ciljeva Fonda.

Korištenjem finansijskih derivata i tehnika efikasnog upravljanja portfeljem neće se mijenjati investiciona politika, niti povećati izloženost rizicima iznad onih definisanih Prospektom Fonda, te Zakonom.

Ciljana struktura portfelja Fonda

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

- od 70% do 94,99% neto vrijednosti sredstava u vlasničke hartije od vrijednosti (akcije),
- do 30% neto vrijednosti sredstava u dužničke hartije od vrijednosti (obveznice),
- do 30% neto vrijednosti sredstava u novčana sredstva, instrumente tržišta novca i ekvivalente novca.

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

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

Društvo će nastojati da ulaganjem finansijske imovine u Republici Srpskoj, Bosni i Hercegovini, državi članici Evropske unije, državi članicu OECD, te državama koje nisu članice navedenih unija restruktuiraju postojeći portfelj tako da izvrši diverzifikaciju ulaganja.

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

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

Prilikom razmatranja prijedloga za investiranje u hartije od vrijednosti vršiće se horizontalna i vertikalna analiza finansijskih izvještaja emitenta za poslednja tri godišnja obračunska perioda. Pored prethodno izvršenih analiza uzimaće se u obzir i adekvatni kvantitativni pokazatelji kao i vrijednosti sljedećih parametara: racia likvidnosti, racia solventnosti, racia profitabilnosti sa posebnim naglaskom na racia tržišta hartija od vrijednosti, poput: EPS (Earning per share), knjigovodstvena vrijednost po akciji (Book value per share), odnos cijena i dobiti po akciji (Price-Earning Ratio ili P/E) te prinosa na investirana sredstva (Dividend Yield).

Kod investiranja u vlasničke hartije od vrijednosti, Društvo će voditi računa da je posao emitenta u čije se akcije investira transparentan i razumljiv kako bi se mogla napraviti adekvatna analiza. Pored toga, važne odrednice će biti i povoljni izgledi za profitabilnost na duži rok.

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

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

RIZICI ULAGANJA U FOND

Član 9.

Rizici koji su vezani za Fond mogu se podijeliti na rizike investiranja u Fond (sa stanovišta investitora) i rizike specifični u poslovanju Fonda (sa stanovišta strukture portfelja).

Rizici investiranja u Fond

Član 10.

Rizici investiranja u Fond mogu biti sljedeći:

- Rizik gubitka vrijednosti
- Rizik likvidnosti
- Rizik otkupa udjela
- Rizik promjene poreskih propisa

Rizici ulaganja u Fond detaljnije su opisani u Prospektu Fonda.

Rizici specifični poslovanju Fonda

Član 11.

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

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

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

U slučaju Fonda, najznačajniji rizici koji mogu dovesti do nezadovoljavajućeg ili negativnog prinosa su:

1. Tržišni rizik
 - rizik promjene cijena finansijskog instrumenta
 - rizik promjene kamatne stope
 - valutni rizik
2. Kreditni rizik
3. Rizik koncentracije
 - rizik koncentracije u pojedinom emitentu
 - rizik sektorske koncentracije
 - rizik regionalne koncentracije
 - rizik koncentracije prema vrsti finansijskog instrumenta
4. Rizik likvidnosti
5. Rizik okruženja
 - politički rizik
 - geografski rizik

Rizici specifični poslovanju Fonda detaljnije su opisani u Prospektu Fonda.

NAJNIŽI IZNOS POJEDINAČNOG ULAGANJA U FOND

Član 12.

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

REGISTRACIJA I EVIDENCIJA UDJELA FONDA

Član 13.

Prava iz udjela u fondu stiču se upisom u registar udjela, a prestaju njihovim brisanjem iz registra udjela. Registar udjela Fonda vodi Centralni registar hartija od vrijednosti, koji je odgovoran za isti.

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

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

PRODAJA I OTKUP UDJELA

Član 14.

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

Vlasnik udjela Fonda kojim upravlja Društvo, postaje se podnošenjem pisanog zahtjeva za kupovinu udjela, dostavljanjem propisane dokumentacije i uplatom novčanih sredstava na ime kupovine udjela na račun Fonda.

Zahtjev za kupovinu udjela je dostupan u sjedištu Društva i na internet stranici www.management-solutions.biz. Zahtjev za kupovinu udjela u Fondu investitor dostavlja Društvu.

Jedno lice može neograničen broj puta kupovati udjele Fonda.

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

Član 15.

