

**EVROPSKI DOBROVOLJNI PENZIJSKI
FOND
BANJA LUKA**

Finansijski izvještaji za
godinu koja je završila
31. decembra 2022.

Sadržaj

	Stranica
Izjava odgovornosti uprave	2
Izveštaj nezavisnog revizora	3
Izveštaj o ukupnom rezultatu	6
Izveštaj o finansijskoj poziciji	7
Izveštaj o promjenama neto imovine	8
Izveštaj o tokovima gotovine	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10 - 30
Prilog 1 nadzorni i statistički izvještaji	31 - 45

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Uprava je dužna sastaviti finansijske izvještaje za svaku finansijsku godinu, koji će dati istinit i fer prikaz finansijskog položaja Fonda, rezultata poslovanja, te novčanih tokova za tu godinu u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj, te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje će omogućiti u bilo koje vrijeme sastavljanje ovakvih finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Društva, kao i sprječavanje i otkrivanje prevara i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj, te da ih dosljedno primjenjuje; da donosi razumne i razborite odluke i procjene; da pripremi finansijske izvještaje na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Fond nastaviti s poslovanjem neprikladna.

Imajući u vidu da je obavila neophodne analize, Uprava smatra da Fond ima dovoljno neophodnih sredstava da nastavi poslovati u budućnosti i u skladu s tim izvještaji Fonda su pripremljeni na osnovu načela stalnosti poslovanja.

Finansijski izvještaji su odobreni od strane Uprave, te ih, potvrđujući ovo, potpisuje:

Direktor

17. marta 2023. godine


Gordana Drobnjak



Izveštaj nezavisnog revizora članovima Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izveštaja Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, Banja Luka (u nastavku Fond), koji obuhvataju izveštaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembar 2022. godine i izveštaj o ukupnom rezultatu, izveštaj o promjenama neto imovine i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvene politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima finansijske pozicije Fonda na dan 31. decembar 2022. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izveštavanja u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (ISA). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izveštaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izveštaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond i Društvo za upravljanje Evropskim penzijskim fondom a.d. Banja Luka („Društvo“) u skladu sa *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks) i etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srpskoj, i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu s ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ostale informacije

Uprava Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže obrasce: „izveštaj o ulaganju imovine“, „izveštaj o vrijednosti transakcija HOV i nepokretnosti fonda“, „izveštaj o brokerskim naknadama, naknadama kastodi banke i drugim troškovima u vezi sa transakcijama fonda“, „izveštaj o broju članova (ugovora o članstvu) fonda“, „izveštaj o broju korisnika fonda“, „izveštaj o strukturi članova fonda“ i „izveštaj o prinosu na ulaganja“ za godinu koja je završila 31. decembra 2022. (zajedno: „Obrasci“) prikazane na stranicama 31 do 45 Godišnjeg izveštaja.

Naše mišljenje na finansijske izveštaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste, osim ako to nije izričito navedeno u našem izveštaju.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izveštaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne finansijskim izveštajima ili koja smo prikupili tokom revizije, kao i čine li se značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Obrasce, razmotrili smo da li Obrasci sadrže objelodanjivanja zahtijevana Pravilnikom o sadržaju i načinu dostavljanja izveštaja koje društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i dobrovoljni penzijski fond dostavljaju Agenciji za osiguranje Republike Srpske (sl. Glasnik RS br. 43/18) („Pravilnik“).

Izvještaj nezavisnog revizora članovima Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, Banja Luka (nastavak)

Ostale informacije (nastavak)

Na osnovu procedura isključivo obavljenih kao dio naše revizije finansijskih izvještaja, prema našem mišljenju, u svim materijalno značajnim aspektima:

- informacije predstavljene u Obrascima za finansijsku godinu, za koji su finansijski izvještaji pripremljeni, su konzistentne sa finansijskim izvještajima, i
- obrasci su pripremljeni u skladu sa Pravilnikom.

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumjevanje Fonda te okruženja u kojem posluje, a koje smo stekli tokom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identifikovali značajno pogrešne iskaze u Obrascima. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Fonda da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, objelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primjenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namjerava da likvidira Fond ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje su odgovorna za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Fonda.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjeravanja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške, i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjeravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu s Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze.

Pogrešni iskazi mogu da nastanu uslijed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (ISA), mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed kriminalne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizijskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbjede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale uslijed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.

Izveštaj nezavisnog revizora članovima Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, Banja Luka (nastavak)

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

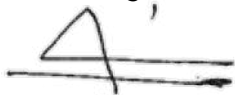
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole entiteta.
- Vršimo procjenu primjenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti entiteta da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Podružnica Banja Luka
Ovlašteni revizori



Svetozara Markovića 5/11
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina



Manal Bećirbegović
Izvršni direktor

17. marta 2023. godine



Vedran Vukotić
Ovlašćeni revizor

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

(Svi iznosi su dati u KM, ukoliko nije drugačije naglašeno)

Napomena	2022	2021
Realizovani prihodi i rashodi		
Poslovni prihodi		
Prihod od kamata – na obveznice i depozite	449.826	240.471
Prihod od amortizacije diskonta	48.767	34.041
Prihod od dividendi	18.143	31.135
Neto prihod od finansijskih sredstava vrednovanih kroz bilans uspjeha	-	30.019
	516.736	335.666
Poslovni rashodi		
Naknada Društvu za upravljanje	(432.750)	(255.343)
Naknada banci depozitaru	(32.105)	(19.491)
Rashodi na osnovu kamata	(40.522)	(18.771)
Neto rashod od finansijskih sredstava vrednovanih kroz bilans uspjeha	(54.751)	-
Ostali rashodi	(8.377)	(5.893)
	(568.505)	(299.498)
Realizovani (gubitak) / dobitak	(51.769)	36.168
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu		
<i>Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane u izvještaj o dobiti ili gubitku</i>		
Nerealizovani dobiti na HOV	181.959	127.720
Ostala sveobuhvatna dobit	181.959	127.720
Povećanje neto imovine od poslovanja	130.190	163.888

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

Uprava Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo") je sastavila priložene finansijske izvještaje Fonda dana 17. marta 2023. godine.

Priloženi finansijski izvještaji će biti dostavljeni Upravnom odboru Društva na usvajanje.

Potpisano u ime Društva i Fonda:

Gordana Drobnjak

Direktor




Dragana Gajić

Odjeljenje za finansije,
računovodstvo i opšte poslove



Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI

(Svi iznosi su dati u KM, ukoliko nije drugačije naglašeno)

	Napomena	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
UKUPNA IMOVINA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5	492.941	1.101.874
		492.941	1.101.874
ULAGANJA FONDA			
Finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	21.257.968	14.312.698
Finansijska sredstva kroz bilans uspjeha	7	1.445.268	310.019
Depoziti i plasmani	8	2.650.000	1.720.000
		25.353.236	16.342.717
POTRAŽIVANJA			
Potraživanja po osnovu kamata	9	2.418	1.621
Potraživanje po osnovu dividende	10	-	11.743
Potraživanja po osnovu datih avansa	11	465.931	-
		468.349	13.364
Aktivna vremenska razgraničenja	12	216.356	113.258
UKUPNA IMOVINA		26.530.882	17.571.213
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti		28.429	104.139
Obaveze prema društvu za upravljanje	13	58.786	42.206
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	14	3.353	2.126
Obaveze po osnovu članstva (isplate i nerasknjiženo)		2.970	2.720
UKUPNE OBAVEZE		93.538	151.191
NETO IMOVINA FONDA	15	26.437.344	17.420.022
Kapital			
Osnovni kapital - udjeli	16	26.123.566	17.236.434
Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		326.210	144.251
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		39.337	3.169
(Gubitak) / dobitak tekuće godine		(51.769)	36.168
		26.437.344	17.420.022
Broj obračunskih jedinica	16	2.514.251	1.662.364
Vrijednost obračunske jedinice (u KM)		10,51500	10,47906

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE

(Svi iznosi su dati u KM, ukoliko nije drugačije naglašeno)

	Napomena	2022	2021
Povećanje neto imovine od poslovanja			
Realizovani (gubitak) / dobitak od ulaganja		(51.769)	36.168
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		181.959	127.720
		130.190	163.888
Povećanje neto imovine po osnovu transakcija sa udjelima			
Povećanje neto imovine po osnovu izdatih udjela		9.783.229	9.068.921
Smanjenje neto imovine po osnovu izdatih udjela		(896.097)	(337.510)
		8.887.132	8.731.411
Ukupno povećanje neto imovine Fonda		9.017.322	8.895.299
Neto imovina			
Na početku perioda		17.420.022	8.524.723
Na kraju perioda		26.437.344	17.420.022
Broj udjela Fonda u periodu	15		
Broj udjela na početku perioda		1.662.365	823.887
Izdati udjeli u toku perioda		937.790	870.863
Povučeni udjeli u toku perioda		(85.904)	(32.385)
Broj udjela na kraju perioda		2.514.251	1.662.365

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

(Svi iznosi su dati u KM, ukoliko nije drugačije naglašeno)

	2022	2021
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i kupona	2.445.744	230.382
Prilivi po osnovu dividendi	29.886	25.845
Prilivi po osnovu ulaganja u depozite	870.000	190.000
Ostali prilivi od operativnih aktivnosti	169.757	1.063.159
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	3.515.387	1.509.386
Tokovi gotovine iz operativnih aktivnosti		
Odliv po osnovu troškova banke depozitara	(32.210)	(19.029)
Odliv po osnovu ulaznih i naknada za upravljanje	(582.659)	(390.792)
Odliv po osnovu brokerske provizije	(25.855)	(29.042)
Odliv po osnovu kupovine HOV	(10.569.762)	(8.270.532)
Odliv po osnovu ulaganja u depozite	(1.800.000)	(700.000)
Ostali odlivi od operativnih aktivnosti	(3.796)	(890)
Neto odliv gotovine iz operativnih aktivnosti	(13.014.282)	(9.410.285)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uplate udjela	9.783.229	9.068.921
Odliv gotovine po osnovu isplate udjela	(893.267)	(337.510)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	8.889.962	8.731.411
Ukupan priliv gotovine	13.298.616	10.578.307
Ukupan odliv gotovine	(13.907.549)	(9.747.795)
Neto priliv gotovine u toku perioda	(608.933)	830.512
Gotovina na početku perioda	1.101.874	271.362
Gotovina na kraju perioda	492.941	1.101.874

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

Evropski dobrovoljni penzijski fond Banja Luka (u daljem tekstu: „Fond“) je osnovan dana 29. decembra 2017. godine kada je Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela Rješenje kojim je izdala dozvolu za organizovanje i upravljanje Fondom. Statut Fonda donesen je 4. oktobra 2017. godine od strane Upravnog odbora Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Fond“). U poslovanju sa inostranstvom Fond posluje pod nazivom „European Voluntary Pension Fund“. Fond je organizovan kao otvoreni dobrovoljni penzijski fond.

Osnovna djelatnost Fonda je prikupljanje novčanih sredstava dobrovoljnom uplatom penzijskog doprinosa od strane obveznika uplate i ulaganja tih sredstava radi povećanja vrijednosti Fonda. Fond je organizovan kao fond posebne vrste, odnosno posebne imovine, bez svojstva pravnog lica, koju čini zbir sredstava od dobrovoljnih doprinosa i prinosa od investiranih sredstava, umanjenih za naknade koje se naplaćuju od Fonda. Fondom upravlja Društvo. Imovina Fonda je u svojini članova Fonda, srazmjerno njihovom udjelu u imovini. Imovina Fonda je odvojena od imovine Društva.

Poslovanje Fonda se zasniva na odredbama Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima Republike Srpske („Službeni glasnik RS“ broj 13/09 i 107/19 u daljem tekstu „Zakon“), podzakonskim aktima, kao i internim pravilima poslovanja koja su bazirana na ovim zakonskim propisima za koja je dobijena saglasnost Agencije za osiguranje Republike Srpske (u daljem tekstu „Agencija“), kao regulatora.

