

POLUGODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ DRUŠTVA ZA UPRAVLJANJE (FI – DZU)

30.06.2021.

OTP INVEST d.o.o.
Divka Budaka 1/D, Zagreb
OIB: 96261939721

- Izvještaj o financijskom položaju
- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- Izvještaj o novčanom tijeku (indirektna metoda)
- Izvještaj o promjenama u kapitalu
- Bilješke uz financijske izvještaj

Izvještaj o financijskom položaju

	31.12.2020.	30.06.2021.
1. imovina		
2. novčana sredstva	3.892.382,04	2.951.234,33
3. financijska imovina po fer vrijednosti	0,00	0,00
4. financijska imovina po amortiziranom trošku	0,00	0,00
5. potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	559.901,96	1.658.144,20
6. ostala potraživanja	229.933,29	230.044,16
7. nekretnine, postrojenja i oprema	570.722,99	442175,49
8. nematerijalna imovina	135.784,34	209.806,71
9. odgođena porezna imovina	0,00	0,00
10. ostala imovina	0,00	0,00
11. ukupna imovina (sum od aop2 do aop10)	5.388.724,62	5.491.404,89
12. izvanbilančni zapisi	0,00	1.487.878,27
13. kapital i obveze		
14. kapital i rezerve (sum od aop15 do aop20)	4.455.264,65	4.328.962,38
15. temeljni kapital	18.211.300,00	18.211.300,00
16. rezerve kapitala	0,00	0,00
17. rezerve fer vrijednosti	0,00	0,00
18. ostale revalorizacijske rezerve	0,00	0,00
19. zadržana dobit ili preneseni gubitak	-12.216.430,69	-13.756.035,35
20. dobit ili gubitak tekuće godine	-1.539.604,66	-126.302,27
21. obveze (sum od aop22 do aop25)	933.459,97	1.162.442,51
22. obveze s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	0,00	0,00
23. financijske obveze	68.053,02	104.525,59
24. ostale obveze	865.406,95	1.057.916,92
25. odgođene porezne obveze	0,00	0,00
26. ukupno kapital i obveze (aop14+aop21)	5.388.724,62	5.491.404,89
27. izvanbilančni zapisi	0,00	1.487.878,67

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

	30.06.2020.	30.06.2021.
28. prihodi od upravljanja fondovima (aop29+aop32+aop35+aop38)	2.641.537,35	3.104.713,45
29. naknada za upravljanje (aop30+aop31)	2.533.753,25	3.062.296,17
30. UCITS fondom	2.533.753,25	2.948.511,36
31. alternativnim investicijskim fondom	0,00	113.784,81
32. prihod od ulaznih naknada (aop33+aop34)	0,00	0,00
33. UCITS fonda	0,00	0,00
34. alternativnog investicijskog fonda	0,00	0,00
35. prihod od izlaznih naknada (aop36+aop37)	107.784,10	42.417,28
36. UCITS fonda	107.784,10	42.417,28
37. alternativnog investicijskog fonda	0,00	0,00
38. ostali prihodi	0,00	0,00
39. rashodi od upravljanja fondovima (aop40+aop41)	-2.850,63	-206.136,60
40. troškovi za posredovanje u prodaji udjela	-2.850,63	-206.136,60
41. ostali rashodi	0,00	0,00
42. neto rezultat od upravljanja fondovima (aop28+aop39)	2.638.686,72	2.898.576,85
43. neto prihod od upravljanja portfeljem	0,00	0,00
44. prihod od investicijskog savjetovanja	0,00	909.719,11
45. opći i administrativni troškovi poslovanja	-3.656.145,63	-3.938.191,40
46. neto financijski rezultat (sum od aop47 do aop50)	-5.955,61	-6.842,61
47. neto prihod od kamata	-1.293,19	-3.508,52
48. neto tečajne razlike	-4.662,42	-3.334,09
49. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
50. ostali prihodi i rashodi od financijskih instrumenata	0,00	0,00
51. ostali prihodi i rashodi	111.455,48	10.435,78
52. ukupni prihodi	3.038.997,34	4.138.600,84
53. ukupni rashodi	-3.950.956,38	-4.264.903,11
54. dobit ili gubitak prije oporezivanja (aop42+aop43+aop44+aop45+aop46+aop51)	-911.959,04	-126.302,27
55. porez na dobit	0,00	0,00
56. dobit ili gubitak (aop54-aop55)	-911.959,04	-126.302,27
57. ostala sveobuhvatna dobit (aop58+aop63)	0,00	0,00
58. stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (sum od aop59 do aop62)	0,00	0,00
59. promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	0,00	0,00
60. promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	0,00	0,00
61. promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
62. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	0,00	0,00
63. stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (aop64+aop67+aop70)	0,00	0,00
64. promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (aop65+aop66)	0,00	0,00
65. - nerealizirani dobici/gubici	0,00	0,00
66. - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	0,00	0,00
67. promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (aop68+aop69)	0,00	0,00
68. - dobici/gubici	0,00	0,00
69. - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	0,00	0,00
70. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
71. ukupna sveobuhvatna dobit (aop56+aop57)	-911.959,04	-126.302,27