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

Svaki vlasnik udjela u Fondu može u toku radnog vremena u sjedištu Društva podnijeti zahtjev za potpunu ili djelimičnu prodaju udjela Fondu i na taj način istupiti iz Fonda saglasno zakonskim propisima. Otkup udjela se može izvršiti u novcu ili ukoliko bi se otkupom narušila likvidnost Fonda i time u nepovoljan položaj doveli drugi vlasnici udjela u fondu, otkup udjela će se izvršiti prenosom odgovarajućeg procenta svake vrste imovine fonda u jednakoj vrijednosti udjela koji se time otkupljuju, u mjeri u kojoj je to moguće i sprovodivo (otkup "in specie").

Način i uslovi otkupa udjela su detaljnije definisani Prospektom Fonda.

UTVRĐIVANJE VRIJEDNOSTI UDJELA I VREDNOVANJE IMOVINE

Član 16.

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

Vrijednost neto imovine Fonda i cijene udjela u Fondu izračunava se svakog radnog dana za prethodni radni dan najkasnije do 14.00 sati, a na osnovu vrijednosti imovine uz odbitak obaveza i troškova Fonda. Informacije o cijeni udjela po svakom njenom obračunu dostupne su svim investitorima na internet stranici Društva i na internet stranici Banjalučke berze www.blberza.com.

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

OBUSTAVA PRODAJE I OTKUPA UDJELA

Član 17.

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

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

Način obustavljanja i nastavak poslovanja su opisane u Prospektu Fonda.

TROŠKOVI I NAKNADE

Član 18.

Na teret imovine Fonda mogu se isplaćivati samo naknade i troškovi predviđeni Prospektom i Statutom Fonda.

Izlazne naknade u prve dvije godine od osnivanja otvorenog fonda predstavljaju prihod Fonda, a nakon dvije godine, iste predstavljaju prihod Društva za upravljanje.

Naknade i troškovi vlasnika udjela

U skladu sa Zakonom naknade koje se mogu naplaćivati investitoru ograničene su na:

- ulazna naknada koja se dodaje iznosu neto vrijednosti imovine fonda po udjelu u trenutku kupovine udjela,
- izlazna naknada koja se odbija od neto vrijednosti imovine fonda po udjelu u trenutku otkupa udjela,
- troškovi izdavanja potvrda o stanju udjela, te troškovi izrade, štampanja i poštarine u vezi sa polugodišnjim i godišnjim izvještajima vlasnicima udjela, ako ih investitori budu zahtjevali.

Ulazna naknada

Ulazna naknada, koja se dodaje na iznos uplate u trenutku kupovine udjela i zavisi od visine pojedinačnog ulaganja, definisana je na sljedeći način:

- od 500 KM do 10.000 KM iznosi 2% na iznos uplate;
- od 10.001 KM do 100.000 KM iznosi 1,5% na iznos uplate;
- od 100.001 KM do 250.000 KM iznosi 1% na iznos uplate;
- preko 250.001 KM iznosi 0,5% na iznos uplate.

Društvo može donijeti odluku o promjeni naknada o čemu je dužno obavjestiti Komisiju i javno objaviti izmjene.

Izlazna naknada

Provizija za otkup u prve dvije godine nakon preoblikovanja fonda je sastavni dio imovine otvorenog fonda. Za vlasnike udjela primjenjuju se sljedeće izlazne naknade:

- Prilikom otvaranja u prvoj godini po preoblikovanju izlazna naknada će se naplaćivati u iznosu od 20% pri svakoj isplati;
- Prilikom otvaranja u drugoj godini po preoblikovanju izlazna naknada će se naplaćivati u iznosu od 10% pri svakoj isplati.

Društvo može donijeti odluku o promjeni ovih naknada o čemu je dužno obavijestiti Komisiju i javno objaviti.

Slučajevi kada se ne naplaćuje naknada

Ulazne i izlazne naknade se ne naplaćuju u slučajevima:

- likvidacije Fonda,
- pripajanja, spajanja ili podjele Fonda,
- promjene oblika Fonda.

Troškovi Fonda

Iz imovine otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom mogu se direktno plaćati sljedeći troškovi:

- a) naknada društvu za upravljanje,
- b) naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru,
- v) troškovi i provizije u vezi sa sticanjem ili prodajom imovine,
- g) troškovi vođenja registra udjela, ako registar ne vodi društvo za upravljanje,
- d) troškovi isplate dobiti otvorenog investicionog fonda,
- đ) troškovi godišnje revizije finansijskih izvještaja otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom,
- e) naknade koje se plaćaju Komisiji u vezi sa izdavanjem odobrenja fondu,
- ž) porezi koje je fond dužan da plati na svoju imovinu ili dobit,
- z) troškovi objavljivanja izmjena prospekta i drugih propisanih obavještenja,
- i) troškovi platnog prometa,
- j) ostale naknade koje fond plaća u skladu sa ovim ili drugim zakonom

Iz imovine otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom ne može se plaćati nijedan trošak koji kao trošak nije naveden u prospektu fonda.