Članstvo u Fondu je na bazi dobrovoljnosti, gdje postoji potpuna sloboda u izboru fonda, kao i u njegovom napuštanju, a moguće je i članstvo u više dobrovoljnih penzionih fondova. Fond predstavlja instituciju kolektivnog investiranja u okviru koje se prikuplja i ulaže penzijski doprinos u različite vrste imovine sa ciljem ostvarenja prihoda i smanjenja rizika ulaganja. Poslove kastodi banke za Fond obavlja Nova banka a.d. Banja Luka. Sjedište Fonda je u Banjoj Luci u ulici Kralja Petra I Karađorđevića 109/3.

Fond na dan 31. decembra 2022. godine nije imao zaposlenih.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1 Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje Fonda. Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

2.2 Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), osim određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po revalorizovanim iznosima ili fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda, kao što je dalje opisano u računovodstvenim politikama.

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Finansijski izvještaji Fonda su prikazani u formatu propisanom propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za investicione fondove ("Službeni glasnik RS" broj 113/21), kao i Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika o sadržaju i načinu dostavljanja izvještaja koje društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i dobrovoljni penzijski fond dostavljaju Agenciji za osiguranje Republike Srpske ("Službeni glasnik RS" broj 75/22), a koji uključuju sljedeće finansijske izvještaje:

1. Bilans stanja investicionog fonda – Izvještaj o finansijskom položaju;
2. Bilans uspjeha investicionog fonda – Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu;
3. Izvještaj o promjenama neto imovine investicionog fonda;
4. Bilans tokova gotovine investicionog fonda - Izvještaj o tokovima gotovine;
5. Nadzorni i statistički izvještaji dobrovoljnog penzijskog fonda – Izvještaj o ulaznim naknadama članova fonda, brokerskim naknadama, naknadama kastodi banke i drugim troškovima u vezi sa transakcijama fonda.

U skladu sa Zakonom, Društvo je dužno da vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izvještaje za Fond kao i da do 31. marta tekuće godine Agenciji za osiguranje Republike Srpske dostavi godišnji izvještaj o poslovanju, u okviru kojeg, odvojeno prikazuje godišnje finansijske izvještaje za Društvo i finansijske izvještaje za Fond.

S obzirom da Fond nije pravno lice, rukovodstvo Društva smatra da Fond nije u obavezi da predaje svoje finansijske izvještaje nadležnom registru u Republici Srpskoj (APIF), i saglasno navedenom priloženi finansijski izvještaji nisu ni predati nadležnom registru.

Društvo je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine za Fond, koristilo direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Društvo je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

2.3. Funkcionalna valuta i valuta izvještavanja

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u konvertibilnim markama (KM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Poslovni prihodi

Poslovni prihodi obuhvataju prihode od dividendi, prihode od kamata i amortizacije premije (diskonta) po osnovu hartija od vrijednosti („HOV“) sa fiksnim rokom dospijeca i ostale poslovne prihode.

Realizovani dobitak obuhvata realizovane dobitke po osnovu prodaje hartija od vrijednosti, realizovane dobitke po osnovu kursnih razlika i ostale realizovane dobitke. Prihodi od dividendi se evidentiraju kad se ostvari pravo na dividendu. Prihodi od kamata i amortizacije premije (diskonta) po osnovu hartija od vrijednosti sa fiksnim rokom dospijeca predstavljaju prihode koje fond ostvaruje po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i po osnovu depozita i amortizovani dio razlike nominalne i tržišne cijene hartija od vrijednosti.

Ostali poslovni prihodi podrazumijevaju ostale poslovne prihode koji nisu sadržani u naprijed navedenim prihodima.

3.2. Poslovni rashodi

Poslovni rashodi se evidentiraju u trenutku njihovog nastanka i sastoje se od naknade Društvu po osnovu upravljanja, troškova kupovine i prodaje ulaganja i naknade kastodi banci za troškove platnog prometa i troškove po osnovu pružanja kastodi usluga po ugovoru. Svi troškovi koji se isplaćuju na teret imovine Fonda definisani su Pravilnikom o naknadama, koji je odobren od strane Agencije.

Naknada Društvu za upravljanje Fondom

Društvo mjesečno fakturiše Fondu naknadu za upravljanje i ulaznu naknadu. Naknada za upravljanje se utvrđuje prilikom svakog obračuna neto vrijednosti imovine Fonda, a koji je usaglašen između Društva i kastodi banke. Za iznos ulazne naknade se umanjuje vrijednost svake uplate u Fond prije pretvaranja u obračunske jedinice. Kastodi banka kontroliše obračun koji je Društvo sastavilo, potvrđuje ga i odgovorna je za tačnost obračuna. Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa (ulazna naknada) obračunava se jednokratno, i to kao procenat u odnosu na pojedinačnu uplatu po stopi do maksimalno 1,9% od ukupno izvršenih uplata. Za članove penzijskog plana, naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa obračunava se procentualno od ukupne vrijednosti uplaćenih penzijskih doprinosa koje je organizator penzijskog plana uplatio za članove tog plana, najviše do 1,9% od vrijednosti izvršene uplate.

Naknada Društvu za upravljanje Fondom obračunava se najviše do 2% godišnje od neto vrijednosti imovine Fonda. Naknada se obračunava svakog dana, i to kao procenat podijeljen sa 365,25 uzimajući kao osnovicu neto vrijednost imovine Fonda. Neto vrijednost imovine Fonda predstavlja vrijednost imovine umanjenu za iznos obaveza. Na kraju svakoga mjeseca, Društvo naplaćuje od Fonda iznos koji predstavlja zbir svih dnevnih vrijednosti naknada za taj mjesec. Naknada za prenos računa člana Fonda predstavlja naknadu za troškove prenosa računa u Fond kojim upravlja drugo Društvo i obračunava se kao umanjenje sredstava za iznos stvarnih troškova, s tim što naknada ne može biti obračunata u visini većoj od iznosa koji propiše Agencija.

Naknada kastodi banci

Naknada kastodi banci obračunava se po Tarifniku kastodi usluga, i to: 0,15% na iznos imovine do 10 miliona KM odnosno 0,125% na iznos imovine preko 10 miliona KM. Od 1. jula 2018. godine naknade kastodi banke su uvećane za PDV po stopi 17%.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3. Realizovani dobici i gubici

Realizovani gubitak obuhvata realizovane gubitke na prodaji hartija od vrijednosti, realizovane gubitke po osnovu kursnih razlika i ostale realizovane gubitke.

Realizovani dobitak od prodaje ulaganja se iskazuje ako se prodaja izvrši po cijenama koje su više u odnosu na nabavnu vrijednost ulaganja. U obrnutom slučaju biće evidentiran realizovani gubitak.

Prilikom knjigovodstvenog evidentiranja prodaje ulaganja, isknjižavaju se i svi nerealizovani dobici i gubici koji se odnose na to ulaganje bilo da su iskazani na računima uspjeha ili u revalorizacionim rezervama. Oni prodajom postaju realizovani i uključuju se u obračun ukupnog dobitka ili gubitka ostvarenog prodajom ulaganja iz portfelja.

Ostali prihodi i rashodi se knjiže po načelu uzročnosti.

3.4. Nerealizovani dobici i gubici

Promjene fer vrijednosti se evidentiraju na kontima ispravke vrijednosti i nerealizovanih dobitaka, odnosno gubitaka za hartije koje su klasifikovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, odnosno ispravke vrijednosti i revalorizacionih rezervi za hartije klasifikovane kao raspoložive za prodaju.

3.5. Vrijednost imovine, obračun neto vrijednosti imovine i utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice Fonda

Upravni odbor Agencije, na sjednici održanoj 30. novembra 2017. godine, donio je Pravilnik o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu "Pravilnik", "Službeni glasnik RS" broj 113/17) i na sjednici 27. aprila 2018. godine, Pravilnik o izmjenama pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda ("Službeni glasnik RS" broj 43/18).

Imovina Fonda

U skladu sa Pravilnikom ukupnu vrijednost imovine Fonda na dan vrednovanja čini zbir vrijednosti svih vrsta imovine propisanih Zakonom, i to:

- 1) hartije od vrijednosti iz portfelja Fonda,
- 2) nekretnine u vlasništvu Fonda,
- 3) depoziti novčanih sredstava Fonda kod banaka,
- 4) novčana sredstva Fonda na računu kod kastodi banke, i
- 5) potraživanja Fonda.

Vrijednost imovine Fonda na dan vrednovanja se utvrđuje u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima, računovodstvenim politikama i Pravilnikom.

Neto vrijednost imovine Fonda

Obaveze Fonda predstavljaju obaveze nastale po osnovu

- 1) ulaganja imovine Fonda,
- 2) uplate i isplate obračunskih jedinica,
- 3) naknada Društvu,
- 4) naknada kastodi banci i
- 5) naknade troškova koje padaju na teret Fonda u skladu sa Zakonom.

Neto vrijednost imovine Fonda, na dan vrednovanja, izračunava se na način da se vrijednost ukupne imovine umanji za obaveze Fonda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Vrijednost imovine, obračun neto vrijednosti imovine i utvrđivanje vrijednosti obračunske jedinice Fonda (nastavak)

Obračunske jedinice Fonda

Ukupna vrijednost svih obračunskih jedinica Fonda, jednaka je neto vrijednosti imovine Fonda. Obračunske jedinice mogu se izraziti u dijelovima. Jedinstvena početna vrijednost obračunske jedinice za Fond iznosi 10 KM. Vrijednost obračunske jedinice Fonda, na dan vrednovanja utvrđuje se dijeljenjem vrijednosti neto imovine Fonda izražene u KM sa ukupnim brojem obračunskih jedinica. Vrijednost obračunske jedinice Fonda, na dan vrednovanja iskazuje se na pet decimalnih mjesta.

Uplaćeni penzijski doprinosi pretvaraju se u obračunske jedinice istog dana kada su uplaćeni, evidentiranjem jedinica na individualnom računu člana Fonda, ukoliko postoji izvještaj o uplati, ukoliko u slučaju penzijskih planova izvještaj o uplati nije dostupan prije uplate, uplata se evidentira i rasknjižava po dostupnosti istog.

3.6. Dobrovoljni penzijski doprinosi članova Fonda

Član Fonda može biti domaće i strano punoljetno fizičko lice. Članstvo u Fondu je na bazi dobrovoljnosti, postoji potpuna sloboda u izboru fonda, kao i u njegovom napuštanju. Društvo za svakog člana Fonda koji ima zaključen ugovor o članstvu u Fondu, odnosno zaključen ugovor o penzijskom planu, otvara i vodi individualni račun.

Novčana sredstva kojima Fond raspolaže prikupljaju se uplatom penzijskih doprinosa koja u Fond uplaćuje obveznik uplate. Minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u Fond je 10 KM. Uplata penzijskih doprinosa je dobrovoljna i ne obavezuje člana Fonda - obveznika uplate na određenu dinamiku uplata.

Uplaćeni penzijski doprinos konvertuje se u investicione jedinice istog dana kad je uplaćen ili kada je dostupan izvještaj o uplati i pripisuje se na individualni račun svakog člana za koga je izvršena uplata. Stanje broja investicionih jedinica na individualnom računu člana fonda uvećava se za nove uplate. Investiciona jedinica predstavlja srazmjerni obračunski udio u ukupnoj neto imovini fonda.

U skladu sa Zakonom, pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda stiče sa navršenih 58 godina života, bez obzira na period akumuliranja sredstava u Fondu, odnosno sa navršene 53 godine života i najmanje pet godina uplaćivanja doprinosa u kontinuitetu ili 60 mjesečnih uplata. Izuzetno, pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i prije pomenutih uslova, u slučaju vandrednih troškova liječenja ili trajne nesposobnosti za rad. Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora početi najkasnije sa navršenih 70 godina života.

U slučaju smrti člana Fonda, sredstva na njegovom računu pripadaju nasljedniku kojeg je on odredio u posebnoj izjavi odnosno sredstva se prenose u skladu sa zakonom u nasljeđivanju, ukoliko član nije Društvu dostavio ime (jednog ili više) nasljednika, po sopstvenom izboru.

