

Na osnovu člana 27b, člana 112. i člana 113. Zakona o investicionim fondovima (Službeni glasnik RS broj:92/06, 85/15, 94/19 i 64/2022), člana 152. i člana 304. Zakona o privrednim društvima (Službeni glasnik RS broj: 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17, 82/19) i člana 42 Odluke o osnivanju Društva za upravljanje investicionim fondovima „MANAGEMENT SOLUTIONS“ d.o.o. Banja Luka, Upravni odbor Društva na sjednici održanoj dana 12.01.2023. godine utvrdio je

STATUT

Otvorenog akcijskog investicionog fonda sa javnom ponudom „MS GLOBAL EQUITY“

OPŠTE ODREDBE

Član 1.

Odredbama ovog Statuta uređuju se uslovi i pravila poslovanja otvorenog akcijskog investicionog fonda sa javnom ponudom “MS GLOBAL EQUITY” (u daljem tekstu “Fond”) i pravni odnosi Društva za upravljanje investicionim fondovima “Management solutions” d.o.o. Banja Luka (u daljem tekstu: „Društvo“) 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 "MS GLOBAL EQUITY".

Skraćeni naziv Fonda je:

OAIF "MS GLOBAL EQUITY ".

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 Odlukom Upravnog odbora Društva UO- 04/23 i upisom u registar investicionih fondova rješenjem Komisije broj 01-УП-51-22-3/23 od dana 26.01.2023. 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, Jovana Dučića 25, svakim radnim danom u toku radnog vremena.

Dodatne informacije o aktivnostima Društva i Fonda, Prospekt i Statut Fonda, te polugodišnji i godišnji izvještaji Fonda biće dostupni vlasnicima udjela i javnosti na internet stranici Društva www.management-solutions.biz, kao i u sjedištu Društva u Banjoj Luci, svakim radnim danom u toku radnog vremena.

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.

VRSTA IMOVINE U KOJU JE FONDU DOZVOLJENO ULAGANJE I OGRANIČENJA ULAGANJA**Član 7.**

Imovina Fonda može se sastojati od:

a) prenosivih hartija od vrijednosti ili instrumenata tržišta novca kojim se trguje na uređenom javnom tržištu Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, na uređenom javnom tržištu države članice Evropske unije (u daljem tekstu "država članica") koje redovno posluje, na

službenom berzanskom tržištu hartija od vrijednosti ili na drugom uređenom javnom tržištu država koje nisu članice Evropske unije koje redovno posluje;

b) *новоemitovanih prenosivih hartija od vrijednosti* pod uslovom da je prospektom emisije predviđeno njihovo uvrštenje na službeno berzansko tržište ili drugo uređeno javno tržište koje redovno posluje i da se takvo uvrštenje obezbijedi u roku od jedne godine od emisije, jer će se u protivnom hartija od vrijednosti smatrati neuvrštenom;

c) *udjela ili akcija investicionih fondova* registrovanih u Republici Srpskoj ili drugoj državi, državi članici ili državi koja nije članica Evropske unije, uključujući udjele otvorenih investicionih fondova s javnom ponudom kojima se trguje na uređenom tržištu (engl. Exchange- Traded Fund), pod uslovom:

- da nivo zaštite investitora i obaveza izvještavanja i informisanja investitora u takve fondove bude najmanje jednaka zahtjevima propisanim Zakonom, naročito u pogledu ograničenja ulaganja,
- da su takvi investicioni fondovi ovlašteni od strane Komisije ili odgovarajućih nadležnih organa u državi članici ili državi koja nije članica Evropske unije,
- da je prospektom ili statutom fonda u čije se akcije ili udjele ulaže predviđeno da najviše 10% imovine fonda može biti uloženo u akcije ili udjele drugih fondova,
- da maksimalna naknada za upravljanje koja se može naplatiti na imovinu tog fonda, sa svim troškovima, ne prelazi 3,5% neto vrijednosti imovine istog.

d) *oročenih depozita* kod banaka sa sjedištem u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini, a koji se mogu u svakom trenutku razročiti;

e) *terminskih i opcijskih ugovora i drugih finansijskih derivata*, kojim se trguje na uređenim tržištima iz tačke a) ovog stava, ili finansijskih derivata kojim se trguje na drugim organizovanim tržištima (OTC), pod uslovom:

- da se zasnivaju na finansijskim instrumentima u koje je ovim članom dozvoljeno ulaganje, finansijskim indeksima, kamatnim stopama, deviznim kursovima ili valutama u koje fond može ulagati na osnovu prospekta i statuta fonda,
- da se poslovi ugovoreni na drugim organizovanim tržištima zaključuju sa institucijama koje podliježu strogom nadzoru nekog regulatornog organa u Republici Srpskoj, državi članici ili državi koja nije članica Evropske unije ,
- da podliježu pouzdanoj i provjerljivoj procjeni vrijednosti na svakodnevnoj osnovi i da se po nalogu Fonda u svako doba mogu prodati, likvidirati ili zaključiti kompenzacijskom transakcijom po njihovoj pravičnoj vrijednosti,
- da se takvi instrumenti koriste isključivo za smanjivanje ili ograničavanje rizika ili povećanje prinosa, odnosno smanjenje troškova Fonda, bez ikakvog povećanja rizika, odnosno, da se njima neće mijenjati investiciona strategija fonda, ciljevi i ograničenja definisani Zakonom i Prospektom ili Statutom Fonda;

f) *instrumenata tržišta novca kojim se ne trguje na uređenom tržištu*, pod uslovom:

- da su ih emitovali ili za njih garantuju, Republika Srpska, Bosna i Hercegovina, jedinice lokalne samouprave u Republici Srpskoj ili Centralna banka Bosne i Hercegovine, države članice, jedinice lokalne uprave ili centralne banke država članica, Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka, države koje nisu članice Evropske unije, federativne jedinice u slučaju federativnih država, ili javna međunarodna organizacija čija je članica jedna ili više država članica, ili
- da su ih emitovali emitenti čijim se hartijama od vrijednosti trguje na uređenim tržištima iz stava 1. tačka a), ili
- da ih je emitovala institucija koja podliježe nadzoru nadležnog nadzornog organa države članice ili podliježe nadzoru za koji Komisija smatra da je odgovarajući u odnosu na Zakon, ili

- da su ih emitovala druga lica koja je Komisija odobrila pod uslovom da investitori u takve instrumente uživaju sigurnost koja je najmanje jednaka sigurnosti instrumenata iz stava 1. tačka f) podt. 1), 2) ili 3) ovog člana, i da je njihov emitent preduzeće čiji kapital i rezerve premašuju 10 miliona KM i koje izrađuje i objavljuje finansijske izvještaje u skladu sa odgovarajućim standardima finansijskog izvještavanja, ili da je u sklopu grupe povezanih društava koja uključuje jednu ili nekoliko lica čije su akcije uključene u službenu kotaciju neke berze, a koja je posvećena finansiranju te grupe, ili da je preduzeće čiji je predmet poslovanja finansiranje posebnih subjekata za sekuritizaciju koja uživaju bankovnu kreditnu liniju.

g) neuvrštenih hartija od vrijednosti

h) novca na računima.

INVESTICIONI CILJEVI I POLITIKA ULAGANJA

Investicioni ciljevi

Član 8.

Investicioni cilj Fonda je rast vrijednosti investicione jedinice na duži rok, kroz pretežno ulaganje Fonda u vlasničke hartije od vrijednosti velikih i srednjih kompanija (eng. „Large & Mid Caps“), kojima se trguje na najrazvijenijim i najbolje regulisanim tržištima na globalnom nivou, a za koje Društvo procjenjuje da će Fondu donijeti prinos u formi kapitalne dobiti i/ili isplate dividende. To podrazumijeva da će Fond uglavnom ulagati u kompanije iz razvijenih zemalja, koje imaju preko 2 milijarde USD tržišne kapitalizacije.

Cilj Fonda je ostvarivanje prinosa koji je na godišnjem nivou jednak ili veći od prinosa na indeks “MSCI World Index” obračunatog u evru (u daljem tekstu: referentni indeks ili Benchmark), a koji na dan izrade Prospekta obuhvata kompanije velike i srednje tržišne kapitalizacije (eng. “Large-Cap”, “Mid-Cap”) iz 23 razvijena tržišta.

Investiciona politika

Član 9.

Investiciona politika predstavlja skup različitih investicionih, ekonomskih, administrativnih odluka i mjera koje Društvo preduzima u cilju povećavanja ukupnog prinosa u korist vlasnika udjela, odnosno ispunjenja investicionih ciljeva navedenih tačkom 8.1.

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

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

- **Načelo sigurnosti imovine** - pretpostavlja da se u strukturi portfelja Fonda pretežno nalaze hartije od vrijednosti izdavalaca sa visokim kreditnim rejtingom;
- **Načelo diversifikacije portfelja** – s ciljem smanjenja rizika ulaganja, što pretpostavlja da se u strukturi portfelja 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 ostvarilo investicione ciljeve Fonda, Društvo će kontinuirano pratiti inostrana i domaća tržišta kapitala i ulagati imovinu Fonda koristeći se vlastitim finansijskim analizama, uz poštovanje profila rizičnosti te uvažavajući načela sigurnosti, diversifikacije i likvidnosti ulaganja. 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.

Kod upravljanja imovinom, Društvo će imati umjerenu diskrecijsku slobodu ulaganja u odnosu na Benchmark. Društvo za upravljanje će nastojati da upravljanjem sredstvima Fonda obezbijedi optimalni rast vrijednosti imovine u odnosu na preuzeti rizik. Usljed volatilne prirode akcija, Fond ima veći rizik, ali i mogućnost ostvarivanja većeg prinosa.

Društvo će imovinu Fonda ulagati u hartije od vrijednosti izdavalaca čije je sjedište ili glavna djelatnost na teritoriji Republike Srpske, Bosne i Hercegovine, država članica Evropske unije, država članica OECD, te država koje nisu članice navedenih unija, a čija su uređena tržišta hartija od vrijednosti članice svjetske federacije berzi WFE (World Federation of Exchanges).

Društvo će imovinu Fonda ulagati pretežno u vlasničke hartije od vrijednosti, pri čemu ulaganja nisu geografski ni sektorski usmjerena ili ograničena. Odnos učešća vlasničkih i dužničkih hartija od vrijednosti u strukturi imovine Fonda će direktno zavisi od makroekonomskih uslova na globalnom i pojedinačnom tržištu kapitala.