Otvorenom investicionom fondu sa javnom ponudom ne može se naplaćivati bilo kakva naknada vezana uz oglašavanje ili promovisanje prodaje udjela u fondu, kao ni nagrada prodajnim zastupnicima za fondove. Takve troškove snosi društvo za upravljanje iz prihoda ostvarenih na ime naknada za upravljanje i naplaćenih ulaznih i izlaznih naknada.

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

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

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

Pokazatelj ukupnih troškova fonda, uključujući i naknadu za upravljanje, ne može prelaziti 3,5% prosječne godišnje neto vrijednosti imovine fonda. Po završetku godišnjeg obračunskog razdoblja, Komisija svake godine objavljuje uporedni pregled pokazatelja ukupnih troškova svih otvorenih investicionih fondova sa javnom ponudom.

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

Naknada društvu za upravljanje

Društvo za upravljanje ima pravo na naknadu za upravljanje koja se naplaćuje iz imovine Fonda, u skladu sa Zakonom i propisima Komisije.

Naknada za upravljanje Fondom koja pripada Društvu iznosi 3,5% godišnje, a obračunava se na osnovu neto vrijednosti fonda dnevno prema sljedećoj formuli:

Iskazana godišnja naknada za upravljanje x 1/365

Obračunata naknada akumulirano se isplaćuje jednom mjesečno.

RASPOLAGANJE SA DOBITI FONDA

Član 19.

Dobit Fonda utvrđuje se finansijskim izvještajima i u cjelosti pripada vlasnicima udjela. Cjelokupna dobit se reinvestira u Fond. Dobit Fonda je sadržana u cijeni udjela.

PORESKI PROPISI KOJI SE PRIMJENJUJU NA FOND

Član 20.

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

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

TRAJANJE POSLOVNE GODINE

Član 21.

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

DATUM DONOŠENJA STATUTA

Član 22.

Saglasno članu 110. Zakona o investicionim fondovima (Službeni glasnik Republike Srpske br.92/06 i 82/15), Statut Fonda donesen 35. sjednici Upravnog odbora Društva, dana 04.10.2018. godine. Upravni odbor je utvrdio ažurirani tekst Statuta dana 12.11.2020. godine.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Član 23.

Naziv društva: Društvo za upravljanje investicionim fondovima „Management solutions“ d.o.o. Banja Luka

Sjedište društva: Banja Luka, Vidovdanska br.33.

Matični broj: 11041582

Registracioni sud: Okružni privredni sud u Banja Luci

Djelatnost: Osnivanje i upravljanje investicionim fondovima

Fondom upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima «MANAGEMENT SOLUTIONS» d.o.o. Banja Luka, koje je pravni sljedbenik Društva za upravljanje investicionim fondovima „Mikrofin invest“ d.o.o. Banja Luka. „Mikrofin Invest“ d.o.o. je osnovano dana 06.08.2008. godine i registrovano kod Osnovnog suda u Banjoj Luci pod brojem 1-16994-00. Komisija za hartije od vrijednosti izdala je dozvolu Društvu „Mikrofin Invest“ d.o.o. pod brojem 01-UP-051-2892/08 od 10.07.2008. godine.

Rješenjem br. 01-UP-52-315-20/16 od dana 01.06.2016. godine Komisija za hartije od vrijednosti utvrdila da je Društvo za upravljanje investicionim fondovima „MANAGEMENT SOLUTIONS“ d.o.o. Banja Luka uskladilo svoje poslovanje sa Zakonom o investicionim fondovima.

Osnovni kapital Društva za upravljanje investicionim fondovima „MANAGEMENT SOLUTIONS“ d.o.o. Banja Luka iznosi 400.000,00 KM.

Vlasnik 100% Društva je Bojan Bundalo iz Banje Luke, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina.

Pravni oblik – društvo sa ograničenom odgovornošću

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

Društvo, u ime i za račun Fonda, donosi sve odluke koje se odnose na ostvarivanje upravljačkih i drugih prava koja su sadržana u hartijama od vrijednosti emitenta, a koje se nalaze u portfelju Fonda.