Sredstva koja su akumulirana na računu člana Fonda mogu se povući jednokratnom ili programiranom isplatom. Ako je akumulirani iznos u trenutku ostvarivanja prava na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima manji od 5.000 KM ukupan iznos mora biti jednokratno isplaćen. Programirana isplata podrazumijeva da član Fonda u ugovoru sam odredi mjesečni iznos i period u kome će mu akumulirana sredstva biti isplaćivana sve do trenutka isplate cjelokupnog iznosa koji je na njegovom računu prethodno akumuliran.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Dobrovoljni penzijski doprinosi članova Fonda (nastavak)

Imovina Fonda investira se u cilju ostvarivanja prihoda za članove Fonda. Prinos od investiranja ukupnih sredstava Fonda (nakon odbitka naknada za upravljanje i troškova investiranja) pripada svakom članu Fonda srazmjerno broju njegovih investicionih jedinica. Svakom članu Fonda, Društvo za upravljanje garantuje iznos od 50% svih neto izvršenih uplata (uplata u Fond umanjenih za ulaznu proviziju). Uz taj iznos, Društvo za upravljanje garantuje da će isti biti uvećan za garantovani godišnji prinos koji iznosi 0,10%. Iznos garantovanih sredstava na individualnom računu člana Fonda će zavisiti od dužine perioda ulaganja u Fond, visine uplata, kao i broja uplata i broja isplata iz Fonda.

Iznos garantovanih sredstava za svakog člana Fonda se utvrđuje svake godine na dan 31.12. u svrhu finansijskog izvještavanja Društva za upravljanje i u trenutku podnošenja zahtjeva za raspolaganje i povlačenje sredstava člana Fonda.

Član fonda preuzima rizik ulaganja iznad garantovanog godišnjeg prinosa obračunatog na prethodno navedeni način.

Osnovna načela investicione politike Fonda

Imovina Fonda investira se u skladu sa sljedećim načelima:

- načelo sigurnosti imovine Fonda – ulaganjem u hartije od vrijednosti emitenata sa visokim kreditnim rejtingom,
- načelo diversifikacije portfelja – ulaganjem u hartije od vrijednosti koje se razlikuju prema vrsti i emitentima kao i prema drugim obilježjima,
- načelo likvidnosti - ulaganjem hartije od vrijednosti koje je moguće brzo i efikasno kupiti i prodati po relativno ujednačenoj i stabilnoj cijeni i
- načelo profitabilnosti - ulaganjem u hartije od vrijednosti koje uz uvažavanje prethodno navedenih načela, donose potencijalno najveći prinos.

3.7. Finansijski instrumenti

Gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvataju gotovinu i depozite po viđenju za potrebe pripreme izvještaja o tokovima gotovine i izvještaja o finansijskom položaju.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja se mjere po amortizovanom trošku umanjeno za ispravku vrijednosti.

Obaveze prema dobavljačima i ostale obaveze kao i obaveze po kamatonosnim kreditima i pozajmicama vrednuju se po amortizovanom trošku.

(a) Priznavanje i prestanak priznavanja

Finansijski instrumenti, koji se sastoje od finansijske imovine i finansijskih obaveza, priznaju se u izvještaju o finansijskoj poziciji kada Fond postane ugovorna strana vezano uz instrument.

Fond prestaje priznavati finansijsku imovinu kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od imovine, ili kada prenosi prava na prijem ugovorenih novčanih tokova u transakciji u kojoj se prenosi znatan dio svih rizika i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, ili kada niti prenosi niti zadržava značajan dio svih rizika i koristi od vlasništva i onda gubi kontrolu. Kada se kontrola zadrži, subjekt nastavlja priznavati finansijsku imovinu u mjeri u kojoj je kontinuirano uključen.

Fond prestaje priznavati finansijsku obavezu kada su njezine ugovorne obaveze ispunjene, otkazane ili istekle.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

(b) Klasifikacija i mjerenje

Sva finansijska imovina i obaveza početno se priznaju po fer vrijednosti, koja je obično transakcijska cijena, uključujući, gdje je to prikladno, transakcije koje se mogu direktno pripisati sticanju ili izdavanju finansijske imovine ili finansijske obaveze, s izuzetkom potraživanja od kupaca bez značajne komponente finansiranja, koja se mjeri po transakcijskoj cijeni, utvrđenoj u skladu s računovodstvenim politikama subjekta za prihode.

Finansijska imovina određena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVBU)

Finansijska imovina klasifikuje se po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ako proizlazi iz ugovora koji ne dovode do novčanih tokova koji su isključivo glavnica i kamata, ili na drugi način kada se drži u poslovnom modelu kod kojeg se uglavnom realizuje prodajom. Takva imovina se ponovo mjeri po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Dobici i gubici koji proizlaze iz ponovnog mjerenja iskazuju se u bilansu uspjeha kao neto prihod ili rashod od finansijskih sredstava kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina određena po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOSD)

Finansijska imovina klasifikuje se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako proizlazi iz ugovora koji dovode do novčanih tokova koji su samo plaćanje glavnice i kamata i ako se drži u poslovnom modelu koji dio ostvaruje prodajom, a dio držanjem do dospelosti priznaje se početno po fer vrijednosti uvećanoj za sve troškove koji se mogu direktno pripisati transakciji, ili u slučaju potraživanja od kupaca, po transakcijskoj cijeni.

Na kraju svakog izvještajnog razdoblja finansijska imovina se ponovo mjeri po fer vrijednosti a kumulativna dobit ili gubitak u odnosu na amortizovani trošak priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i rezervi fer vrijednosti. Prihodi od kamata te dobiti ili gubici od kursnih razlika nastalih od te imovine uključuju se u poslovne prihode ili rashode u bilansu uspjeha. Ova imovina je takođe predmet umanjenja vrijednosti.

Kada se ta imovina prestane priznavati, kumulativna dobit ili gubitak se reklasifikuje iz kapitala u dobit ili gubitak.

Finansijska imovina određena po amortizovanom trošku (AT)

Finansijska imovina se vodi po amortizovanom trošku kada nastane iz ugovora koji rezultuje ugovornim novčanim tokovima, a koja se drži u poslovnom modelu radi naplate ugovornih novčanih tokova. Ona se vrednuje po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope i podložna je gubicima od umanjenja vrijednosti. Prihodi od kamata uključeni su u poslovne prihode.

(c) Umanjenje vrijednosti imovine

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Društvo priznaje ispravku vrijednosti za umanjenje vrijednosti finansijske imovine koja se određuje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortizovanom trošku te ugovornu imovinu potraživanja po osnovu najma i finansijske garancije na temelju očekivanog kreditnog gubitka. Povećanja i smanjenja ispravki vrijednosti za umanjenje vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Očekivani kreditni gubici predstavljaju razliku između ugovornih novčanih tokova (ili cijene transakcije) i očekivanih novčanih tokova na kraju izvještajnog razdoblja na temelju prethodnog iskustva Društva i razumnih i potkrepljujućih očekivanja o budućim kreditnim uslovima.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Za potraživanja od kupaca, ugovornu imovinu i potraživanja po osnovu najma, Društvo priznaje umanjenje vrijednosti na temelju vjerovatnosti da kupac neće ispuniti obavezu tokom vijeka trajanja imovine, te gubitak koji će nastati s obzirom na taj propust (očekivani gubitak tokom vijeka trajanja). Društvo definiše neispunjavanje obaveza kad kupac ne ispuni obavezu u roku dužem od 90 dana nakon dospijeca. Za svu ostalu imovinu, Društvo početno priznaje umanjenje vrijednosti na temelju vjerovatnosti da će kupac ili ugovorna strana propasti u narednih 12 mjeseci, osim ako nije došlo do značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti ili ako se u cjelosti izgubi kreditna sposobnost u kojem slučaju se ispravka vrijednosti za umanjenje vrijednosti povećava na očekivani životni gubitak. Imovina se umanjuje za kreditne gubitke kada postoji jedan ili više događaja opisanih u prethodnim politikama za umanjenje vrijednosti kao što je navedeno i u nastavku.

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja preispituju se na kraju svakog izvještajnog perioda kako bi se utvrdilo postoje li objektivni dokazi umanjenja vrijednosti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti uključuje dostupne podatke koji su uočeni od strane Društva o jednom ili više sljedećih gubitaka:

- 1) značajne finansijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- 2) kršenje ugovora, kao što je neispunjavanje ugovornih obaveza ili zakašnjelo plaćanje;
- 3) postaje vjerovatno da će dužnik ili izdavatelj ući u stečaj ili drugu finansijsku reorganizaciju;
- 4) značajne promjene u tehnološkom, tržišnom, ekonomskom ili pravnom okruženju koje imaju negativan učinak na dužnika ili izdavatelja;
- 5) opšti pad sposobnosti vezano uz grupu finansijske imovine da izvrši plaćanja u roku.

Ako takvi dokazi postoje za potraživanja od kupaca i ostala kratkotrajna potraživanja i ostala finansijska imovina iskazana po amortizovanom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti mjeri se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih na početnu efektivnu kamatnu stopu finansijske imovine (tj. efektivna kamatna stopa izračunata pri početnom priznavanju te imovine) pri čemu je učinak diskontovanja značajan. Ta se procjena provodi grupno kada ta finansijska imovina ima slične karakteristike rizika, kao što je slično stanje prekoračenja dospijeca a nisu pojedinačno procijenjene kao umanjene. Budući novčani tokovi za finansijsku imovinu koji se zajednički procjenjuju za umanjenje vrijednosti temelje se na iskustvu istorijskog gubitka za imovinu s karakteristikama kreditnog rizika sličnim zajedničkoj grupi.

Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i smanjenje se objektivno može povezati s događajem koji je nastao nakon priznavanja gubitka od umanjenja, gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje kroz račun dobiti i gubitka. Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti neće imati za posljedicu knjigovodstvenu vrijednost imovine iznad one koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u prethodnim godinama.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(ii) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Interni i eksterni izvori informacija se preispituju na kraju svakog perioda izvještavanja kako bi se identifikovale naznake koje upućuju na to da je nefinansijska imovina, uključujući nekretnine, postrojenja i opremu, nematerijalnu imovinu s ograničenim vijekom trajanja i ulaganja. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine.

Izračun nadoknative vrijednosti

Nadoknativi iznos imovine je veći iznos upoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u upotrebi. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi svode se na sadašnju vrijednost primjenom procjene diskontne stope prije oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za sredstvo.

Ako sredstvo ne ostvaruje novčane prilive u velikoj mjeri nezavisno od onih iz drugih sredstava, nadoknativi iznos se određuje za najmanju grupu sredstava koja nezavisno stvara novčane prilive (tj. jedinica koja stvara novac).

Priznavanje gubitka od umanjenja vrijednosti

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka ako knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac kojoj pripada prelazi njezin nadoknativi iznos. Gubici od umanjenja priznati u vezi jedinica koje stvaraju novac trebaju smanjiti knjigovodstvenu vrijednost ostalih sredstava u jedinici (ili skupini jedinica) na pro rata osnovi, osim što se knjigovodstvena vrijednost imovine neće smanjiti ispod njene pojedinačne fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje (ako su mjerljivi) ili vrijednost u upotrebi (ako je to moguće utvrditi).

Ukidanje gubitaka od umanjenja imovine

U pogledu imovine gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ako je došlo do povoljne promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknativog iznosa.

Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti ograničeno je na knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u prethodnim godinama. Ukidanje gubitaka od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka u godini u kojoj su ukidanja priznata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan bilansa stanja, koja nose rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u narednom tekstu:

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Fond ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koje stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Fonda je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. U Republici Srpskoj ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Društva i Fonda vrši procjenu rizika i u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Društva i Fonda iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Žiro račun u domaćoj valuti	492.941	1.101.874
	492.941	1.101.874

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Nabavna vrijednost ulaganja u finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit <i>(Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar):</i>		
- obveznice	20.755.523	13.984.738
- akcije	194.375	194.375
	20.949.898	14.179.113
Svođenje na fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit <i>(Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar):</i>		
- obveznice	182.263	47.327
- akcije	125.807	86.258
	308.070	133.585
	21.257.968	14.312.698

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (nastavak)

Svođenje na fer vrijednost sredstava raspoloživih za prodaju predstavlja efekte svođenja vrijednosti sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na njihovu fer vrijednost, obračunatu u skladu sa odredbama Pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda (Napomena 3.5).