U procesu upravljanja imovinom, koristiće se sljedeće strategije:

- **Value Investing** – strategija ulaganja u profitabilne kompanije;
- **Event Driven Strategy** – strategija zasnovana na specifičnim globalnim događajima;
- **Active Stock Picking** – aktivno trgovanje;

MS GLOBAL EQUITY je globalno diversifikovan investicioni fond koji teži rastu vrijednosti investicione jedinice kroz kapitalnu apresijaciju i generisanje prihoda od dividendi kroz ulaganje:

- u kompanije koje su identifikovane kao tržišno potcijenjene u odnosu na fundamentalne pokazatelje (eng. „Value Investing“),
- u kompanije u kojima je identifikovan značajan razvojni potencijal (eng. „Growth Investing“),
- u kompanije sa održivim kapacitetom isplate dividende (eng. „Income Investing“).

Društvo će težiti prevashodno izloženosti portfelja Fonda „Value“ faktoru, te proporcionalno manjem omjeru ka „Growth“ faktoru i faktoru prinosa od dividende, poštujući profil rizičnosti Fonda.

Investicioni pristup Fonda alokaciji ulaganja po klasama imovine te pojedinačnim finansijskim instrumentima zasnovan je na kombinovanom top-down i bottom-up pristupu, te na uvjerenju Društva da su predmetna tržišta nedovoljno efikasna i da je Društvo organizaciono, kadrovski i profesionalno osposobljeno da aktivnim ulaganjem u ime Fonda uspješno eksploatiše identifikovane izvore prinosa na kontinuiranoj osnovi. U okviru postupka poboljšanja prinosa i profila rizičnosti u odnosu na referentni indeks, investicioni obim ulaganja Fonda će takođe obuhvatati i vlasničke instrumente emitovane na tržištima koja nisu uključena u referentni indeks te dužničke hartije od vrijednosti u skladu sa okvirom dozvoljenih ulaganja definisanih Zakonom.

Ciljana struktura portfelja Fonda

Član 10.

U cilju postizanja rasta vrijednosti udjela, učešće pojedinih oblika imovine u strukturi ulaganja Fonda će se kretati u sljedećim okvirima:

- **od 70% do 100%** neto vrijednosti sredstava u vlasničke hartije od vrijednosti (akcije), ili u akcije i udjele akcijskih ciljnih fondova,
- **do 30%** neto vrijednosti sredstava u korporativne, državne i municipalne dužničke hartije od vrijednosti i instrumente tržišta novca;
- **do 30%** neto vrijednosti imovine u akcije i udjele ostalih fondova nenaznačenih pod tačkom (1) ovog stava;
- **do 30%** neto vrijednosti sredstava u depozite kod banaka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini i novčana sredstava na računima Fonda.

Fond može ulagati isključivo u investicione fondove čija naknada za upravljanje, zajedno sa svim troškovima, ne prelazi **3,5%** neto vrijednosti imovine datog fonda na godišnjem nivou.

Navedena struktura ulaganja predstavlja limite najvišeg i najnižeg nivoa ulaganja, a stvarna struktura će se prilagođavati tržišnim uslovima u sprovođenju investicione politike, pri čemu je Društvo obavezno da se pridržava svih ograničenja proisteklih iz Zakona o investicionim fondovima.

U svrhu zaštite od rizika, Društvo može da koristi repo ugovore, ulaganja u terminske i opcijske ugovore i druge finansijske derivate, 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.

RIZICI ULAGANJA U FOND

Član 11.

Ulaganje u fond podrazumijeva preuzimanje određenih rizika. Rizik nikada nije moguće u potpunosti izbjeći, ali ga je moguće svesti na najmanju moguću mjeru zahvaljujući postupcima upravljanja rizikom.

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

Rizici investiranja u Fond

Član 12.

Rizici investiranja u Fond mogu biti sljedeći:

- Rizik gubitka vrijednosti
- Rizik otkupa udjela

- Rizik promjene poreskih propisa

Rizici ulaganja u Fond detaljnije su opisani u Prospektu Fonda.

Rizici specifični poslovanju Fonda

Član 13.

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 uspostavljene 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
 - a. politički rizik
 - b. geografski rizik

Rizici specifični poslovanju Fonda detaljnije su opisani u Prospektu Fonda.

NAJNIŽI IZNOS NOVČANIH SREDSTAVA KOJI ĆE SE PRIKUPITI I RADNJE KOJE ĆE SE PREDUZETI AKO SE NE PRIKUPI NAJNIŽI UTVRĐENI IZNOS

Član 14.

Najniži iznos novčanih sredstava koji će se prikupiti u početnoj javnoj ponudi iznosi **500.000,00 KM**, a ukoliko se ne prikupi najniži utvrđeni iznos uplaćena sredstva će se vratiti investitorima po isteku perioda za javnu ponudu udjela.

Investitori nemaju pravo na isplatu uplaćenih novčanih sredstava za vrijeme trajanja javne ponude udjela Fonda. Javna ponuda udjela Fonda će trajati trideset (30) dana od dana javnog

objavljivanja javne ponude. Nakon završetka javne ponude, prodaja udjela i uplate investitora se nastavljaju od trenutka izračunavanja neto vrijednosti imovine Fonda i vrijednosti udjela.