Izvještaj o novčanom tijeku – indirektna metoda

	30.06.2020.	30.06.2021.
108. neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (sum od aop109 do aop123)	-701.172,65	-808.873,90
109. dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	-911.959,04	-126.302,27
110. amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	138.052,00	191.393,50
111. ispravak vrijednosti potraživanja i sl. Otpisi	27.262,01	0,00
112. rezerviranja	0,00	0,00
113. prihodi od kamata	-65,60	-97,29
114. rashodi od kamata	217,35	3.605,81
115. dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00
116. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
117. povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja fondovima i porfeljima	-3.698,36	-1.098.242,24
118. povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	-13.805,16	-4.604,25
119. izdaci od kamata	-236,93	-3.609,70
120. povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	0,00	0,00
121. povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja fondovima i porfeljima	0,00	0,00
122. povećanje/smanjenje ostalih obveza	63.061,08	228.982,54
123. plaćen porez na dobit	0,00	0,00
124. neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (sum od aop 125 do aop134)	-300.583,00	-45.239,81
125. primici od prodaje financijskih instrumenata	0,00	0,00
126. izdaci za kupnju financijskih instrumenata	0,00	0,00
127. primici od kamata	85,57	101,81
128. primici od dividendi	0,00	0,00
129. izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	0,00	0,00
130. primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	0,00	0,00
131. izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	-300.668,57	-49.835,00
132. primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	0,00	4.493,38
133. ostali primici iz investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
134. ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
135. neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (sum od aop136 do aop144)	0,00	-87.034,00
136. uplate vlasnika društva za upravljanje	0,00	0,00
137. izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	0,00	0,00
138. isplata dividende ili udjela u dobiti	0,00	0,00
139. primici od kredita	0,00	0,00
140. izdaci za otplatu primljenih kredita	0,00	0,00
141. primici po izdanim financijskim instrumentima	0,00	0,00
142. izdaci po izdanim financijskim instrumentima	0,00	0,00
143. ostali primici iz financijskih aktivnosti	0,00	0,00
144. ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	0,00	-87.034,00
145. neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (aop108+aop124+aop135)	-1.001.755,65	-941.147,71
146. novac na početku razdoblja	1.906.713,84	3.892.382,04
147. novac na kraju razdoblja (aop145+aop146)	904.958,19	2.951.234,33

Izvještaj o promjenama u kapitalu

	raspodjeljivo vlasnicima matice						raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajući	ukupno kapital i rezerve
	temeljni kapital	rezerve kapitala	rezerve fer vrijednosti	ostale revalorizacijske	zadržana dobit ili preneseni gubitak	dobit ili gubitak tekuće godine		
stanje na dan početka prethodne poslovne godine	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.399.714,76	-1.529.855,36	0,00	2.050.329,88
promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno)	12.979.900,00	0,00	0,00	0,00	-9.399.714,76	-1.529.855,36	0,00	2.050.329,88
dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.539.604,66	0,00	-1.539.604,66
promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostali dobici i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.539.604,66	0,00	-1.539.604,66
povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale uplate vlasnika	5.231.400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.231.400,00
isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.816.715,93	1.529.855,36	0,00	-1.286.860,57
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine	18.211.300,00	0,00	0,00	0,00	-12.216.430,69	-1.539.604,66	0,00	4.455.264,65
stanje na dan početka tekuće poslovne godine	18.211.300,00	0,00	0,00	0,00	-12.216.430,69	-1.539.604,66	0,00	4.455.264,65
promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno)	18.211.300,00	0,00	0,00	0,00	-12.216.430,69	-1.539.604,66	0,00	4.455.264,65
dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-126.302,27	0,00	-126.302,27
promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostali dobici i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-126.302,27	0,00	-126.302,27
povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.539.604,66	1.539.604,66	0,00	0,00
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja tekuće poslovne godine	18.211.300,00	0,00	0,00	0,00	-13.756.035,35	-126.302,27	0,00	4.328.962,38