Ulaganja u obveznice

Ulaganja u obveznice Republike Srpske za izmirenje ratne štete (serije 1 – 16) sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine u ukupnom iznosu 8.871.246 KM se odnose na kupovinu dugoročnih obveznica Republike Srpske, za izmirenje ratne štete. Nominalna vrijednost obveznice je 1 KM, a nominalna kamatna stopa je 1,5% na godišnjem nivou i računa se na ostatak glavnice uz primjenu linearnog modela obračuna kamate, na bazi stvarnog broja dana. Rok dospeljeća je 14 godina od dana emisije obveznica uz grejs period isplate glavnice od četiri godine (uračunat u rok otplate). Isplata kamate se vrši u godišnjim anuitetima. Po isteku grejs perioda vlasnik obveznice ima pravo na proporcionalni dio glavnice i pripadajući dio kamate obračunate na preostali dio glavnice koji se isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice – izmirenje opštih obaveza (serija 1) sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 148,50 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1 KM, a nominalna kamatna stopa je 1,5% na godišnjem nivou i računa se na ostatak glavnice uz primjenu linearnog modela obračuna kamate, na bazi stvarnog broja dana. Rok dospeljeća je 15 godina od dana emisije obveznica, uz grejs period isplate glavnice od pet godina (uračunat u rok otplate). Isplata kamate se vrši u godišnjim anuitetima. Po isteku grejs perioda vlasnik obveznice ima pravo na proporcionalni dio glavnice i pripadajući dio kamate obračunate na preostali dio glavnice, koji se isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice - stara devizna štednja serije 8, 9 i 10 sa stanjem dan 31. decembra 2022. godine iznosi 833.533 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1 KM, a nominalna kamatna stopa je 2,5% na godišnjem nivou i računa se na ostatak glavnice uz primjenu linearnog modela obračuna kamate, na bazi stvarnog broja dana. Rok dospeljeća je 5 godina od dana emisije obveznica. Isplata kamate i glavnice se vrši u polugodišnjim i godišnjim anuitetima.

Ulaganje u obveznice – budžetski deficit (serije T, N, 05,10,11,15, 18,19, 20, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 30, 31, 32, 33, 34 i 35) sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 9.891.066 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1.000 KM, a nominalna kamatna stopa se kreće između 2% i 6% za serije različitih dospeljeća. Isplata glavnice se vrši jednokratno, po dospeljeću, po isteku roka od 10 ili 5 godina. Kamata se obračunava na glavicu i isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice Grada Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 573.854 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 100 KM, a nominalna kamatna stopa je 4% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši kvartalno. Tokom prve godine isplaćivala se samo kamata (grejs period), a nakon toga glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se narednih devet godina u jednakim kvartalnim anuitetima (36 anuiteta).

Ulaganje u obveznice emitenta Opština Srbac četvrta emisija sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 20.000 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 100 KM, a nominalna kamatna stopa je 4% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši kvartalno. Tokom prve četiri godine isplaćivaće se samo kamata (grejs period), a nakon toga glavnica i pripadajući dio kamate isplaćivaće se narednih osam godina u jednakim kvartalnim anuitetima (32 anuiteta).

Ulaganje u obveznice emitenta Elektrokrajina a.d. Banja Luka 182.976 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1.000 KM, a nominalna kamatna stopa je 3,5% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši polugodišnje u narednih deset godina u jednakim polugodišnjim anuitetima (20 anuiteta).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (nastavak)

Ulaganje u obveznice emitenta MKD Credis a.d. Banja Luka sedma i osma emisija sa stanjem na 31. decembra 2022. godine iznosi 447.945 KM. Nominalna vrijednost obveznica je 1.000 KM, a nominalna kamatna stopa je 6% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši polugodišnje u narednih tri godine u jednakim polugodišnjim anuitetima (6 anuiteta).

Ulaganje u obveznice emitenta „PRO FIN., d.o.o. Istočno Sarajevo na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 117.017 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 100 KM, a nominalna kamatna stopa je 7,5% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši mjesečno u naredne tri godine u jednakim mesečnim anuitetima (36 anuiteta).

7. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ BILANS USPJEHA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
(c) Ulaganje u udjele OIF:		
Udjeli u WVP Premium	470.000	280.000
Udjeli u OIF Triglav Globalni Dionički	500.000	-
Udjeli u Triglav Obveznički	500.000	-
<i>Svođenje na fer vrijednost sredstava kroz BU</i>	<i>(24.732)</i>	<i>30.019</i>
Ukupna ulaganja u OIF:	1.445.268	310.019

8. DEPOZITI I PLASMANI

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Addiko Banka a.d. Banja Luka	1.100.000	630.000
MF Banka a.d. Banja Luka	950.000	350.000
UniCredit Banka ad Banja Luka	350.000	-
Banka poštanska štedionica a.d. Banja Luka	250.000	740.000
	2.650.000	1.720.000

Depoziti i plasmani Fonda koji na dan 31. decembra 2022. godine iznose 2.650.000 KM predstavljaju novčane depozite kod poslovnih banaka plasirane uz kamatnu stopu koja se kreće u rasponu od 0,7% do 1,55% na godišnjem nivou.

9. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja po osnovu kamata na oročene depozite	2.418	1.621
	2.418	1.621

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

10. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DIVIDENDE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Potraživanja po osnovu dividende od Telekomunikacija Republike Srpske a.d. Banja Luka	-	11.743
	-	11.743

11. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DATIH AVANSA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Dati avansi za kupovinu hartija od vrijednosti	465.931	-
	465.931	-

Fond je u decembru 2022. godine realizovao transakcije za kupovinu obveznica Grad Prijedor (GRPR-PO01) - primarna emisija u iznosu od 165.000 KM i obveznica Mikro kreditnog društva "Credis" a.d. Banja Luka (CRES-PO08) - primarna emisija u iznosu od 300.000 KM. Datumi listanja navedenih obveznica na berzi su u 2023. godini, te ih je Fond do tog datuma vodio na datim avansima. Pored navedenog, na ovoj poziciji nalaze se i provizije za brokerske usluge za navedene dvije kupovine.

12. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obračunata pripadajuća kamata na obveznice	216.356	113.258
	216.356	113.258

13. OBAVEZE PREMA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obaveze prema Društvu za ulaznu naknadu	14.984	13.563
Obaveze prema Društvu za naknadu za upravljanje	43.802	28.643
	58.786	42.206

14. OBAVEZE PO OSNOVU TROŠKOVA POSLOVANJA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obaveze prema banci depozitaru	3.353	2.126
	3.353	2.126

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

15. NETO IMOVINA FONDA

Na dan 31. decembra 2022. godine neto vrijednost imovine Fonda je iznosila 26.437.344 KM (2021: 17.420.022 KM), broj upisanih obračunskih jedinica iznosio je 2.514.251 (2021: 1.662.365, a njihova pojedinačna vrijednost je bila 10,51500 KM (2021: 10,47906 KM)).

16. OSNOVNI KAPITAL – UDJELI

Fond je osnovan dana 29. decembra 2017. godine kada je Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela Rješenje kojim je izdata dozvola za organizovanje i upravljanje Fondom. Statut Fonda donesen je 4. oktobra 2017. god od strane Upravnog odbora Društva za upravljanjem Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka. U poslovanju sa inostranstvom Fond posluje pod nazivom „European Voluntary Pension Fund“. Fond je organizovan kao otvoreni dobrovoljni penzijski fond. Struktura osnovnog kapitala – udjela Fonda na dan 31. decembra 2022. godine je bila sljedeća:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Osnovni kapital – udjeli na početku perioda	17.236.434	8.505.023
Povećanje kapitala – udjela u toku perioda	9.783.229	9.068.921
Smanjenje kapitala – udjela u toku perioda	(896.097)	(337.510)
Osnovni kapital – udjeli na kraju perioda	26.123.566	17.236.434
Broj udjela na početku perioda	1.662.365	823.887
Povećanje broja udjela u toku perioda	937.790	870.863
Smanjenje broja udjela u toku perioda	(85.904)	(32.385)
Broj udjela na kraju perioda	2.514.251	1.662.365

Tabela kretanja na kapitalu za godine koje su se završile 31. decembra 2022. i 31. decembra 2021. godine je sljedeća:

	Osnovni kapital – udjeli	Revalorizacione rezerve	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje 1. januar 2021.	8.505.023	16.531	3.169	8.524.723
Povećanje kapitala – udjela u toku perioda	9.068.921	-	-	9.068.921
Smanjenje kapitala – udjela u toku perioda	(337.510)	-	-	(337.510)
Efekti svođenja finansijskih sredstva na fer vrijednost	-	127.720	-	127.720
Neto rezultat poslovanja	-	-	36.168	36.168
Stanje 31. decembar 2021.	17.236.434	144.251	39.337	17.420.022
Povećanje kapitala – udjela u toku perioda	9.783.229	-	-	9.783.229
Smanjenje kapitala – udjela u toku perioda	(896.097)	-	-	(896.097)
Efekti svođenja finansijskih sredstava na fer vrijednost	-	181.959	-	181.959
Neto rezultat poslovanja	-	-	(51.769)	(51.769)
Stanje 31. decembar 2022.	26.123.566	326.210	(12.432)	26.437.344

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

16. OSNOVNI KAPITAL – UDJELI (nastavak)

Revalorizzazione rezerve

Revalorizzazione rezerve po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2022. godine iznose 308.070 KM i predstavljaju akumulirane nerealizovane dobitke po osnovu promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava (hartija od vrijednosti) Fonda koja su klasifikovana kao "finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit", a u skladu sa MSFI 9: Finansijski instrumenti, po kojem se dobitak ili gubitak koji se javlja usljed promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit treba priznati direktno u kapital, odnosno kao dio revalorizacionih rezervi.

17. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA

Fond nema status pravnog lica, već je Fond organizovan od strane Društva koje njime upravlja, kao institucija za prikupljanje novčanih sredstava (uplatom članova) i njihovim investiranjem, a sve u cilju što većeg prinosa od uloženi sredstava. Shodno tome, Fond nema poslovnih transakcija sa povezanim stranama, osim sa Društvom za upravljanje koje ga je i osnovalo (organizovalo). To su isključivo odnosi definisani Zakonom, koji se odnose na obaveze Fonda prema Društvu za ulazne naknade prilikom uplate doprinosa i naknada za upravljanje.

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
BILANS USPJEHA		
Rashodi naknada:		
- Naknada društvu za upravljanje	432.750	255.343
	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
BILANS STANJA		
Obaveze za ulaznu naknadu i naknadu za upravljanje:		
- Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom	58.786	42.206
Ukupno obaveze	58.786	42.206

18. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2022. godine Fond nije imao sudskih sporova u kojima je tužena strana, niti je vodio sudske sporove protiv svojih dužnika.

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

19.1. Upravljanje rizikom kapitala

Rukovodstvo Društva razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Fond biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita vlasnika, preko optimizacije duga i kapitala. Obzirom da Fond nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasnicima, a koji uključuje osnovni kapital – udjele, rezerve, kao i neraspoređenu dobit.

Lica koja kontrolišu finansije na nivou Fonda i Društva ispituju strukturu kapitala na godišnjem nivou. Ne postoje nikakvi eksterno nametnuti zahtjevi u vezi sa strukturom kapitala koje Fond mora da ispoštuje.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

19.1. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

19.1.1. Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

Pokazatelji zaduženosti Fonda sa stanjem na kraju perioda bili su sljedeći:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Zaduženost (a)	-	-
Gotovina	(492.941)	(1.101.874)
Neto zaduženost	(492.941)	(1.101.874)
Kapital (b)	26.437.344	17.420.022
<i>Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu</i>	<i>nije primjenjivo</i>	<i>nije primjenjivo</i>

a) Zaduzenost Fonda bi trebalo da se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite), kojih Fond nema na dan 31. decembra 2022. godine i

b) Kapital uključuje osnovni kapital – udjele, rezerve i neraspoređeni dobitak.

