

**DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE FONDOVIMA
“MIKROFIN INVEST” d.o.o. Banja Luka**

IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

za 2013. godinu

**Banja Luka
Januar 2014. godine**

**Pripremio:
Aleksandar Čolić, Predsjednik Upravnog odbora**

SADRŽAJ:

Uvod..... 3

Realizovane aktivnosti 3

Zaključak 6

UVOD

Pravni oblik

Društvo za upravljanje investicionim fondovima „MIKROFIN INVEST,, je osnovano kao društvo sa ograničenom odgovornošću sa sjedištem u Banjaluci, Gajeva 8, ali od 01.07.2009. godine Društvo je promijenilo sjedište u ulicu Aleja Sv. Save 59.

Osnovni kapital Društva, u iznosu od 400,000 KM, u cjelosti je uplaćen u novcu. Društvo je osnovano 11.06.2008. godine. Poslovanje Društva je odobreno Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske, broj 01-UP-051-2892/08 od 10.07.2008. godine, a u registar Osnovnog suda u Banjaluci dana upisano je dana 06.08 2008.godine.

Na Skupštini Društva održanoj 30.03.2011.godine donesene su odluke o promjeni sjedišta Društva, i o usklađivanju djelatnosti društva sa Zakonom o klasifikaciji djelatnosti i registru poslovnih subjekata po djelatnostima u Republici Srpskoj i usklađivanju sa Zakonom o privrenim društvima. Promjene su 11.05.2011.upisane u registar Okružnog privrednog suda Banja Luka broj: 057-0-Reg-11-000747.

Na Skupštini održanoj 17.04.2013. godine donesena je odluka o izmjeni osnivačkog akta i odluka o promjeni sjedišta. Promjene su 15.05.2013.upisane u registar Okružnog privrednog suda Banja Luka broj: 057-0-Reg-13-000815. Novo sjedište Društva je Vase Pelagića 24/II.

Upravljačka i organizaciona struktura

Prema Zakonu o privrednim društvima, od organa prisutni su Skupština kao organ vlasnika i Upravni odbor kao organ upravljanja.

Sistematizacija i unutrašnja organizacija Društva je definisana podzakonskim aktima Komisije za hartije od vrijednosti, ali i obimom i vrstom poslova koje društvo obavlja, a koja odgovara horizontalno postavljenoj organizacionoj strukturi, i to; Služba operativnih poslova (Front office), Služba za analizu i nadzor (Middle office) i Služba za podršku poslovanju (Back office). Društvo trenutno zapošljava tri radnika.

REALIZOVANE AKTIVNOSTI

U toku 2013.godine, održano je pet sjednica Upravnog odbora na kojima su donesene odluke o:

- usvajanju Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama Društva Mikrofin Invest
- usvajanju Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama OIF Mikrofin Plus
- Izboru revizorske kuće „ Finansing „ d.o.o.
- izmjenama i dopunama Statuta OIF „Mikrofin Plus
- izmjenama i dopunama Prospekta OIF „Mikrofin Plus
- usvajanju Finansijskih izvještaja i Izvještaja o poslovanju Otvorenog investicionog fonda „Mikrofin Plus“ za 2012. godinu
- usvajanje Izvještaja nezavisnog revizora o poslovanju OIF-a „Mikrofin Plus“ za 2012 godinu
- usvajanje Plana investiranja sredstava OIF-a „Mikrofin Plus“ za 2013. Godinu
- prihvatanju Prijedloga Finansijskih izvještaja i Izvještaja o poslovanju DU IF-a „Mikrofin Invest“ d.o.o. B.Luka za 2012.god
- prihvatanju Prijedloga plana poslovanja DU IF-a „Mikrofin Invest“ d.o.o. B.Luka za 2013.god.
- sazivanju sjednice Skupštine Društva
- usvajanje finansijskih izvještaja i Izvještaja o poslovanju za prvo polugodište 2013. godine za DU IF-a „Mikrofin Invest“ d.o.o. B.Luka;
- usvajanje finansijskih izvještaja i Izvještaja o poslovanju za prvo polugodište 2013. godine za OIF Mikrofin Plus
- usvajanje finansijskih izvještaja za I i III kvartal 2013. godine za DU IF-a „Mikrofin Invest“
- usvajanje finansijskih izvještaja za I i III kvartal 2013. godine za OIF Mikrofin Plus