Bilješke uz financijska izvješća

U 2021. godini primjenjuju se iste računovodstvene politike kao i u razdoblju do 31.12.2020. godine. Razdoblja izvješćivanja su polugodišnja, a izvješća se izrađuju sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja ("MSFI") izdanim od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde i Pravilniku o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za upravljanje investicijskim fondovima («Narodne novine», broj 105/2017). koji je izdala Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga.

Sva financijska izvješća pripremljena su na osnovi konvencije povijesnog troška, izuzevši imovinu koja se vrednuje po fer vrijednosti (određene stavke financijske imovine i financijskih obveza koje se iskazane u revaloriziranim iznosima mjerenim po fer vrijednosti).

Financijski izvještaji sastavljeni su po načelu nastanka događaja, kao i pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja.

BILJEŠKE UZ UVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

AOP 02 – Novčana sredstva

Novac i novčani ekvivalenti na 30.06.2021. obuhvaćaju:

Opis	Iznos
Sredstva na žiro računu u OTP banci	2.910.229,48
Sredstva na žiro računu u Zagrebačkoj banci/Privrednoj banci	3.996,45
Sredstva na deviznom žiro računu - eur	37.008,40
Sredstva na deviznom žiro računu - USD	-
Sredstva u kunskoj blagajni	-
Sredstva u deviznoj blagajni	-
<i>Ukupno raspoloživa novčana sredstva na računima banaka i blagajni</i>	2.951.234,33

Bilješke uz financijska izvješća

AOP 03 - Financijska imovina po fer vrijednosti

Na dan 30.06.2021. Društvo ne raspolaže financijskom imovinom po fer vrijednosti kroz RDG.

AOP 05 – Potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima

Potraživanja vezana za upravljanje investicijskim fondovima odnosi se na potraživanje za upravljačku naknadu, ulaznu i izlaznu proviziju za 06. mj. 2021. koja će biti isplaćena u srpnju 2021. godine u iznosu 525.078,50 kn, uvećano za potraživanje po naknadama za investicijsko savjetovanje u iznosu od 1.137.148,87 kn.

06. MJESEC 2021.			
izlazne	upravljačke	ulazne	
97,25 kn	110.321,96 kn	0,00 kn	indeksni
57,55 kn	32.455,26 kn	0,00 kn	meridian 20
0,00 kn	102.708,55 kn	0,00 kn	novčani (otp start)
2.156,60 kn	95.438,63 kn	0,00 kn	uravnoteženi
48,65 kn	46.788,29 kn	0,00 kn	euro-novčani (e-start)
0,00 kn	0,00 kn	0,00 kn	multi
0,00 kn	0,00 kn	0,00 kn	multi 2
404,04 kn	64.041,74 kn	0,00 kn	absolute
0,00 kn	4.083,17 kn	0,00 kn	short-term bond
0,00 kn	13.397,76 kn	0,00 kn	multi usd
0,00 kn	39.231,59 kn	0,00 kn	fond za stabilnost
0,00 kn	13.847,46 kn	0,00 kn	otp global
2.764,09 kn	522.314,41 kn	0,00 kn	
525.078,50 kn			

AOP 06 – Ostala potraživanja

Ostala potraživanja u iznosu 230.044,16 kn obuhvaćaju potraživanja za dane predujmove, potraživanja za povrat više plaćenog poreza od PU, potraživanja za isplaćene akontacije za službeni put, potraživanja od djelatnika, uplećene predujmove poreza na dobitak, potraživanja od HZZO-a.