19.1.2. Kategorije finansijskih instrumenata

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Finansijska imovina		
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21.257.968	14.312.698
Finansijska imovina kroz bilans uspjeha	1.445.268	310.019
Depoziti	2.650.000	1.720.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	492.941	1.101.874
Potraživanja i aktivna vremena razgraničenja	684.705	126.621
Ukupno finansijska imovina	26.530.882	17.571.212
Finansijske obaveze		
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti	28.429	104.139
Obaveze prema društvu za upravljanje	58.786	42.206
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	3.353	2.126
Obaveze po osnovu članstva – nerasknjižene uplate	2.969	2.720
Ukupno finansijske obaveze	93.537	151.191

19.2. Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Aktivnosti Fonda izlažu ga različitim rizicima: tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promjene kursa stranih valuta, rizik od promjene kamatnih stopa i rizik od promjene cijena), kreditnom riziku, riziku likvidnosti, operativnom riziku i riziku usklađenosti poslovanja s propisima. Upravljanje rizicima Fonda je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Fonda u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta. Upravljanje rizicima definisano je računovodstvenim politikama Fonda i Pravilima za sprovođenje procesa investiranja imovine Fonda i Pravilnikom o upravljanju rizicima. Društvo nastoji da pravilnim upravljanjem sredstvima Fonda njegovim članovima obezbijedi dugoročnu sigurnost, očuvanje imovine kao i optimalni rast u odnosu na preuzeti rizik. Rizici predstavljaju vjerovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Fonda. Politike upravljanja rizicima obuhvataju tržišni rizik, kamatni rizik, kreditni rizik i rizik likvidnosti.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

19.2. Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

Tržišni rizik

a) Rizik od promjene kursa stranih valuta

Investiciona politika Fonda je konzervativna, okrenuta prije svega ka dužničkim hartijama od vrijednosti i depozitima sa fiksnim prinosima i prilikom ulaganja, prvenstveno se vodi računa o sigurnosti imovine Fonda, odnosno njenom očuvanju, a potom o profitabilnosti ulaganja. Tržišnim rizikom Fonda će se upravljati kroz diverzifikaciju portfolija ulaganja prema propisanim maksimalnim visinama ulaganja imovine u pojedine kategorije.

Prema investicionoj politici Fonda imovina fonda se pretežno ulaže u dugoročne dužničke instrumente ulaganja sa stabilnim prinosom i manjim nivoom rizičnosti i to dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, Centralna banka BiH, Republika Srpska i Federacija BiH, dužničke hartije od vrijednosti sa minimalnim kreditnim rejtingom koji je preporučljiv za investiranje („Investment grade credit rating“) a koji utvrđuju agencije za procjenu boniteta Standard and Poor's, Fitch IBCA, Thompson Bank Watch ili Moody's.

Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, jer obavlja svoje poslovne transakcije u lokalnoj valuti. Konvertibilna marka (KM) koja je fiksno vezana za EURO.

b) Rizik od promjene kamatnih stopa

Fond je izložen rizicima koji, kroz efekte promjene visine tržišnih kamatnih stopa, djeluju na njegov finansijski položaj i tokove gotovine.

Društvo će pri investiranju imovine Fonda vršiti analizu izloženosti riziku od promjene kamatnih stopa na dinamičkoj osnovi, uzimajući u obzir da se rokovi dospelosti oročenih depozita podudaraju sa procjenom roka u kojem navedena sredstva neće biti korišćena za kupovinu hartija od vrijednosti ili isplate penzijskih naknada članovima Fonda.

Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa se određuje na osnovu izloženosti kamatnih stopa nederivativnih instrumenata na kraju izvještajnog perioda.

Analiza osjetljivosti promjena kamatnih stopa

U slučaju da je kamatna stopa na depozite na dan 31. decembra 2022. godine bila veća/manja za 1 procentni poen na godišnjem nivou, uz ostale nepromijenjene varijable, neto dobitak Fonda za prvu polovinu 2022. godine bio bi veći za iznos od 18.982 KM i manji za 18.475 KM (2021. godine: 7.010 KM), kao rezultat većeg/manjeg prihoda od kamata.

c) Rizik od promjene cijena kapitala

U toku perioda koji se završio na dan 31. decembra 2022. godine, Fond je izložen značajnom riziku od promjena cijena dužničkih hartija od vrijednosti obzirom da Fond ima značajna ulaganja klasifikovana kao finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Rizik od promjene cijene kapitala je dodatno uvećan zbog nestabilnosti nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srpskoj.

Analiza osjetljivosti promjena cijena kapitala

Analiza osjetljivosti na promjene cijena kapitala je određena na osnovu izloženosti riziku promjene fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na kraju izvještajnog perioda. Ukoliko bi se fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit povećala/smanjila za 1% na godišnjem nivou, imovina Fonda i revalorizacione rezerve bi se povećale/smanjile za iznos od 207.555 KM (2021. godine: 178.904 KM), kao rezultat promjena u fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

19.2. Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja vjerovatnoću nemogućnosti brze prodaje finansijske imovine Fonda po cijeni koja je približno jednaka fer vrijednosti te imovine, sa jedne strane, i nemogućnost Fonda da ispunjava svoje dospjele obaveze po osnovu isplata članovima Fonda, a na osnovu prava za uplaćene penzijske doprinose.

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Društva. Menadžment Društva će imovinom i obavezama Fonda upravljati na način koji obezbjeđuje da Fond u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Ročnost dospijea finansijske imovine i finansijskih obaveza Fonda na dan 31. decembra 2022. godine je sljedeća:

Finansijska imovina	do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	U Konvertibilnim markama		
			3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	Ukupno
31. decembar 2022. godine					
Bez kamata	492.941	684.705	-	1.765.450	2.934.096
Kamatonosno	-	150.000	700.000	22.737.786	23.587.786
Ukupno	492.941	834.705	700.000	24.503.236	26.530.882
31. decembar 2021. godine					
Bez kamata	1.101.874	126.622	-	590.652	1.819.148
Kamatonosno	-	60.000	810.000	14.882.065	15.752.065
Ukupno	1.101.874	186.622	810.000	15.472.717	17.571.213
Finansijske obaveze					
31. decembar 2022. godine					
Bez kamata	93.537	-	-	-	93.537
Ukupno	93.537	-	-	-	93.537
31. decembar 2021. godine					
Bez kamata	151.191	-	-	-	151.191
Ukupno	151.191	-	-	-	151.191

Kreditni rizik

Kreditni rizik nastaje kod gotovine i gotovinskih ekvivalenata, potraživanja od pravnih lica i preuzetih obaveza, i odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze prema Fondu, što će rezultovati finansijskim gubitkom Fonda. Kreditni rizik nastaje kod hartija od vrijednosti klasifikovanih kao raspoložive za prodaju kroz ostali ukupan rezultat (obveznice), potraživanja, gotovine i gotovinskih ekvivalenata, depozita u bankama i finansijskim institucijama, kao i preuzetih obaveza.

Fond je izložen kreditnom riziku u određenoj mjeri, i to isključivo kroz naplatu dospjelih obaveza po osnovu kupljenih hartija od vrijednosti - obveznica. Kreditni rizik navedenih finansijskih instrumenata je ograničen zato što su najznačajniji dužnici Fonda javne institucije Republike Srpske sa dobrim kreditnom rejtingom, jer su u prethodnom periodu redovno isplaćivali dospelje anuitete kupcima svojih instrumenata (obveznica).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

19.2. Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Obezbeđenje od kreditnog rizika uspostavljeno je preduzimanjem određenih preventivnih mjera i aktivnosti na nivou Fonda, a u skladu sa politikama investiranja. U slučaju npr. neblagovremenog izmirivanja dospjelih obaveza izdavaoca hartija od vrijednosti prema Fondu, menadžment Društva preduzima adekvatne mjere u cilju zaštite svoje imovine. Fond ne posjeduje nikakva sredstva obezbjeđenja niti instrumente kojima bi pokrio kreditne rizike koji postoje po osnovu navedenih finansijskih sredstava, saglasno tome, prema menadžmentu Društva, nadoknadivi iznos finansijske imovine predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku.

Fond ima značajnu koncentraciju kreditnog rizika u vezi sa investicijama u hartije od vrijednosti (obveznice), jer ima značajan iznos plasiranih sredstava kod jednog izdavaoca hartija od vrijednosti (Republika Srpska, napomena 6).

19.3. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Društva smatra da knjigovodstvena vrijednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza priznatih u priloženim finansijskim izvještajima aproksimira njihovoj fer vrijednosti.

Obračun neto vrijednosti imovine Fonda, odnosno fer vrijednosti finansijskih sredstava, definisan je Pravilnikom o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu "Pravilnik", "Službeni glasnik RS" broj 113/17) i Pravilnikom o izmjenama pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda ("Službeni glasnik RS" broj 43/18) (napomena 3.5).

Naredna tabela predstavlja analizu finansijskih instrumenata koji su vrednovani nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti, grupisanih u nivoe od 1. do 3. u zavisnosti od stepena mogućnosti procjene fer vrijednosti, a na osnovu Pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda (u daljem tekstu "Pravilnik", "Službeni glasnik RS" broj 113/17) i Pravilnikom o izmjenama pravilnika o utvrđivanju vrijednosti imovine, obračunu neto vrijednosti imovine i utvrđivanju vrijednosti obračunske jedinice dobrovoljnog penzijskog fonda ("Službeni glasnik RS" broj 43/18).

31. decembar 2022.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U KM Ukupno
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21.257.968	-	-	21.257.968
Finansijska imovina kroz bilans uspjeha	1.445.268			1.445.268
Ukupno	22.703.236	-	-	22.703.236
31. decembar 2021.				
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.312.698	-	-	14.312.698
Finansijska sredstva kroz bilans uspjeha	310.019			310.019
Ukupno	14.622.717	-	-	14.622.717

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

19.3. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

Navedena tabela uključuje samo finansijska sredstva, jer Fond nema finansijskih obaveza koje su iskazane nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti. Nije bilo prenosa sa prvog na drugi nivo u datom periodu.

- *Nivo 1* odmjeravanja fer vrijednosti proizlazi iz kotirane tržišne vrijednosti (nekorigovane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu i obaveze, a na osnovu izvještaja kastodi banke (Nova banka a.d. Banja Luka) o fer vrijednosti ulaganja Fonda.
- *Nivo 2* odmjeravanja fer vrijednosti proizlazi iz ulaznih parametara, različitih od kotirane tržišne vrijednosti obuhvaćene Nivoom 1, a koje su vidljive iz sredstava ili obaveza, direktno (na primjer, cijena) ili indirektno (na primjer, proisteklo iz cijene).
- *Nivo 3* odmjeravanja fer vrijednosti proizlazi iz tehnika procjenjivanja koje uključuju ulazne parametre za finansijska sredstva ili obaveze, a koji predstavljaju podatke koji se ne mogu naći na tržištu (neistraženi ulazni parametri).

20. DOGAĐAJI NAKON BILANSA

Nije bilo događaja nakon izvještajnog perioda koji bi zahtijevali korekciju ili dodatna objelodanjivanja, u skladu sa IAS 10 „Događaji nakon izvještajnog perioda“.

21. DEVIZNI KURSEVI

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primijenjeni za preračun deviznih pozicija u izvještaju o finansijskom položaju u KM, za pojedine glavne valute su bili sljedeći:

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
EUR	1,95583	1,95583
Američki dolar (USD)	1,833705	1,725631

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI
NADZORNI I STATISTIČKI IZVJEŠTAJI

U skladu sa Pravilnikom o sadržaju i načinu dostavljanja izvještaja koje društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom i penzijski fond dostavljaju Agenciji za osiguranje Republike Srpske (Sl.glasnik RS br. 43/18), Fond je u obavezi da sastavlja i dostavlja izvještaje i to:

- 1) Izvještaj o ulaganju imovine (Obrazac: U-DPF),
- 2) Izvještaj o vrijednosti transakcija HOV i nepokretnosti fonda (Obrazac: T-DPF),
- 3) Izvještaj o brokerskim naknadama, naknadama kastodi banke i drugim troškovima u vezi sa transakcijama fonda (Obrazac: NAK-DPF),
- 4) Izvještaj o broju članova (ugovora o članstvu) fonda (Obrazac: BČ-DPF),
- 5) Izvještaj o broju korisnika fonda (Obrazac: BK-DPF),
- 6) Izvještaj o strukturi članova fonda (Obrazac: SČ-DPF),
- 7) Izvještaj o prinosu na ulaganja (Obrazac: PNU-DPF).