NAJNIŽI IZNOS POJEDINAČNOG ULAGANJA U FOND

Član 15.

Najniži iznos pojedinačnog ulaganja zavisi od izabranog načina ulaganja u Fond. U slučaju jednokratne uplate ili povremenih uplata u Fond, najniži iznos početnog ulaganja u Fond iznosi 500,00 KM, dok najniža vrijednost svake naredne uplate iznosi 100,00 KM. Ulagači mogu da izaberu Investicioni plan, odnosno investiranje na osnovu jednakih periodičnih uplata, pri čemu najniži iznos godišnje uplate iznosi 500 KM.

REGISTRACIJA I EVIDENCIJA UDJELA FONDA

Član 16.

Društvo za upravljanje je odgovorno za vođenje registra udjela. Prava iz udjela u Fondu stiču se upisom u registar udjela.

Društvo za upravljanje dužno je da na zahtjev vlasnika udjela ili njihovih zakonskih zastupnika, na njihov trošak, dostave izvod o stanju i prometu udjela u Fondu u njihovom vlasništvu.

Nakon svake uplate po osnovu kupovine udjela u skladu sa odredbama Prospekta, sticaocu se moraju dodijeliti udjeli u registru udjela najkasnije sljedećeg radnog dana.

PRODAJA I OTKUP UDJELA

Član 17.

Zahtjev za kupovinu i otkup udjela Fonda mogu da prime društvo za upravljanje i pravna lica koja zaključe ugovor u pisanom obliku sa društvom za upravljanje, a ovlašćena su za rad u Republici Srpskoj, i to:

- a) banke,
- b) osiguravajuća društva,
- c) brokersko-dilerska društva,
- d) druga pravna lica koja na osnovu ugovora o poslovnoj saradnji obavljaju poslove prodaje za društvo za upravljanje.

Ovlašćenje za prodaju udjela u Fondu mogu imati i fizička lica koja po posebnom ugovoru obavljaju te poslove za Društvo za upravljanje.

Navedena lica dužna su da se pri svom radu pridržavaju odredbi člana 189. Zakona o investicionim fondovima, te da posluju u interesu vlasnika udjela i da daju prednost njihovim interesima nad svojim.

Spisak lica ovlašćenih za prodaju i otkup udjela će biti objavljen i naznačen na internet stranici Društva - www.management-solutions.biz.

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

Član 18.

Udjele Fonda mogu kupiti fizička i pravna lica – rezidenti i nerezidenti. Prodaja (izdavanje) udjela Fonda investitoru se vrši u skladu sa Prospektom i važećim propisima, po cijeni udjela koja vrijedi u trenutku prijema uplate u Fond.

Izuzetno od prethodnog stava, izdavanje udjela obavlja se po cijeni udjela važećoj onog radnog dana kada budu ispunjeni svi uslovi za upis u registar udjela u skladu sa odredbama Prospekta.

Vlasnikom udjela Fonda kojim upravlja Društvo, postaje se podnošenjem pisanog zahtjeva za kupovinu udjela, te dostavljanjem propisane dokumentacije Društvu i uplatom novčanih sredstava na ime kupovine udjela na račun Fonda objavljenom na internet stranici Društva www.management-solutions.biz.

Zahtjev za kupovinu udjela je, kao i spisak zahtijevane propisane dokumentacije, dostupan u sjedištu Društva i na internet stranici Društva. Zahtjev za kupovinu se može predati u toku radnog vremena od 8 do 14 časova u sjedištu Društva, Jovana Dučića 25, 78 000 Banja Luka ili kod ovlaštenih zastupnika sa kojima je Društvo zaključilo ugovor, odnosno dostaviti putem pošte na relevantnu adresu.

Zahtjev za kupovinu udjela se podnosi prilikom prve uplate u Fond, dok se svaka sljedeća kupovina udjela vrši uplatom iznosa putem naloga za uplatu/naloga za prenos/trajnog naloga koji se poziva na broj zahtjeva. Jedno lice može neograničen broj puta da kupi udjele Fonda. Nerezidenti, strana fizička i pravna lica, mogu da kupuju udjele uplatama na devizni račun Fonda na osnovu instrukcije za plaćanje dostupne na internet stranici Društva.

Investitori mogu da izaberu Investicioni plan, odnosno investiranje na osnovu jednakih godišnjih uplata. Investicioni plan se zaključuje na period od najmanje 5 godina do najviše 30 godina. U okviru Investicionog plana, uplate mogu da se uplaćuju godišnje, polugodišnje, kvartalno ili mjesečno, u jednakim iznosima, pri čemu najniža godišnja uplata u Fond iznosi 500 KM. Investicioni plan predstavlja izdavanje udjela koje je obavljeno na osnovu zahtjeva za kupovinu udjela putem investicionog plana te ugovorenih, kontinuiranih, periodičnih uplata novčanih sredstava u svrhu kupovine udjela. Investitor može u svakom trenutku da odustane od investicionog plana. Svako izdavanje udjela izvršeno do dana odustajanja od investicionog plana smatra se punovažnim i tako stečeni udjeli smatraju se valjano stečenim udjelima. Prilikom ugovaranja investicionog plana, investitor podnosi jedan zahtjev za kupovinu udjela, te ne mora uz periodične uplate novčanih sredstava da podnosi dodatne zahtjeve za kupovinu udjela, već se svaka sljedeća kupovina udjela vrši uplatom ugovorenog iznosa putem naloga za uplatu/naloga za prenos/trajnog naloga koji se poziva na broj zahtjeva. Svako izdavanje udjela biće izvršeno prema vrijednosti udjela na dan priliva novčanog iznosa periodične uplate na račun Fonda.