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina AOP 07 – AOP 08

Dugotrajna nematerijalna imovina sastoji se od računovodstvenih programa, programa za vođenje investicijskih fondova, programa financijske analize te prava korištenja telefonskih linija. U dugotrajnu nematerijalnu imovinu ubraja se i ulaganje na tuđoj imovini/nekretnini koje se

Bilješke uz financijska izvješća

amortizira primjenom stope 10%. Također se dugotrajnom nematerijalnom imovinom smatraju i obveze po osnovi dugoročnih najмова prema MSFI 16.

Dugotrajna materijalna imovina sastoji se od informatičke opreme, uredske opreme, uredskog namještaja, te osobnih automobila kupljenih iz vlastitih sredstava. Navedena imovina amortizira se primjenom linearne metode amortizacije.

Grupa imovine	Stopa amortizacije
Uredski namještaj	20,00%
Softveri	30,00%
Osobni automobili	20,00%
Ulaganja na tuđoj imovini	10,00%
Telekomunikacijski uređaji	50,00%
Računalna oprema	50,00%

AOP 07 – Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema obuhvaćaju: elektroničke računare, uredsku opremu, uredski namještaj, telekomunikacijske uređaje te osobna vozila čija je knjigovodstvena vrijednost na dan 30.06.2021. iznosi 442.175,49 kn

AOP 08 – Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina obuhvaća računalne programe (software), ulaganje na tuđoj imovini te pravo korištenja telefonskih linija. Prema zahtjevima MSFI-ja 16, nematerijalnom imovinom smatraju se i ugovori o najmu kojim se prenosi pravo uporabe imovine u određenom razdoblju u zamjenu za naknadu. Knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine na dan 30.06.2021. iznosi 209.806,71 kn

AOP 15 – Temeljni kapital

Upisani temeljni kapital na dan 31.12.2020. iznosi 18.211.300,00 HRK. Tijekom 2020. izvršena su dva povećanje kapitala u iznosima od HRK 1.700.000,00 (OTP Banka) i od HRK 3.531.400,00 (dobiveno spajanjem sa OTP savjetovanjem), pa konačan upisani temeljni kapital iznosi HRK

Bilješke uz financijska izvješća

18.211.300,00 Od tog iznosa 81,70% pripada OTP Banci, a 18,30% OTP Alapkezelő Zrt, Mađarska.

AOP 19 – Zadržana dobit ili preneseni gubitak

Na dan 30.06.2021. OTP invest ima prenesenih gubitaka u iznosu od -13.756.035,35 HRK.

AOP 20 – Dobit ili gubitak tekuće godine

Gubitak za prvo polugodište 2021. godine iznosi 126.302,27 HRK.

AOP 23 – Financijske obveze u iznosu od 104.525,59 HRK obuhvaćanje dugoročne obveze iz financijskog najma (MSFI 16 – najam nekretnina).

AOP 24 - Ostale obveze

Ostale obveze u iznosu od 1.057.916,92 HRK kn odnose se na: obveze prema dobavljačima, obveze za neto plaće radnicima, obveze za poreze i doprinose iz plaća i na plaće, obveze prema zaposlenima, obveze po ugovoru o djelu, obveze za porez, obveze za doprinose i članarine, rezervacije za umanjeње novca, jubilarne nagrade i otpremnine.

BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

Osnovna djelatnost OTP Investa jest upravljanje otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom. Naknada za upravljanje izračunava se u postotku od neto imovine otvorenog investicijskog fonda. Iznos naknade za upravljanje obračunava se svakodnevno, jednostavnim kamatnim računom na temelju neto vrijednosti imovine Fonda. Naknada za upravljanje isplaćuje se Društvu jednom mjesečno.