Redovna sjednica Skupštine DU IF-a Mikrofin Invest održana je 17.04.2013. godine i usvojene su odluke:

- odluka o promjeni sjedišta društva i izmjena osnivačkog akta
- odluka o usvajanju Finansijskih izvještaja i Izvještaja o poslovanju Društva za 2012.god;
- odluka o usvajanju Izvještaja nezavisnog revizora o finansijskim izvještajima Društva za 2012. godinu;
- odluka o raspodjeli dobiti za 2012.god;
- odluka o usvajanju Plana poslovanja Društva za 2013. godinu;

Finansijski izvještaj

Bilans stanja

POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Iznos na dan bilansiranja prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
AKTIVA			
<i>STALNA IMOVINA</i>	001	285.519	286.806
NEMATERIJALNA ULAGANJA	002	23.813	26.154
NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE	008	1.706	652
DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	021	260.000	260.000
TEKUĆA IMOVINA	031	52.287	25.629
KRA TKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	039	52.287	25.629
Kratkoročna potraživanja	040	11.357	9.789
Kratkoročni finansijski plasmani	046	28.219	12.466
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	055	12.711	0
Aktivna vremenska razgraničenja	059		0
ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060		
POSLOVNA AKTIVA	062	337.806	312.435
UKUPNA AKTIVA	064	337.806	312.435
PASIVA			
<i>KAPITAL</i>	101	331.059	306.350
OSNOVNI KAPITAL	102	400.000	400.000
NERASPOREĐENI DOBITAK	117	24.709	7.129
GUBITAK DO VISINE KAPITALA	122	93.650	100.779
KRA TKOROČNE OBAVEZE	132	6.747	6.085
Ostali dobavljači	148	2.565	2.000
Obaveze iz specifičnih poslova	153		
Obaveze za zarade i naknade zarada	154	3.915	3.897
Druge obaveze	155	188	121
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	157	78	67
Obaveze za poreze na dobit	158		
POSLOVNA PASIVA	161	337.806	312.435
UKUPNA PASIVA	163	337.806	312.435

Na dan 31.12.2013.godine, stalna imovina Društva iznosi 285.519 KM, od čega je 260.000 KM deponovano kao oročenja kod Nove banke ad Banja Luka i to po iznosu i ročnosti:

- 250.000,00 KM kao oročeni depozit na 37 meseci po stopi od 5,5% p.a.
- 10.000,00 KM kao oročeni depozit na 37 meseci po stopi od 5,5% p.a.

Od opreme Društvo posjeduje softver za praćenje i obračun neto imovine Fonda u vrijednosti od 23.813 KM, fiskalnu kasu, štampače, u vrijednosti od 1.706 KM.

Tekuća imovina iznosi 52.287 KM. Kratkoročna potraživanja u iznosu 10.831 KM su potraživanja od Fonda po osnovu upravljačke provizije za decembar 2013. god., 526 KM ostala kratkoročna potraživanja, a 28.219 KM čini ulaganje u hartije od vrijednosti.

Na poslovnim računima i u blagajni stanje na dan 31.12.2013. godine je 12.711 KM.

Registrovani kapital Društva je 400.000 KM, a na 31.12.2013, kapital je 331.059 KM.

Ukupne kratkoročne obaveze su 6.747 KM, od čega su obaveze prema dobavljačima 2.565 KM, obaveze za zarade i naknade zarada 3.915 KM, obaveze prema fondu – refundiranje troškova fonda 131 KM, obaveze prema Privrednoj komori 57 KM, naknada za šume, vode i PPZ 78 KM.

Bilans uspjeha

Pozicija	Oznaka AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
Poslovni prihodi	201	125.108	100.078
Poslovni rashodi	216	116.451	107.463
Troškovi materijala	218	1.322	1.427
Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	49.040	48.319
Ostali lični rashodi	221	11.833	8.773
Troškovi proizvodnih usluga	222	27.410	22.272
Troškovi amortizacije	224	2.703	4.065
Nematerijalni troškovi (bez poreza i dopr)	226	18.152	16.774
Troškovi poreza	227	5.667	5.625
Troškovi doprinosa	228	324	208
Poslovni dobitak	229	8.657	
Poslovni gubitak	230		7.285
Finansijski prihodi	231	14.633	14.112
Dobitak redovne aktivnosti	244	23.290	6.727
Gubitak redovne aktivnosti	245		
Ostali prihodi	246		11
Ostali rashodi	257	200	
Dobitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine	289	1.657	372
Dobitak prije oporezivanja	293	24.709	7.129
Gubitak prije oporezivanja	294		
Poreski rashodi perioda	295		
Ukupni prihodi	300	141.398	114.592
Ukupni rashodi	318	116.689	107.463
Neto dobitak tekuće godine	298	24.709	7.129
Neto gubitak tekuće godine	299		