Član 19.

Konverzija uplata u udjele vrši se narednog radnog dana u odnosu na dan priliva sredstava na račun Fonda, prema vrijednosti udjela na dan priliva (dan t), a broj kupljenih udjela na računu investitora u Fond evidentira se na dan konverzije (dan t+1). Broj kupljenih udjela Fonda se izračunava po sljedećoj formuli:

$$N = \frac{V}{A}$$

Pri čemu je:

N – broj kupljenih udjela,
V – vrijednost uplaćenih sredstava na račun Fonda u KM,
A – vrijednost udjela na dan uplate, odnosno na dan kada je zaprimljen kompletan zahtjev za prodaju udjela u skladu sa odredbama Prospekta.

Zahtjev za kupovinu se podnosi prilikom prve uplate u Fond, dok se svaka sljedeća kupovina udjela vrši uplatom iznosa putem naloga za uplatu koji se poziva na broj zahtjeva. Jedno lice može neograničen broj puta kupovati udjele Fonda.

Strana fizička i pravna lica mogu kupovati udjele uplatama na devizni račun Fonda na osnovu instrukcije za plaćanje dostupne na internet stranici Društva. Udjeli Fonda se ne mogu izdati prije nego što se u propisanom roku i na propisan način, ne izvrši uplata za kupovinu istih i dostavi ispravan zahtjev i potpuna dokumentacija.

U slučaju da se uplata po osnovu sticanja udjela vrši u stranoj valuti, Društvo će tako primljenu uplatu u stranoj valuti prilikom obračuna cijene udjela preračunati po srednjem kursu Centralne banke BiH važećem na dan kad su ispunjeni svi uslovi za upis u registar udjela.

Prije kupovine udjela u Fondu investitoru će biti dostupan Statut i Prospekt Fonda, te će mu se po zahtjevu dati na uvid posljednji godišnji i polugodišnji finansijski izvještaj Fonda.

Identifikacija investitora i tretman nepotpunog zahtjeva za kupovinu

Član 20.

Prilikom podnošenja zahtjeva za kupovinu udjela, Društvo je dužno da izvrši identifikaciju fizičkog i pravnog lica u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti („Sl.gl BiH“, br. 47/14, 46/16). Društvo je dužno kontinuirano preduzimati mjere identifikacije i praćenja za sve postojeće vlasnike udjela.

U slučaju da Društvo nije u mogućnosti da identifikuje lice koje je izvršilo uplatu na račun Fonda (uplata bez poziva na broj zahtjeva za kupovinu udjela, odnosno zahtjev za kupovinu nije zaprimljen i sl.), ili je uplata investitora manja od minimalne uplate propisane Prospektom uplaćena sredstva se tretiraju kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrijednosti neto imovine Fonda. Ukoliko Društvo identifikuje uplatioca, odnosno investitor izvrši potrebnu dodatnu uplatu u roku od 5 (pet) radnih dana, dodjela udjela vrši se na dan identifikacije tog uplatioca, odnosno na dan dodatne uplate investitora. U slučaju da Društvo za upravljanje ne izvrši identifikaciju uplatioca u roku od 5 (pet) radnih dana, odnosno investitor ne izvrši potrebnu dodatnu uplatu, Društvo je dužno da Depozitaru Fonda izda nalog da sredstva okarakterisana kao neraspoređena vrati banci kod koje je uplata izvršena narednog radnog dana nakon isteka roka od pet radnih dana, pri čemu investitor snosi sve troškove prenosa novčanih sredstava.

U slučaju da Društvo nije u mogućnosti da identifikuje lice koje je izvršilo uplatu na račun Fonda u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, uplaćena sredstva se takođe tretiraju kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrijednosti neto imovine Fonda, te se sa datim sredstvima postupa na isti način kao sa sredstvima neidentifikovanog uplatioca iz prethodnog stava.

Ukoliko je Zahtjev za kupovinu udjela zaprimljen, a uplata nije izvršena u roku od pet radnih dana od dana prijema Zahtjeva, isti će se smatrati nevažećim.

Pored prethodnog Društvo zadržava pravo odbiti zahtjev odnosno uplatu ukoliko isti nisu u skladu sa uslovima propisanim Prospektom Fonda, Zakonom, Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Zakona o deviznom poslovanju i drugim propisima koji definišu ovu oblast.

Društvo za upravljanje će investitoru u Fond poslati pisanu potvrdu o broju stečenih udjela u roku od 5 (pet) radnih dana od dana sticanja udjela.

Član 21.

Zahtjev za otkup udjela je dostupan u sjedištu Društva i na internet stranici Društva. Zahtjev za otkup se može predati u toku radnog vremena od 8 do 14 časova u sjedištu Društva, Jovana Dučića 25. 78 000 Banja Luka ili kod ovlaštenih zastupnika sa kojima je Društvo zaključilo ugovor, odnosno dostaviti putem pošte na relevantnu adresu.