Fond	Naknada za upravljanje	Ulazna naknada	Izlazna naknada
OTP Start	1,00%	-	-
OTP SHORT-TERM	0,95%	ne naplaćuje se	1% za ulaganja kraća od 3 mjeseca

Bilješke uz financijska izvješća

OTP E-Start	0,95%	ne naplaćuje se	za ulaganja u Fond duža od 15 (petnaest) dana izlazna naknada se ne naplaćuje za ulaganja u Fond kraća od 15 (petnaest) dana ulagatelju se naplaćuje izlazna naknada u iznosu od 1,50% od ukupne prodajne cijene udjela
OTP Uravnoteženi	2.00%	-	*1% za ulaganja kraća od godine dana
OTP Indeksni	0,85%	*manje od 75,000.00 Kn - 1% *75,000.01 Kn do 200,000.00 Kn - 0.5% *200.000,01 Kn i više - 0%	*2 % za ulaganja kraća od 3 mjeseca *1 % za ulaganja između 3 i 12 mjeseci *0,5% za ulaganja između 12 i 24 mjeseca *0,0% za ulaganja dulja od 24 mjeseca
OTP Meridian 20	2,00%	*manje od 75,000.00 Kn - 1% *75,000.01 Kn do 200,000.00 Kn - 0.5% *200.000,01 Kn i više - 0%	*2 % za ulaganja kraća od 3 mjeseca *1 % za ulaganja između 3 i 12 mjeseci *0,5% za ulaganja između 12 i 24 mjeseca *0,0% za ulaganja dulja od 24 mjeseca
OTP MULTI 2	1,00%	Ulazna naknada: 3% od ukupne cijene izdanja udjela koji ulagatelj stječe. Ulazna naknada ne naplaćuje se u razdoblju od 14.11 - 31.12.2016.	3% od iznosa ukupne otkupne cijene udjela koji ulagatelj povlači iz Fonda temeljem otkupa udjela prije dospijeca roka Fonda. Na kraju razdoblja ulaganja (po isteku 5 godina) ne naplaćuje se izlazna naknada.
OTP ABSOLUTE	1,10%	Tijekom početne ponude udjela i prikupljanja sredstava Fonda ulazna naknada se ne naplaćuje. Prilikom naknadnog izdavanja udjela Fonda ulagatelju se naplaćuje	1% od iznosa ukupne otkupne cijene udjela koji ulagatelj povlači iz Fonda temeljem otkupa udjela prije dospijeca roka Fonda. Na kraju razdoblja ulaganja (po isteku 3 godina) ne

Bilješke uz financijska izvješća

		ulazna naknada u visini od 1% od ukupne vrijednosti izdanih udjela koje ulagatelj stječe ukoliko je njihova vrijednost manja od EUR 10.000 (deset tisuća eura).	naplaćuje se izlazna naknada.
OTP MULTI USD	1,10%	3% od ukupne cijene izdanja udjela koji ulagatelj stječe (nakon isteka početne ponude udjela)	3% od iznosa ukupne otkupne cijene udjela koji ulagatelj povlači iz Fonda temeljem otkupa udjela prije kraja razdoblja trajanja Fonda
FOND ZA STABILNOST	Ovisno o veličini uplate; u rasponu od 0,09%-0,075%	Ne naplaćuje se	Ne naplaćuje se
OTP GLOBAL	1,10%	1%	Za ulaganja duža od godine dana izlazna naknada se ne naplaćuje, za kraća ulaganja iznosi 1%

AOP 29 – Naknada za upravljanje

Ukupna naknada za upravljanje iznosi 3.062.296,17 kn a odnosi se na naknadu za upravljanje UCITS fondovima u iznosu od 2.948.511,36 kn (AOP 30) i naknadu za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima u iznosu od 113.784,81 kn (AOP 31). Naknada za upravljanje je umanjena (netirana) za iznos upravljačke naknade koji je otpušten klijentima.

AOP 32 – Prihod od ulaznih naknada

Prihod od ulaznih naknada u iznosu od 0,00 kn odnosi se na ulazne naknade naplaćene od UCITS fondova (AOP 33).

AOP 35 – Prihod od izlaznih naknada

Ukupna izlazna naknada iznosi 42.427,28 HRK kn a odnosi se na prihod od izlaznih naknada za UCITS fondove u iznosu od 42.427,28 kn (AOP 36) i prihoda od izlazne naknade vezane

Bilješke uz financijska izvješća

za alternativne fondove u iznosu od 0,00 kn (AOP 37). Izlazna naknada je umanjena za iznos izlaznih naknada koje su na teret Društva oproštene udjelničarima prilikom izlaska iz Fonda.

AOP 40 - Troškovi za posredovanja u prodaji udjela

Troškovi za posredovanja u prodaji fondova u iznosu od 206.136,60 kn odnosi se na naknade plaćene za prodaju fondova HRportfolio d.o.o. i OTP banci d.d., kao posredovateljima u prodaji udjela.