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: U-DPF – Izvještaj o ulaganju imovine

R. br.	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (KM)	Ostvareni (%)
1.	Dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, Centralna banka BiH, Republika Srpska i Federacija BiH.	najviše 80%	19,778,970	74.55%
2.	Dužničke hartije od vrijednosti koje emituju jedinice lokalne samouprave u BiH i Distrikt Brčko	do 30 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	593,854	2.24%
3.	Obveznice ili druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju ili za koje garantuju banke iz BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita.	do 40 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	0	0.00%
4.	Hipotekarne obveznice koje emituju banke iz BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita.		0	0.00%
5.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju akcionarska društva sa sjedištem u BiH, osim banaka, a kojima se trguje na najvišem berzanskom tržištu ili najvišem segmentu drugog uređenog javnog tržišta.	do 35 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	564,962	2.13%
6.	Akcije koje emituju pravna lica sa sjedištem u BiH, a kojima se trguje na najvišem berzanskom tržištu ili najvišem segmentu drugog uređenog javnog tržišta.	do 35 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	320,182	1.21%
7.	Udjeli u otvorenim i akcije u zatvorenim investicionim fondovima registrovanim u BiH, ako ti fondovi pretežno ulažu u hartije od vrijednosti zemalja OECD-a.	do 10 %, a ako fondom upravlja isto društvo za upravljanje do 5 % vrijednosti imovine	1,445,268	5.45%
8.	UKUPNO NEKRETNINE (8.1 do 8.3)		0	0.00%
8.1.	Zemljište	do 10% , a u jednu nepokretnost do 5%	0	0.00%
8.2.	Zgrade		0	0.00%
8.3.	Posebni dijelove zgrada		0	0.00%
9.	Depoziti i depozitne potvrde, kod banaka u BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita.	do 20% , a kod jedne banke do 10 %	2,650,000	9.99%
10.	UKUPNO (od 1 do 9).		25,353,235	95.56%
11.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju države članice Evropske unije, OECD-a i CEFT-e ili centralne banke tih država.	najviše 40% (izvan BiH), a u okviru navedenog ograničenja najviše 30% vrijednosti imovine može se ulagati u hartije od vrijednosti pod. 12), 13) i 14) a po jednom emitentu do 10%	0	0.00%
12.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituje Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka ili Svjetska banka.		0	0.00%
13.	Dužničke hartije od vrijednosti koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, koje emituju jedinice lokalne samouprave, preduzeća ili banke iz država članica Evropske unije, OECD-a i CEFT-e, i kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0.00%
14.	Akcije inostranih preduzeća i banaka koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0.00%
15.	Udjeli i akcije u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0.00%
16.	UKUPNO (od 11 do 15).		0	0.00%
17.	U K U P N O (10+16).		25,353,235	95.56%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 1: O-DPF – Dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, Republika Srpska i Federacija BiH

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeca	Subjekt koji je izdao garanciju	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
UKUPNO				19,614,058	19,778,970	0	204,962					74.55%	
2	Republika Srpska	RSBD-O-N	150	150,709	154,995	0	5,603	3/3/2023		212	0.75%	0.58%	
3	Republika Srpska	RSBD-O-T	100	101,885	105,250	0	1,418	7/9/2023		212	0.25%	0.40%	
4	Republika Srpska	RSBD-O05	109	110,834	113,578	0	1,299	6/9/2024		212	0.31%	0.43%	
5	Republika Srpska	RSBD-O09	650	659,131	660,335	0	20,444	6/2/2024		212	1.86%	2.49%	
6	Republika Srpska	RSBD-O10	100	101,645	102,530	0	2,877	6/3/2024		212	0.28%	0.39%	
7	Republika Srpska	RSBD-O11	25	27,910	29,195	0	740	5/4/2029		212	0.08%	0.11%	
8	Republika Srpska	RSBD-O15	40	40,061	40,872	0	209	12/10/2029		212	0.13%	0.15%	
9	Republika Srpska	RSBD-O18	140	137,296	139,986	0	2,048	8/4/2025		212	0.40%	0.53%	
10	Republika Srpska	RSBD-O19	100	97,895	97,140	0	1,419	4.16.2025		212	0.07%	0.37%	
11	Republika Srpska	RSBD-O20	750	753,213	752,100	0	13,414	10/6/2025		212	3.00%	2.83%	
12	Republika Srpska	RSBD-O23	1,000	1,039,240	1,041,500	0	2,589	4/12/2030		212	3.33%	3.93%	
13	Republika Srpska	RSBD-O24	750	778,489	782,700	0	19,110	2.24.2031		212	3.02%	2.95%	
14	Republika Srpska	RSBD-O25	1,100	1,141,768	1,145,100	0	22,946	3.24.2028		212	5.50%	4.32%	
15	Republika Srpska	RSBD-O26	650	633,368	629,395	0	13,511	3.25.2027		212	2.17%	2.37%	
16	Republika Srpska	RSBD-O27	200	199,798	199,400	0	4,732	4.21.2027		212	0.57%	0.75%	
17	Republika Srpska	RSBD-O28	300	298,759	298,110	0	6,473	5.20.2029		212	0.82%	1.12%	
18	Republika Srpska	RSBD-O30	650	637,518	635,700	0	11,540	7.22.2027		212	1.63%	2.40%	
19	Republika Srpska	RSBD-O31	750	751,194	750,000	0	13,048	8.26.2027		212	2.50%	2.83%	
20	Republika Srpska	RSBD-O32	250	250,417	250,000	0	3,630	9.16.2029		212	0.50%	0.94%	
21	Republika Srpska	RSBD-O33	700	701,201	700,000	0	7,479	10.14.2027		212	2.33%	2.64%	
22	Republika Srpska	RSBD-O34	808	811,160	969,600	0	2,397	12.16.2032		212	4.41%	3.63%	
23	Republika Srpska	RSBD-O35	300	294,181	293,580	0	329	12.23.2027		212	1.00%	1.11%	
24	Republika Srpska	RSDS-O-H	356,767	71,694	71,353	0	436	3/10/2023		212	0.79%	0.27%	
25	Republika Srpska	RSDS-O-I	736,645	596,421	596,388	0	6,318	7.30.2026		212	7.16%	2.25%	
26	Republika Srpska	RSDS-O-J	171,308	167,330	165,792	0	1,859	7.29.2027		212	3.02%	0.62%	
27	Republika Srpska	RSIO-O-A	1,500	150	149	0	0	12.22.2023		212	0.05%	0.00%	
28	Republika Srpska	RSRS-O-A	895,489	89,475	89,191	0	677	6.30.2023		212	2.20%	0.34%	
29	Republika Srpska	RSRS-O-B	1,738,068	173,976	172,069	0	114	12.15.2023		212	6.24%	0.65%	
30	Republika Srpska	RSRS-O-C	3,816,169	381,241	378,946	0	972	10.30.2023		212	4.74%	1.43%	
31	Republika Srpska	RSRS-O-D	1,154,241	229,943	229,001	0	1,888	6.15.2024		212	3.21%	0.86%	
32	Republika Srpska	RSRS-O-E	473,993	141,119	140,065	0	1,198	9/6/2025		212	1.63%	0.53%	
33	Republika Srpska	RSRS-O-F	819,604	243,753	242,193	0	2,162	5.31.2025		212	1.48%	0.91%	
34	Republika Srpska	RSRS-O-G	844,037	250,431	249,160	0	73	12.24.2025		212	3.87%	0.94%	
35	Republika Srpska	RSRS-O-H	2,769,694	1,099,972	1,091,257	0	4,611	9.25.2026		212	10.14%	4.11%	
36	Republika Srpska	RSRS-O-I	522,552	256,056	258,668	0	1,031	9.26.2027		212	1.62%	0.97%	
37	Republika Srpska	RSRS-O-J	1,618,112	954,892	951,450	0	519	12.18.2028		212	6.80%	3.59%	
38	Republika Srpska	RSRS-O-K	953,864	652,859	651,012	0	1,070	11.22.2029		212	4.52%	2.45%	
39	Republika Srpska	RSRS-O-L	1,232,329	1,081,979	1,079,147	0	13,719	5/3/2031		212	4.72%	4.07%	
40	Republika Srpska	RSRS-O-M	1,319,915	1,279,340	1,282,977	0	2,495	11.15.2032		212	8.73%	4.84%	
41	Republika Srpska	RSRS-O-N	1,310,650	1,260,880	1,271,331	0	3,878	10.20.2033		212	22.50%	4.79%	
42	Republika Srpska	RSRS-O-P	726,702	695,616	694,000	0	1,672	5/11/2034		212	8.92%	2.62%	
43	Republika Srpska	RSRS-O-R	102,000	85,993	90,780	0	507	1/9/2035		212	3.09%	0.34%	
43	Република Српска	RSRS-O-R	102,000	85,993	90,780	0	507	9/1/2035		212	3.09%	0.34%	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)
Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 2: O-DPF - Dužničke hartije od vrijednosti koje emituju jedinice lokalne samouprave u BiH i Distrikt Brčko

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeća	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	UKUPNO:			576,208	593,854	0	4,190					
1	Grad Banja Luka - obveznice 3. emisija	BLKI-O-C	6.170	556,193	573,854	0	4,139	47,686	212	5.14%	2.16%	
2	Opština Srbac - četvrta emisija	OSKI-O-A	200	20014.6	20000	0	51.11	48738	212	1.67%	0.08%	

Obrazac 3: O-DPF – Obveznice ili druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju ili za koje garantuju banke iz BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeća	Banka-garant	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	UKUPNO:												

Obrazac 4: O-DPF – Hipotekarne obveznice koje emituju banke iz BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeća	Hipoteka	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	UKUPNO:												

Obrazac 5: O-DPF – Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju akcionarska društva sa sjedištem u BiH, osim banaka, a kojima se trguje na najvišem berzanskom tržištu ili najvišem segmentu drugog uređenog javnog tržišta

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeća	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	UKUPNO			565,242.75	564,961.86	0.00	7,634.81				2.13%	
1	MKD CREDIS a.d. Banja Luka - obveznice 7. emisija	CRRF-O-G	400	266,877.60	266,666.60	0.00	2,607.73	11/2/2024	212	20.00%	1.01%	
2	MKD CREDIS a.d. Banja Luka - obveznice 8. emisija	CRRF-O-H	180	181,195.30	181,278.00	0.00	4,460.87	8/1/2025	212	15.00%	0.68%	
3	MKD PRO FIN d.o.o. Istočno Sarajevo - 4. emisija	MDPF-O-D	1200	117,169.85	117,017.26	0.00	566.21	11/7/2025	212	7.50%	0.44%	

Obrazac 6: A-DPF – Akcije koje emituju pravna lica sa sjedištem u BiH, a kojima se trguje na najvišem berzanskom tržištu ili najvišem segmentu drugog uređenog javnog tržišta

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Prihodi po osnovu dividende (KM)	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Udio u vlasništvu/pravu glasa emitenta (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:									
1	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	197,643	194,375	320,182	18142.76	210	0.04022%	1.21%	0.04022%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 7: UDJ i A-DPF – Udjeli u otvorenim i akcije u zatvorenim investicionim fondovima registrovanim u BiH, ako ti fondovi pretežno ulažu u hartije od vrijednosti zemalja OECD-a

R. br.	Naziv fonda	Naziv društva za upravljanje	% udio u vlas./ broj akcija	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Prihodi po osnovu dividende (KM)	Otvoreni/ zatvoreni fond	Grupa konta	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Udio u vlasništvu/pravu glasa emitenta (%)
	UKUPNO			1,470,000	1,445,268	0			5.45%	
1	OIF WVP Premium		40,156.00	470,000.00	479,318.53		Отворени фонд	200	1.81%	7.55%
2	OIF Triglav Globalni dionički fond		5,292.00	500,000.00	479,088.81		Отворени фонд	200	1.81%	11.18%
3	OIF Triglav Obveznički		5,375.00	500,000.00	486,860.56		Отворени фонд	200	1.84%	11.83%

Obrazac 8: N-DPF – Nekretnine (građevinski objekti, dijelovi građevinskih objekata)

R. br.	Vrsta nekretnine	Mjesto nekretnine	Naziv katastarske opštine	Broj ZK uložka	Broj katastarske čestice	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost po kojoj se nekretnina vodi u imovini fonda (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8
	UKUPNO:						