Zahtjev koji je zaprimljen nakon 14 časova, smatraće se zaprimljenim narednog radnog dana. Po prijemu zahtjeva za otkup udjela Društvo je dužno da vlasniku udjela izda potvrdu o prijemu zahtjeva.

Otkup udjela se vrši po vrijednosti koja se dobija na sljedeći način:

$$V = (A \times N) \times (1-P)$$

Pri čemu je:

- V – iznos isplaćenih sredstava na račun investitora u Fond;
- A – vrijednost pojedinačnog udjela na dan prijema zahtjeva za otkup udjela;
- N – broj udjela koji su predmet otkupa,
- P – procentualna izlazna naknada.

Vrijednost udjela po kojoj se izvršava otkup istih se umanjuje za vrijednost izlazne naknade, kako je definisano Prospektom.

Društvo za upravljanje je dužno da isplatu udjela vlasniku izvrši prenosom sredstava na račun vlasnika udjela u banci u roku od 5 (pet) radnih dana od dana prijema urednog zahtjeva za otkup udjela.

Društvo je dužno da na pisani zahtjev vlasniku udjela, u roku od pet radnih dana od dana prijema zahtjeva, dostavi potvrdu o:

- broju otkupljenih udjela,
- vrijednosti udjela na dan prijema zahtjeva za otkup,
- iznosu izlazne naknade za otkup,
- iznosu uplaćenih sredstava na njegov novčani račun.

Društvo zadržava pravo odbiti zahtjev za otkup udjela ukoliko isti nije u skladu sa uslovima propisanim Prospektom Fonda, Zakonom o investicionim fondovima, Zakonom o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, Zakona o deviznom poslovanju i drugim propisima koji definišu ovu oblast.

Zamjena udjela u Fondu

Član 22.

Vlasnik udjela Fonda može svoje udjele zamijeniti udjelima drugog fonda kojim upravlja isto Društvo. Društvo za upravljanje koje upravlja sa više otvorenih fondova može da investitoru u fond na njegov zahtjev omogući zamjenu svih ili dijela udjela fonda za udjele u drugim fondovima kojima upravlja.

Zamjenu udjela Društvo ne može sprovesti ako je onemogućeno izračunavanje neto vrijednosti imovine bilo kojeg od otvorenih fondova čijim se udjelima namjerava izvršiti zamjena.

Društvo će pri zamjeni udjela u fondovima obračunati izlaznu naknadu za fond čije udjele otkupljuje, odnosno ulaznu naknadu za fond čije udjele prodaje, a u skladu sa Prospektima predmetnih fondova.

Zamjena udjela ne može da traje duže niti da finansijski optereti investitora u fond više od njegove moguće odluke za prodaju udjela u jednom i kupovinu udjela u drugom fondu kojim upravlja isto društvo za upravljanje.

Zamjena udjela obavlja se na osnovu zahtjeva za zamjenu udjela, koji predstavlja istovremeni zahtjev za otkup udjela u otvorenom fondu i zahtjev za prodaju udjela u drugom otvorenom fondu kojim upravlja isto društvo za upravljanje, od strane istog investitora, i to za novčana sredstva koja se investitoru isplaćuju na ime otkupa udjela u otvorenom fondu, pri čemu se novčana sredstva doznačavaju direktno u korist drugog otvorenog fonda u kojem se zahtijeva prodaja udjela.

Na zamjenu udjela primjenjuju se ista pravila koja se primjenjuju i na pojedinačne zahtjeve za otkup i prodaju udjela.

UTVRĐIVANJE VRIJEDNOSTI UDJELA I VREDNOVANJE IMOVINE

Član 23.

Ukupnu vrijednost imovine Fonda na dan vrednovanja čini zbir vrijednosti svih vrsta imovine. Vrijednost neto imovine Fonda na dan vrednovanja predstavlja vrijednost ukupne imovine umanjene za vrijednost obaveza na isti dan.

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

Jedinstvena početna vrijednost udjela utvrđena je u iznosu od 10,0000 KM.

Dan vrednovanja imovine Fonda (t-1) je dan koji prethodi danu (t) tokom kojeg se obračunava neto vrijednost imovine po udjelu investicionog fonda.

Ukupan broj udjela Fonda na dan vrednovanja utvrđuje se umanjeno broja udjela od prethodnog dana vrednovanja za broj udjela koje Fond povlači za lica koje su na dan vrednovanja predala ispravan zahtjev za prodaju udjela u Fondu i time prestala biti vlasnici udjela i uvećanjem za broj udjela koje Fond izdaje za lica čija su sredstva na dan vrednovanja evidentirana na računu fonda u svrhu kupovine udjela, te podnijela ispravan i potpun zahtjev za kupovinu istih, a sve u skladu sa uslovima iz Prospekta i Statuta Fonda.

Zahtjeve za otkup udjela i uplate po zahtjevima za kupovinu udjela zaprimljene u neradne dane smatraće se zaprimljenim prvog radnog dana koji slijedi danu zaprimanja zahtjeva.