AOP 44 – Prihod od investicijskog savjetovanja za prvo polugodište 2021. iznosi 909.719,11 HRK.

AOP 45 – Opći i administrativni troškovi poslovanja

Opći i administrativni troškovi poslovanje u iznosu (3.938.191,40 kn) uključuju slijedeće najveće stavke: troškove usluga, troškove najamnine i marketinga, troškove neto plaća te doprinosa iz i na plaće, troškove ugovora o djelu i ostale naknade radnicima, troškove službenih automobila, materijalne troškove, troškove službenih putovanja i druge manje troškove.

AOP 47 – Neto prihod od kamata

Neto prihod od kamata (3.508,52 HRK) predstavlja razliku između prihoda i rashoda od kamata. Prihodi od kamata obuhvaćaju kamatu na a vista sredstva po žiro računu, dok rashodi od kamata obuhvaćaju zatezne kamate te kamate po osnovi dugoročnih najмова koji se prema MSFI 16 od 1.1.2019. knjiže u imovini društva (kao dugotrajna nematerijalna imovina).

AOP 48 – Neto tečajne razlike

Neto tečajne razlike u iznosu od (3.334,09 kn) razlika su pozitivnih tečajnih razlika u iznosu od 1.927,98 kn i negativnih tečajnih razlika u iznosu od 5.262,07 kn.

AOP 49. Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke – u iznosu od 0,00 kn odnosi se na umanjenje novčanih sredstava na računima u OTP, Zagrebačkoj i Privrednoj banci.

AOP 50 – Ostali prihodi i rashodi od financijskih instrumenata

Bilješke uz financijska izvješća

Društvo ne raspolaže financijskom imovinom.

AOP 51 – Ostali prihodi i rashodi poslovanja

Ostali prihodi i rashodi poslovanja u iznosu od 10.435,78 kn obuhvaćaju prihod s osnove ukidanja stare rezervacije za umanjenje novca, prihode od prodaje dugotrajne imovine, prihode s osnove rezirviranja za godišne odmore i prihode od premija osiguranja.

AOP 54 – Dobitak ili gubitak prije oporezivanja

Gubitak za prvo polugodište 2021. godine kao razlika prihoda i rashoda iznosi 126.302,27 kn.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

Izvještaj o novčanom toku izrađen je primjenom indirektno metode. Novčani tok od poslovnih aktivnosti je negativan i iznosi 808.873,90 kn. Novčani tok od investicijskih aktivnosti je negativan i iznosi 45.239,81 kn. Neto novčani tok od financijskih aktivnosti jednak je 87.034,00 HRK. Neto smanjenje novčanih sredstava i novčanih ekvivalenata iznosi 941.147,71 kn. Novčana sredstva i novčani ekvivalenti na početku razdoblja iznosili su 3.892.382,04 kn, dok na kraju razdoblja tj. na 30.06.2021. iznose 2.951.234,33 kn.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Upisani temeljni kapital sa 31.12.2019. iznosio je 12.979.900,00 kn. Tijekom 2020. izvršena su dva povećanja kapitala u iznosima od HRK 1.700.000,00 (OTP Banka) i od HRK 3.531.400,00 (dobiveno spajanjem sa OTP savjetovanjem), pa konačan upisani temeljni kapital iznosi HRK 18.211.300,00 na dan 31.12.2020. Od tog iznosa 81,70% pripada OTP Banci, a 18,30% OTP Alapkezero Zrt, Mađarska. Preneseni gubitak na dan 31.12.2019. iznosi 9.399.714,76 kn. Tijekom 2020. spajanjem sa OTP Savjetovanjem d.o.o. preuzet je njihov preneseni gubitak u iznosu 1.555.464,37 kn te dobitak iz prijašnjih razdoblja u iznosu 392.531,67 kn. Nakon povećanja prenesenih gubitaka i za iznos gubitka iz 2019. preneseni gubici iznose na dan 31.12.2020. godine -12.216.430,69 HRK. Na dan 30.06.2021. preneseni su gubici dodatno uvećani za gubitak 2020. godine u iznosu od 1.539.604,66 kn pa iznose 13.756.035,35 HRK.