Obrazac 9: D-DPF – Oročeni depoziti u bankama u Republici Srpskoj, odnosno BiH

R. br.	Naziv banke	Datum zaključenja ugovora o oročenom depozitu	Broj ugovora o oročenom depozitu	Period oročenja (u mjesecima)	Datum dospijeca	Iznos oročenih sredstava (KM)	Kamatna stopa (KM)	Prihod od kamate (KM)	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO					2,650,000		24,629		
1	Komercijalna banka	23/01/2020	DP2020/1	25	23/02/2022	20,000	1.3	38.23	223	
2	Addiko banka	30/03/2020	19129772	24	30/03/2022	120,000	1.3	380.37	223	
3	Addiko banka	12/05/2020	19151646	24	12/05/2022	110,000	1.3	506.91	223	
4	Komercijalna banka	11/08/2020	DP2020/46	25	11/09/2022	250,000	1.55	2,686.86	223	
5	MF Banka	10/09/2020	102-11736/2020	24	10/09/2022	150,000	1.4	1,440.59	223	
6	Komercijalna banka	05/11/2020	DP2020/58	25	05/12/2022	180,000	1.55	2,572.98	223	
7	Addiko banka	29/12/2020	01-202/20	25	29/01/2023	150,000	1.4	2,099.95	223	
8	Komercijalna banka	19/05/2021	DP 2021/21	25	19/06/2023	250,000	1.55	3,847.75	223	
9	MF Banka	10/08/2021	2-101-21-09162	24	10/08/2023	200,000	1.5	2,979.54	223	
10	Addiko banka	12/11/2021	01-178/21	25	12/12/2023	250,000	1.1	2,750.00	223	
11	Komercijalna banka	30/12/2019	DP2019/76	25	30/01/2022	40,000	1.3	42.49	223	
12	MF Banka	25/05/2022	2-101-22-05154	25	25/05/2024	350,000	1	2,109.52	223	
13	UniCredit Bank	08/07/2022	43/22	13	08/08/2023	350,000	0.7	1211.37	223	
14	MF Banka	26/09/2022	2-101-22-09622	13	26/10/2023	400,000	1.3	1374.73	223	
15	Addiko banka	22/11/2022	01-119/22	13	22/12/2023	400,000	1.3	555.61	223	
16	Addiko banka	28/12/2022	01-128/22	13	28/01/2023	300,000	1.3	32.05	223	

Obrazac 10: O-DPF – Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju države članice evropske unije, OECD-a i CEFT-e ili Centralne banke tih država

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeca	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:									

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 11: O-DPF – Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituje Evropska Centralna banka, Evropska Investiciona banka ili Svjetska banka

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeca	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:									

Obrazac 12: O-DPF – Dužničke hartije od vrijednosti koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, koje emituju jedinice lokalne samouprave, preduzeća ili banke iz država članica Evropske unije, OECD-a i CEFT-e, i kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeca	Agencija i utvrđeni rejting	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	UKUPNO:										

Obrazac 14: A-DPF – Akcije inostranih preduzeća i banaka koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeca	Agencija i utvrđeni rejting	Grupa konta
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:									

Obrazac 15: UDJ i A-DPF – Udjeli i akcije u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e

R. br.	Naziv fonda	Naziv društva za upravljanje	% удіо у влас./ broj akcija	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Prihodi po osnovu dividende (KM)	Grupa konta
1	2	3	4	5	6	7	8
	UKUPNO:						

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: OHOV-DPF – Ulaganje u ostale HoV

Opis	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Kol.	Nominalna vrijednost (KM)	Nabavna vrijednost (KM)	Iznos kamate (KM)	Zbir glavnice i kamate (KM)	Vrijednost na dan izvještavanja (KM)	Učešće u emisiji (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)	Udio u vlasništvu / pravu glasa emitenta(%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8 (6+7)	9	10	11	12	13
I. Ostale hartije od vrijednosti domaćih emitenata:												
1. Depozitne potvrde												
⋮												
2. Trezorski zapisi												
⋮												
3. Blagajnički zapisi												
⋮												
4. Komercijalni zapisi												
⋮												
5. Druge hartije od vrijednosti												
⋮												
6. Ukupna ulaganja domaćih emitenata (od 1 do 5)												
II. Ostale hartije od vrijednosti stranih izdavalaca:												
7. Depozitne potvrde												
⋮												
8. Trezorski zapisi												
⋮												
9. Blagajnički zapisi												
⋮												
10. Komercijalni zapisi												
⋮												
11. Druge hartije od vrijednosti												
12. Ukupna ulaganja stranih izdavalaca (od 7 do 11)												
III. Ukupna ulaganja u druge hartije od vrijednosti (6+12)												

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: T-DPF – Izvještaj o vrijednosti transakcija HoV i nepokretnosti fonda

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
1	2	3	4	5
UKUPNO:				
1	Kupovina	1/5/2022	RSRS-O-C	0.1986
2	Kupovina	1/11/2022	RSRS-O-P	0.946933333
3	Kupovina	1/11/2022	RSDS-O-H	0.40399061
4	Kupovina	1/11/2022	RSDS-O-I	1.012
5	Kupovina	1/11/2022	RSRS-O-E	0.396
6	Kupovina	1/11/2022	RSRS-O-B	0.1996
7	Kupovina	1/11/2022	RSBD-O25	1041
8	Kupovina	1/17/2022	RSDS-O-I	1.012
9	Kupovina	1/17/2022	RSDS-O-I	1.012
10	Kupovina	1/17/2022	RSRS-O-J	0.686
11	Kupovina	1/18/2022	RSRS-O-N	0.95
12	Kupovina	1/18/2022	RSRS-O-L	0.977
13	Kupovina	1/19/2022	RSDS-O-I	1.012
14	Kupovina	1/19/2022	RSDS-O-I	1.012
15	Kupovina	1/20/2022	RSRS-O-M	0.96
16	Kupovina	1/24/2022	RSDS-O-I	1.011999885
17	Kupovina	1/25/2022	RSDS-O-I	1.011999775
18	Kupovina	1/28/2022	RSRS-O-E	0.396
19	Kupovina	1/28/2022	RSDS-O-I	0.910798722
20	Kupovina	1/31/2022	RSDS-O-I	0.910800207
21	Kupovina	1/31/2022	RSDS-O-I	0.9108
22	Kupovina	2/4/2022	RSRS-O-J	0.68719
23	Kupovina	2/4/2022	RSRS-O-K	0.78384
24	Kupovina	2/4/2022	RSDS-O-I	0.910800063
25	Kupovina	2/4/2022	RSRS-O-L	0.975001007
26	Kupovina	2/8/2022	RSRS-O-C	0.198600217
27	Kupovina	2/8/2022	RSRS-O-E	0.396
28	Kupovina	2/9/2022	RSRS-O-L	0.975
29	Kupovina	2/10/2022	RSRS-O-C	0.1986
30	Kupovina	2/17/2022	RSRS-O-P	0.962
31	Kupovina	2/17/2022	RSRS-O-I	0.588
32	Kupovina	2/21/2022	RSDS-O-I	0.910798038
33	Kupovina	2/22/2022	RSRS-O-K	0.784
34	Kupovina	2/22/2022	RSRS-O-L	0.975
35	Kupovina	2/28/2022	RSBD-O05	1042
36	Kupovina	2/28/2022	RSRS-O-H	0.493
37	Kupovina	3/1/2022	RSRS-O-N	0.955
38	Kupovina	3/1/2022	RSDS-O-I	0.910799839
39	Kupovina	3/1/2022	RSRS-O-L	0.975001316
40	Kupovina	3/2/2022	RSRS-O-G	0.3952

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: T-DPF – Izvještaj o vrijednosti transakcija HoV i nepokretnosti fonda (nastavak)

41	Kupovina	3/2/2022	RSRS-O-G	0.395199873
42	Kupovina	3/2/2022	RSDS-O-I	0.910800287
43	Kupovina	3/2/2022	RSRS-O-H	0.493
44	Kupovina	3/7/2022	RSRS-O-F	0.394
45	Kupovina	3/7/2022	RSRS-O-A	0.1992
46	Kupovina	3/7/2022	RSRS-O-F	0.394
47	Kupovina	3/9/2022	RSRS-O-C	0.1986
48	Kupovina	3/9/2022	RSRS-O-G	0.3952
49	Kupovina	3/9/2022	RSRS-O-C	0.1986
50	Kupovina	3/11/2022	RSRS-O-N	0.95
51	Kupovina	3/14/2022	RSRS-O-G	0.3952
52	Kupovina	3/14/2022	RSRS-O-I	0.588
53	Kupovina	3/14/2022	RSRS-O-F	0.394
54	Kupovina	3/14/2022	RSRS-O-D	0.2976
55	Kupovina	3/15/2022	RSBD-O20	1003.8
56	Kupovina	3/15/2022	RSRS-O-L	0.8775
57	Kupovina	3/18/2022	RSRS-O-K	0.78208
58	Kupovina	3/18/2022	RSRS-O-L	0.87605
59	Kupovina	3/25/2022	RSBD-O26	968.3
60	Kupovina	3/25/2022	RSBD-O26	968.3
61	Kupovina	3/29/2022	RSRS-O-C	0.1986
62	Kupovina	3/30/2022	RSRS-O-F	0.394
63	Kupovina	3/31/2022	RSRS-O-G	0.3952
64	Kupovina	3/31/2022	RSRS-O-I	0.589799941
65	Kupovina	4/1/2022	RSRS-O-J	0.68719
66	Kupovina	4/1/2022	RSDS-O-H	0.303000024
67	Kupovina	4/11/2022	JP-A-23	12.23990208
68	Kupovina	4/21/2022	RSBD-O27	997
69	Kupovina	4/21/2022	RSRS-O-G	0.395200048
70	Kupovina	4/21/2022	RSRS-O-D	0.29759861
71	Kupovina	4/28/2022	RSRS-O-L	0.855000974
72	Kupovina	4/28/2022	RSRS-O-F	0.394
73	Kupovina	4/28/2022	RSRS-O-D	0.2976
74	Kupovina	5/18/2022	RSRS-O-P	0.96
75	Kupovina	5/20/2022	RSBD-O28	993.7
76	Kupovina	5/27/2022	RSRS-O-D	0.294
77	Kupovina	6/3/2022	RSRS-O-F	0.2955
78	Kupovina	6/6/2022	RSRS-O-E	0.395200048
79	Kupovina	6/6/2022	RSRS-O-D	0.2976
80	Kupovina	6/7/2022	RSRS-O-D	0.297600009
81	Kupovina	6/9/2022	RSBD-O09	1016.7
82	Kupovina	6/14/2022	RSRS-O-L	0.872999933
83	Kupovina	6/14/2022	RSRS-O-L	0.873001667

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: T-DPF – Izvještaj o vrijednosti transakcija HoV i nepokretnosti fonda (nastavak)

84	Kupovina	6/14/2022	RSRS-O-A	0.199200243
85	Kupovina	6/15/2022	RSRS-O-M	0.9698
86	Kupovina	6/15/2022	RSRS-O-N	0.966933333
87	Kupovina	6/15/2022	RSRS-O-F	0.2955
88	Kupovina	6/15/2022	RSRS-O-N	0.966899552
89	Kupovina	6/28/2022	RSRS-O-I	0.582
90	Kupovina	6/28/2022	RSRS-O-I	0.582
91	Kupovina	6/28/2022	RSBD-O09	1016.3
92	Kupovina	7/4/2022	RSRS-O-G	0.3936
93	Kupovina	7/22/2022	RSRS-O-F	0.29549943
94	Kupovina	7/22/2022	RSRS-O-D	0.1984
95	Kupovina	7/22/2022	RSRS-O-P	0.9499
96	Kupovina	7/26/2022	RSRS-O-H	0.49
97	Kupovina	7/27/2022	RSRS-O-I	0.576
98	Kupovina	7/27/2022	RSBD-O30	978
99	Kupovina	8/5/2022	CRRF-O-H	1007.1
100	Kupovina	8/9/2022	RSRS-O-L	0.866565137
101	Kupovina	8/9/2022	RSRS-O-M	0.965923692
102	Kupovina	8/9/2022	RSRS-O-E	0.2955
103	Kupovina	8/11/2022	RSDS-O-J	1
104	Kupovina	8/19/2022	RSRS-O-P	0.93
105	Kupovina	8/25/2022	RSRS-O-M	0.9659
106	Kupovina	8/25/2022	RSRS-O-N	0.965
107	Kupovina	8/25/2022	RSRS-O-I	0.576
108	Kupovina	8/26/2022	RSBD-O31	1000
109	Kupovina	8/27/2022	JP-O-032-12	95.41984733
110	Kupovina	8/27/2022	JP-D-032-11	98.91196835
111	Kupovina	8/29/2022	RSRS-O-K	0.7704
112	Kupovina	8/29/2022	RSRS-O-L	0.866513669
113	Kupovina	8/29/2022	RSRS-O-L	0.866430769
114	Kupovina	8/30/2022	RSRS-O-I	0.5784
115	Kupovina	8/30/2022	RSRS-O-N	0.96
116	Kupovina	8/31/2022	RSRS-O-F	0.293361702
117	Kupovina	9/2/2022	RSRS-O-L	0.86562
118	Kupovina	9/5/2022	RSRS-O-J	0.6755
119	Kupovina	9/5/2022	RSRS-O-M	0.9659
120	Kupovina	9/15/2022	RSRS-O-M	0.97
121	Kupovina	9/16/2022	RSBD-O32	1000
122	Kupovina	9/16/2022	RSRS-O-J	0.686
123	Kupovina	9/21/2022	RSRS-O-N	0.96
124	Kupovina	9/22/2022	RSRS-O-L	0.865571296
125	Kupovina	9/22/2022	RSRS-O-M	0.97