Vrijednost imovine i obaveza Fonda, te cijene udjela Društvo utvrđuje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i propisima Komisije koji regulišu utvrđivanje vrijednosti imovine investicionog fonda i obračun neto vrijednosti imovine po udjelu investicionog fonda.

Vrijednost neto imovine Fonda i cijene udjela u Fondu izračunava se svakog radnog dana za prethodni radni dan najkasnije do 12 časa.

Cijena udjela u Fondu nominirana je u KM i iskazuje se zaokružena na četiri decimale.

Informacije o cijeni udjela po svakom njenom obračunu dostupne su svim investitorima na internet stranici Društva.

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

OBUSTAVA PRODAJE I OTKUPA UDJELA

Član 24.

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 detaljnije su opisane u Prospektu Fonda.

TROŠKOVI I NAKNADE

Član 25.

Na teret imovine Fonda mogu se isplaćivati samo naknade i troškovi predviđeni Zakonom o investicionim fondovima i ovim Prospektom.

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

Ulazna naknada

Ulazna naknada koja se dodaje na iznos uplate u trenutku kupovine udjela, se **ne obračunava**.

Izlazna naknada

Izlazna naknada, u formi provizije za otkup udjela, se obračunava u zavisnosti od trajanja ulaganja i odbija se od neto vrijednosti imovine fonda po udjelu u trenutku otkupa, te istu zadržava Društvo.

Izlazna naknada u iznosu od 3% se naplaćuje na iznose povlačenja u slučaju ulaganja u trajanju od 1 (jedne) godine ili kraćih, uključujući 1 (jednu) godinu. Izlazna naknada u iznosu od 2% naplaćuje se na iznose povlačenja u slučaju ulaganja u trajanju dužih od 1 (jedne) godine do 2 (dvije) godine, uključujući 2 (dvije) godine. Izlazna naknada u iznosu od 1% naplaćuje se na iznose povlačenja u slučaju ulaganja u trajanju dužih od 2 (dvije) godine do 3 (tri) godine, uključujući 3 (tri) godine. Za ulaganja duža od 3 (tri) godine izlazna naknada se ne naplaćuje. Ako je investitor kupovao udjele u različitim vremenskim periodima, u slučaju djelimičnog otkupa udjela, prilikom obračuna izlazne naknade koristiće se FIFO metoda. Za ulagače koji su u okviru Investicionog plana vršili redovne uplate u trajanju od najmanje 3 (tri) godine, izlazna naknada se ne obračunava.

Izmjene naknada

Društvo zadržava diskreciono pravo da poveća ulaznu i/ili izlaznu naknadu uz uslov da:

- Društvo je dužno da vlasnike udjela obavijesti o odobrenim izmjenama i upozna ih sa činjenicom da od Fonda mogu tražiti otkup udjela bez odbitka izlazne naknade prije uvođenja promjena, kao i o danu kada odobrene izmjene prospekta stupaju na snagu;
- dostava obavještenja vlasnicima udjela se vrši na način kako je ugovorena poslovna komunikacija
- Društvo je dužno da obavještenje o povećanju naknada objavi na vidljivom mjestu, na svojoj internet stranici i u dva dnevna lista dostupna na cijeloj teritoriji Republike Srpske, najmanje jednom u svakih četrnaest dana, tokom perioda od dva mjeseca do dana uvođenja promjena,
- Odobrene izmjene stupaju na snagu po isteku dva mjeseca od dana prve objave promjena u dva dnevna lista dostupna na cijeloj teritoriji Republike Srpske .

Za navedene izmjene Prospekta neophodno je pribaviti prethodnu saglasnost Komisije, odnosno vršiće se pod uslovima definisanim Zakonom.

Društvo zadržava diskreciono pravo da umanjí ulaznu i/ili izlaznu naknadu uz objavu obavještenja o smanjenju naknade na internet stranici Društva (www.management-solutions.biz).

Slučajevi kada se ne naplaćuje naknada

Član 26.

Izlazna naknada se ne naplaćuje u sljedećim slučajevima:

- likvidacije Fonda zbog nepostizanja najnižeg iznosa Fonda tokom perioda početne ponude, u skladu sa važećim propisima ili prospektoom i statutom Fonda,
- likvidacije Fonda, bez obzira na razlog likvidacije,
- najave uvođenja ili uvećanja izlazne naknade,
- pripajanja, spajanja ili podjele Fonda,
- promjene oblika Fonda.
- na izmjene Prospekta koje se predlažu sa ciljem: povećanja ulaznih naknada, godišnjih naknada za upravljanje ili izlaznih naknada; promjene investicionih ciljeva Fonda i rizika navedenih ulaganja Fonda; promjene politike isplata udjela u dobiti, a za šta je potrebno pribaviti prethodnu saglasnost Komisije.

Društvo može preuzeti dio ili cjelokupan iznos troškova Fonda u određenom periodu ili određenim kategorijama investitora može ukinuti ili smanjiti izlaznu naknadu i druge naknade koje naplaćuje od investitora, kada Društvo, uz saglasnost Upravnog odbora, procijeni da takve aktivnosti dovode do snižavanja prodajnih troškova udjela Fonda.

Troškovi Fonda

Član 27.