Imovina, obaveze, prihodi i rashodi Fonda vode se odvojeno od imovine, obaveza, prihoda i rashoda Društva.

Na dan donošenja Statuta Društvo upravlja sa sljedećim investicionim fondovima:

- Otvoreni mješoviti investicioni fond sa javnom ponudom “BALKAN INVESTMENT FOND”
- Otvoreni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom “PROFIT PLUS”
- Otvoreni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom “AKTIVA INVEST FOND”
- Otvoreni mješoviti investicioni fond sa javnom ponudom “VB FOND”
- Otvoreni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom “VIB FOND”

Član 24.

Upravni odbor Društva ima tri člana, koji su dobili potrebne saglasnosti regulatornog organa Upravni odbor Društva čine:

Aleksandra Kujundžić, predsjednik Upravnog odbora - diplomirani ekonomista iz Banja Luke, RS, rođena je 1971. godine u Novom Sadu. Bogato osamneastogodišnje iskustvo iz oblasti finansija i tržišta kapitala kako u Republici Srbiji, tako i u Bosni i Hercegovini je stekla aktivnim učešćem i radom u bankama, brokerskoj kući i društvima za upravljanje investicionim fondovima. Razvoju tržištu kapitala Republike Srpske doprinos je dala u funkciji: Brokera za poslove sa hartijama od vrijednosti u „VB Banci“ AD Banja Luka, Direktora Poslovne jedinice „NLB Broker“, NLB Razvojna banka AD Banja Luka, Člana Upravnog odbora Društva za upravljanje investicionim fondovima „BLB MENADŽMENT INVEST“ AD Banja Luka. Radno iskustvo u privredi je sticala i u NLB Continental banci a.d. Novi Sad svojstvu Višeg stručnog saradnika za kredite privredi, a potom kao viši samostalni stručni saradnik za upravljanje rizicima. Trenutno obavlja dužnost Višeg samostalnog stručnog saradnika za upravljanje kreditnim rizicima u NLB banci AD Banja Luka.

Olgica Radić, član Upravnog odbora - diplomirani ekonomista iz Sremskih Karlovaca, rođena je 1970. godine u Novom Sadu. Posjeduje bogato iskustvo iz oblasti finansija, a posebno u domenu poslova interne revizije i finansijskih tržišta na području Balkana. Radi u finansijskom sektoru Srbije, obavljala je

dužnost samostalnog stručnog saradnika u Continental banci Novi Sad, višeg komercijaliste, zatim dužnost bankara za kompanije i člana kreditnog odbora KBC banke AD Beograd, filijala Novi Sad. Radila je u Razvojnoj banci AD Novi Sad kao samostalni saradnik u praćenju poslovanja SME u tri regiona, nakon čega karijeru nastavlja u Garancijskom fondu Autonomne pokrajine Vojvodina, gdje i trenutno obavlja dužnost pomoćnika menadžera za razvoj tržišta i novih proizvoda, te dužnost internog revizora.

Ljilja Marin, član Upravnog odbora - diplomirani ekonomista, rođena 1981. godine u Banjoj Luci. Poslovnu karijeru započela 2006. godine u Brokersko-dilerskom društvu „Monet broker“ a.d. Banja Luka kao broker, zatim rukovodilac dilerskog odjeljenja i interni revizor. Od 2012. godine prelazi u Društvo za upravljanje investicionim fondovima „BLB Menadžment invest“ a.d. Banja Luka na mjesto rukovodioca Operative jedinice upravljanja imovinom investicionog fonda, gdje je obavljala i funkciju Predsjednika Upravnog odbora DUIF „BLB Menadžment invest“.

Od juna 2016. godine zaposlena u DUIF „Management Solutions“ d.o.o. Banja Luka kao investicioni menadžer, a od 2017. godine je imenovana za izvršnog direktora Društva.

Posjeduje licence investicionog menadžera, brokera i brokera u osiguranju.

PODACI O BANCI DEPOZITARU

Član 25.

Depozitar Fonda je Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka – odjeljenje depozitarnih poslova, Ulica Sime Šolaje br.1 Banja Luka, broj licence 01-UP-55-191/18.

POSLOVNA TAJNA

Član 26.

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

ODGOVORNOST DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE

Član 27.

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

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

Član 28.

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

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

Član 29.

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

PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 30.

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

Član 31.

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

Član 32.

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

Broj: UO-MS-94-1/20
Datum: 12.11.2020.god.

Predsjednik Upravnog odbora Društva

Aleksandra Kujundžić