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: T-DPF – Izvještaj o vrijednosti transakcija HoV i nepokretnosti fonda (nastavak)

126	Kupovina	9/23/2022	RSRS-O-F	0.2955
127	Kupovina	9/27/2022	RSRS-O-R	0.78
128	Kupovina	9/30/2022	RSRS-O-R	0.8148
129	Kupovina	9/30/2022	RSRS-O-L	0.870160909
130	Kupovina	10/1/2022	JP-O-032-12	90.99181074
131	Kupovina	10/1/2022	JP-D-032-11	90.25270758
132	Kupovina	10/10/2022	RSRS-O-C	0.1994
133	Kupovina	10/10/2022	RSRS-O-K	0.77360119
134	Kupovina	10/14/2022	RSBD-O33	1000
135	Kupovina	10/19/2022	RSRS-O-P	0.944957195
136	Kupovina	10/20/2022	RSRS-O-G	0.3936
137	Kupovina	10/20/2022	RSRS-O-D	0.1984
138	Kupovina	10/21/2022	RSRS-O-N	0.9698
139	Kupovina	10/25/2022	RSDS-O-J	0.97
140	Kupovina	10/31/2022	RSRS-O-P	0.945
141	Kupovina	11/1/2022	RSDS-O-J	0.970145522
142	Kupovina	11/4/2022	RSDS-O-J	0.97
143	Kupovina	11/7/2022	RSRS-O-L	0.87012
144	Kupovina	11/8/2022	RSDS-O-J	0.969899961
145	Kupovina	11/8/2022	RSDS-O-J	0.969900952
146	Kupovina	11/10/2022	MDPF-O-D	100
147	Kupovina	11/15/2022	RSDS-O-J	0.967800199
148	Kupovina	11/22/2022	RSRS-O-K	0.679
149	Kupovina	11/22/2022	RSRS-O-N	0.92
150	Kupovina	11/22/2022	RSRS-O-L	0.855000287
151	Kupovina	11/23/2022	RSRS-O-N	0.97
152	Kupovina	11/23/2022	RSRS-O-P	0.932713636
153	Kupovina	11/23/2022	RSRS-O-L	0.86958
154	Kupovina	11/24/2022	RSDS-O-J	0.96770034
155	Kupovina	11/24/2022	RSRS-O-M	0.96
156	Kupovina	11/24/2022	RSRS-O-F	0.2955
157	Kupovina	11/25/2022	RSRS-O-N	0.97
158	Kupovina	11/25/2022	RSRS-O-L	0.873
159	Kupovina	11/25/2022	RSRS-O-M	0.971999845
160	Kupovina	11/25/2022	RSRS-O-P	0.945000278
161	Kupovina	11/28/2022	RSRS-O-K	0.6804
162	Kupovina	11/28/2022	JP-A-23	12.37164419
163	Kupovina	11/29/2022	JP-O-032-12	92.67840593
164	Kupovina	11/29/2022	JP-D-032-11	94.6969697
165	Kupovina	11/29/2022	RSRS-O-P	0.948
166	Kupovina	11/29/2022	RSRS-O-K	0.6804
167	Kupovina	11/30/2022	RSRS-O-F	0.2955
168	Kupovina	12/1/2022	RSRS-O-L	0.871691049
169	Kupovina	12/1/2022	RSRS-O-N	0.97

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: T-DPF – Izvještaj o vrijednosti transakcija HoV i nepokretnosti fonda (nastavak)

170	Kupovina	12/5/2022	RSRS-O-M	0.972000937
171	Kupovina	12/6/2022	RSRS-O-M	0.97
172	Kupovina	12/9/2022	RSRS-O-M	0.972000484
173	Kupovina	12/16/2022	RSBD-O34	1000
174	Kupovina	12/21/2022	RSRS-O-A	0.099600118
175	Kupovina	12/23/2022	RSBD-O35	978.6
176	Kupovina	12/26/2022	RSRS-O-L	0.875703448
177	Kupovina	12/26/2022	JP-A-23	12.00480192
178	Kupovina	12/27/2022	JP-D-032-11	90.4159132
179	Kupovina	12/27/2022	JP-O-032-12	90.82652134
180	Kupovina	12/27/2022	RSRS-O-K	0.6825
181	Kupovina	12/27/2022	RSRS-O-M	0.971999797
182	Kupovina	12/27/2022	RSRS-O-R	0.8858
183	Kupovina	12/28/2022	RSRS-O-N	0.97
184	Kupovina	12/28/2022	RSRS-O-M	0.972014925
185	Kupovina	12/28/2022	RSRS-O-N	0.97
186	Kupovina	12/28/2022	RSDS-O-J	0.96
187	Kupovina	12/29/2022	RSBD-O34	1200
188	Kupovina	12/29/2022	RSDS-O-I	0.809600107
189	Kupovina	12/30/2022	RSDS-O-J	0.967799931
190	Kupovina	12/30/2022	RSRS-O-H	0.393999462
191	Куповина	12/30/2022	RSRS-O-H	0.393999462

Obrazac: NAK-DPF – Izvještaj o brokerskim naknadama kastodi banke i drugim troškovima u vezi sa transakcijama fonda

R. br.	Troškovi	Iznos (KM)
1.	Naknada za upravljanje Fondom	432,750
2.	Ulazne naknade prilikom pristupanja fondu	166,488
3.	Naknada troškova u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti i kastodi usluga	25,552
4.	Ostalo	33,005
5.	Troškovi na teret imovine fondova (1 do 4)	657,796
6.	Troškovi na teret društava za upravljanje	

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: BČ-DPF – Izvještaj o broju članova (ugovora o članstvu) fonda

a) Broj ukupnih članova (ugovora o članstvu) fonda

Red.br.	O P I S	Broj članova na dan 31.12.2022. godine
1.	Ukupno članova u fazi akumulacije	35,883
2.	Ukupno članova u fazi povlačenja	533

b) Broj aktivnih članova (ugovora) fonda

Red.br.	O P I S	Broj članova na dan 31.12.2022. godine
1.	Ukupno aktivnih članova	36,416
2.	Od ukupno aktivnih članova- Broj članova penzijskih planova	36,276
3.	Broj aktivnih penzijskih planova	58

Obrazac: BK-DPF –Izvještaj o broju korisnika fonda

a. Broj korisnika fonda

Red.br.	O P I S	Broj korisnika na dan 31.12.2022. godine
1.	Ukupno korisnika u fazi akumulacije	35,883
2.	Promena broja korisnika	2,927
2.1.	<i>Povećanje</i>	3,721
2.2.	<i>Smanjenje</i>	794
3.	Ukupno korisnika u fazi povlačenja	533

b. Broj aktivnih korisnika fonda

R. br.	OPIS	Broj korisnika na dan 31.12.2022. godine
1.	Ukupno aktivnih korisnika	36.416

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: SČ-DPF – Izvještaj o strukturi članova fonda

a) po starosnoj polnoj strukturi

Dob	Žene/Muškarci	Broj članova	Ukupno članova	Udio (u %)
1	2	3	4	5
UKUPNO:		36,416	36,416	100%
do 24 godine	Žene	69	314	0.86%
	Muškarci	245		
25 – 29	Žene	525	1,340	3.68%
	Muškarci	815		
30 – 34	Žene	1,687	3,186	8.75%
	Muškarci	1,499		
35 – 39	Žene	3,217	5,466	15.01%
	Muškarci	2,249		
40 – 44	Žene	3,267	5,958	16.36%
	Muškarci	2,691		
45 – 49	Žene	2,831	5,619	15.43%
	Muškarci	2,788		
50 – 54	Žene	2,366	4,877	13.39%
	Muškarci	2,511		
55 – 59	Žene	2,493	4,650	12.77%
	Muškarci	2,157		
60 – 69	Žene	2,631	4,992	13.71%
	Muškarci	2,361		
70 i više godina	Žene	4	14	0.04%
	Muškarci	3		

Obrazac: SČ-DPF – Izvještaj o strukturi članova fonda (nastavak)

b) Javno/Privatno

Vlasništvo	Broj članova	%
Javna preduzeća i javne institucije	34,487	95.23%
Privatna	1,726	4.77%
UKUPNO	36,213	100.00%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2022.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: PNU-DPF – Izvještaj o prinosu na ulaganja

R. br	Vrsta ulaganja	Iznos ulaganja (KM)	Prinos na ulaganje (KM)	Prinos na ulaganje (%)
1	2	3	4	5
	УКУПНО:	22,703,235	466,511	
1	BLKI-O-C	573,853.68	19,746.03	3.43%
2	CRRF-O-G	266,666.60	20,420.43	6.00%
3	CRRF-O-H	181,278.00	4,015.61	5.54%
4	EKBL-O-A	182,975.84	6,553.78	3.49%
5	JP-A-23	479,318.53	9,318.53	1.98%
6	MDPF-O-D	117,017.26	1,228.81	7.66%
7	JP-D-032-11	479,088.81	-20,911.19	-4.18%
8	OSKI-O-A	20,000.00	797.50	4.04%
9	JP-O-032-12	486,860.56	-13,139.44	-2.63%
10	RSBD-O05	113,578.00	2,994.76	2.70%
11	RSBD-O09	660,335.00	7,649.04	2.19%
12	RSBD-O10	102,530.00	2,125.31	2.06%
13	RSBD-O11	29,195.00	566.90	2.00%
14	RSBD-O15	40,872.00	910.72	2.27%
15	RSBD-O18	139,986.00	3,929.63	2.89%
16	RSBD-O19	97,140.00	2,870.03	2.96%
17	RSBD-O20	752,100.00	20,829.11	3.01%
18	RSBD-O23	1,041,500.00	30,633.57	2.94%
19	RSBD-O24	782,700.00	19,363.38	2.48%
20	RSBD-O25	1,145,100.00	21,925.87	1.93%
21	RSBD-O26	629,395.00	16,225.19	3.35%
22	RSBD-O27	199,400.00	4,731.09	3.42%
23	RSBD-O28	298,110.00	6,525.45	3.57%
24	RSBD-O30	635,700.00	12,086.52	4.47%
25	RSBD-O31	750,000.00	12,742.35	4.95%
26	RSBD-O32	250,000.00	3,547.59	4.96%
27	RSBD-O33	700,000.00	7,280.57	4.95%
28	RSBD-O34	969,600.00	2,294.77	5.94%
29	RSBD-O35	293,580.00	342.44	5.45%
30	RSBD-O-N	154,995.00	2,571.31	1.66%
31	RSBD-O-T	105,250.00	1,775.28	1.70%
32	RSDS-O-H	71,353.40	1,630.99	1.55%
33	RSDS-O-I	596,387.79	11,137.32	1.82%
34	RSDS-O-J	165,791.88	790.29	3.60%
35	RSIO-O-A	148.50	5.37	1.82%
36	RSRS-O-A	89,190.70	2,199.56	1.66%
37	RSRS-O-B	172,068.73	4,691.43	1.40%