Društvo je u posmatranom periodu ostvarilo ukupne prihode u iznosu 141.398 i to: prihode po osnovu kamata na oročena sredstva u iznosu 13.956 KM, prihode po osnovu ulazne, izlazne i upravljačke provizije u iznosu 125.108 KM, prihodi od ulaganja u hartije 2.260 KM i ostale prihode u iznosu 75 KM.

Od ukupnih troškova koje je Društvo ostvarilo u posmatranom periodu 116.689 KM, navodimo nekoliko, koji predstavljaju značajnije iznose:

- Troškovi bruto plata 49.040 KM, ostali lični rashodi 11.833 KM (naknada članovina UO, troškovi službenog putovanja), troškovi materijala 1.322 KM.
- Troškovi proizvodnih usluga 27.410 KM, u koje su uračunati troškovi interneta, PTT usluga, telefona , troškovi tekućeg održavanja osnovnih sredstava i softvera za obračun

imovine fonda, troškovi održavanja web-site, zakup poslovnog prostora, troškovi po osnovu trgovanja sredstvima fonda i ostalo.

- Troškovi amortizacije 2.703 KM,
- Nematerijalni troškovi iznose 18.152 KM, a uračunati su troškovi stručnog usavršavanja (seminar), takse i sudski troškovi, ostali nematerijalni troškovi, troškovi revizije FI za, troškovi prema KHOV RS i CRHOV RS, troškovi reprezentacije, premije osiguranja zaposlenih, troškovi platnog prometa, i bankarskih usluga (naknada castudy banci), troškovi računovodstvenih usluga, troškovi korištenja posmatračkih stanica Banjalučke i Sarajevske berze., ostale neproizvodne usluge.
- Troškovi poreza iznose 5.667 KM (troškovi komunalne i republičke takse i ostali porezi) , doprinosa 324 KM-(naknada za šume, vode i ppz , doprinosi za zapošljavanje i rehabilitaciju.)

Razlika prihoda i rashoda predstavlja neto dobitak tekućeg poslovanja od 24.709 KM.

* Uporedni pregled planiranih i ostvarenih troškova za 2013. godine

RASHODI		Planirano	Ostvareno	%
1	Plate i ostala lična primanja	53.924	51.942	0,96
2	Amortizacija	4.308	2.703	0,63
3	Radne stanice I održavanje softvera	7.200	7.527	1,05
4	Revizija I rep.taksa	8.794	8.753	1,00
5	PTT,internet	3.000	3.276	1,09
6	Zakup posl. Prostora	5.400	5.316	0,98
7	Kanc.materijal i održavanje	1.200	1.323	1,10
8	KHoV, depozitar, brokeri,skrbnik	18.000	15.097	0,84
9	Računovodstvo	4.738	4.563	0,96
10	Ostali	12.000	13.738	1,14
11	Troškovi notar, sud, komisija	2.900	2.451	0,85
SUMA		121.464	116.689	0,96
PRIHODI				
1	Ul. Naknade	1.050	4.482	4,27
2	Iz. Naknade	0	1.089	
3	Upravljacka	113.760	119.532	1,05
4	Kamate	14.760	13.956	0,95
5	Obveznice i ostalo		2.339	
SUMA		129.570	141.398	1,09
5	Dobitak/Gubitak	8.106	24.709	3,05

ZAKLJUČAK

2013. godina okarakretirasana je kao godina dužničke krize eurozone i borbe oko izlaska iz ekonomske krize, to jest oporavka velikih svjetskih ekonomija, što se ne može reći i za tržišta u BiH, a vidljivo je kroz smanjenje direktnih stranih investicija, pojačavanje političkih tenzija, nisku likvidnost na tržištima HoV sa smanjenjem vrijednosti berzanskih indeksa, povećanje broja nezaposlenih i drugim.

I pored ovakvih uslova poslovanja došlo je do ostvarenja pozitivnog rezultata, a rezultat je ostvareni dobitak od 24.709 KM.

Broj: MFI - 02/
Datum:25.01.2014.godine

DU IF Mikrofin Invest d.o.o