Iz imovine Fonda mogu se direktno plaćati sljedeći troškovi:

- naknada društvu za upravljanje,
- naknada i troškovi koji se plaćaju banci depozitaru,
- troškovi i provizije u vezi sa sticanjem ili prodajom imovine,
- troškovi povrata poreza na dividendu, ukoliko je njihov iznos manji od iznosa priliva po osnovu povrata poreza na dividendu. U slučaju isplate dividende iz inostranstva, platilac odbija porez u zemlji plaćanja. Na osnovu međunarodnih ugovora i izbjegavanju dvostrukog oporezivanja zaključenih između Bosne i Hercegovine i drugih zemalja, Društvo ima pravo da pokrene postupak povrata poreza po odbitku po osnovu dividende. Društvo će pokrenuti takav postupak samo u slučajevima kada je iznos vraćenog poreza veći od stvarnih troškova nastalih pokretanjem datog postupka
- troškovi vođenja registra udjela, ako registar ne vodi društvo za upravljanje,
- troškovi isplate dobiti otvorenog investicionog fonda,
- troškovi godišnje revizije finansijskih izvještaja otvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom,
- naknade koje se plaćaju Komisiji u vezi sa izdavanjem odobrenja fondu,
- porezi koje je fond dužan da plati na svoju imovinu ili dobit,
- troškovi objavljivanja izmjena prospekta i drugih propisanih obavještenja,
- troškovi platnog prometa,
- ostale naknade koje fond plaća u skladu sa Zakonom o investicionim fondovima 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.

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

Fondu se ne može naplaćivati bilo kakva naknada vezana uz oglašavanje ili promovisanje prodaje udjela u Fondu, kao ni nagrada zastupnicima koji na osnovu ugovora vrše prodaju ili otkup udjela u Fondu. Takve troškove snosi Društvo za upravljanje iz prihoda ostvarenih na ime naknada za upravljanje i naplaćenih 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.

Naknada za upravljanje

Član 28.

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 **2%** godišnje, a obračunava se na osnovu neto vrijednosti Fonda dnevno prema sljedećoj formuli:

$$\text{Iskazana godišnja naknada za upravljanje} \times 1/365$$

Obračunata naknada akumulirano se isplaćuje jednom mjesečno.

RASPOLAGANJE SA DOBITI FONDA

Član 29.

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 30.

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 31.

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

DATUM DONOŠENJA STATUTA

Član 32.

Saglasno članu 110. Zakona o investicionim fondovima (Službeni glasnik Republike Srpske br.92/06, 82/15, 94/19 i 64/2022), Statut Fonda donesen je na 74. sjednici Upravnog odbora Društva, dana 12.01.2023. i sastavni je dio Prospekta Fonda.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Član 33.

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

Sjedište društva: Banja Luka, Jovana Dučića 25

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, BiH.

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.

Društvo upravlja sa sljedećim investicionim fondovima:

- Otvoreni mješoviti investicioni fond sa javnom ponudom "BALKAN INVESTMENT FOND",
- Otvorni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom "BORS INVEST FOND",
- 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"
- Otvoreni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom „PROFIT PLUS“.

Član 34.

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 1971. godine u Novom Sadu. Dugogodišnje 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.

Dragan Kajkut, član Upravnog odbora - diplomirani ekonomista, rođen 1979.godine u Banjoj Luci. Diplomirao je na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Banjoj Luci. Posjeduje licence brokera i investicionog menadžera. Poslovnu karijeru je započeo 2007.godine kao analitičar u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Zepter Invest“ a.d. Banja Luka, gdje je od 2009-2016.godine obavljao poslove investicionog menadžera. Od 2016.godine zaposlen u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Kristal Invest“ a.d. Banja Luka, na poziciji Višeg stručnog saradnika u Operativnoj jedinici, gdje ostaje do februara 2022.godine. Od marta 2022.godine zaposlen u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Management Solutions“ d.o.o. Banja Luka na poziciji izvršnog direktora.

Olgica Radić, član Upravnog odbora - diplomirani ekonomista iz Sremskih Karlovaca, rođena je 1970. godine u Novom Sadu. Posjeduje 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.

Članovi Upravnog odbora:

- nisu rodbinski povezani,
- ne obavljaju poslove van Fonda koji su od uticaja na Fond,
- nemaju ugovore sklopljene sa Fondom,
- nisu u finansijskom odnosu sa licem koje zaključuje ugovor sa Fondom,
- nisu pod kontrolnim uticajem lica koje je u pravnom poslu sa Fondom,
- nisu osuđivani za krivična djela protiv privrede,

- nisu imali službene optužbe ili sankcije od strane pravosudnih ili regulatornih organa, uključujući i strukovna tijela, kao ni sudske odluke o isključenju ili zabrani rada u takvim organima,
- nisu vršili funkcije u odborima društava u kojima su pokretani postupci stečaja ili likvidacije.

PODACI O BANCI DEPOZITARU

Član 35.

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-55-229-1/21.

POSLOVNA TAJNA

Član 36.

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

ODGOVORNOST DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE

Član 37.

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 struke, dobrim poslovnim običajima, te pozitivnim propisima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine, a sve u interesu vlasnika udjela.

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.

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 38.

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 39.

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

Član 40.

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-04-1/23

Datum: 12.01.2023.god.

Predsjednik Upravnog odbora Društva

Aleksandra Kujundžić