
**DRUŠTVO ZA UPRAVLJANJE
EVROPSKIM DOBROVOLJNIM
PENZIJSKIM FONDOM A.D.
BANJA LUKA**

Finansijski izvještaji za
period koji se završio
30. juna 2022.

Sadržaj

Stranica

Izveštaj o ukupnom rezultatu	3
Izveštaj o finansijskoj poziciji	4
Izveštaj o promjenama u kapitalu	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 - 33

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

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

	Napomena	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Poslovni prihodi			
Prihodi od naknada	5	282.567	186.956
Poslovni rashodi			
Troškovi materijala i energije	6	(11.217)	(7.415)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	7	(181.558)	(155.879)
Troškovi usluga	8	(53.156)	(73.143)
Troškovi amortizacije	12	(29.251)	(9.402)
Ostali operativni troškovi	9	(41.216)	(30.615)
Troškovi poreza i doprinosa		(1.502)	(2.337)
		(317.900)	(278.791)
Poslovni gubitak		(35.333)	(92.195)
Finansijski prihodi/(rashodi)			
Finansijski prihodi	10	21.491	21.836
Finansijski rashodi	10	(927)	(14)
		20.564	21.822
Gubitak redovne aktivnosti		(14.769)	(70.373)
Ostali prihodi	11	-	36.950
Ostali rashodi	11	(122.811)	(7.505)
		(122.811)	29.445
Gubitak prije oporezivanja		(137.580)	(40.928)
Poreski rashodi perioda		-	-
Gubitak perioda		(137.580)	(40.928)

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU (nastavak)
(Svi iznosi su dati u KM, ukoliko nije drugačije naglašeno)

	<u>01.01.- 30.06.2022.</u>	<u>01.01.- 30.06.2021.</u>
Gubitak perioda	(137.580)	(40.928)
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu		
<u>Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane u izvještaj o dobiti ili gubitku</u>		
<i>Rezerve fer vrijednosti (finansijska imovina po fer vrijednosti kroz OSD</i>		
Promjena fer vrijednosti, neto od odgođenih poreza	-	-
<i>Rezerve fer vrijednosti (finansijska imovina raspoloživa za prodaju)</i>		
Promjena fer vrijednosti, neto od odgođenih poreza	-	-
Ostala sveobuhvatna dobit	<u>-</u>	<u>-</u>
Ukupno sveobuhvata dobit za godinu	<u>(137.580)</u>	<u>(40.829)</u>
Gubitak po akciji:	<u>(0,03)</u>	<u>(0,009)</u>

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni na osnovu odluke Izvršnog odbora dana 11. jula 2022. godine, nakon čega će biti dostavljeni Upravnom odboru Društva na usvajanje.

Potpisano u ime Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka:

Gordana Drobnjak

Direktor

M.P.

Dragana Gajić
Odjeljenje za finansije,
računovodstvo i opšte poslove

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI

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

	Napomena	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
AKTIVA			
Stalna sredstva			
Nematerijalna sredstva	12	3.547	3.899
Oprema	12	60.632	65.397
		64.179	69.296
Dugoročni finansijski plasmani			
Prava korišćenja po osnovu najma	12	32.159	54.659
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	1.108.200	1.108.200
		1.140.359	1.162.859
Tekuća sredstva			
Kratkoročna potraživanja	14	49.533	45.079
Kratkoročni finansijski plasmani	15	1.238.503	1.361.314
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	16	31.412	59.979
Aktivna vremenska razgraničenja		41.579	22.003
		1.361.027	1.488.375
Ukupna aktiva		2.565.565	2.720.530
PASIVA			
Kapital			
Akcijski kapital	17	4.400.000	4.400.000
Rezerva fer vrijednosti		97.267	97.267
Akumulirani gubitak		(2.016.778)	(1.879.198)
		2.480.404	2.618.069
Dugoročne obaveze			
Rezervisanja		842	842
Dugoročne obaveze po osnovu finansijskog najma		-	11.012
		-	11.885
Kratkoročne obaveze			
Dobavljači		10.298	9.101
Obaveze za zarade i naknade zarada		30.684	25.603
Kratkoročne obaveze po osnovu finansijskog najma		32.159	43.647
Obaveze za ostale poreze i doprinose		370	1.448
Odložene poreske obaveze		10.808	10.808
		84.319	90.606
Ukupna pasiva		2.565.565	2.720.530

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

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

	Akcijski kapital	Rezerve fer vrijednosti	Akumulirani gubitak	Ukupni kapital
Stanje na dan 1. januar 2021.	4.400.000	(194)	(1.833.031)	2.566.775
Nerealizovani dobiti na HoV	-	97.461	-	97.461
Gubitak tekućeg perioda	-	-	(46.167)	(46.167)
Stanje na dan 31. decembar 2021.	4.400.000	97.267	(1.879.198)	2.618.069
Nerealizovani dobiti na HoV	-	(85)	-	(85)
Gubitak tekućeg perioda	-	-	(137.580)	(137.580)
Stanje na dan 30. jun 2022.	4.400.000	97.182	(2.016.778)	2.480.404

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti:		
Prilivi od kupaca i primljeni avansi	277.903	178.182
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.522	1.687
Odlivi po osnovu plaćanja dobavljačima	(91.242)	(98.126)
Odlivi po osnovu zarada ostalih ličnih primanja	(174.638)	(190.142)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(18.853)	(14.746)
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	(5.308)	(123.145)
Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja:		
Prilivi od kamata	1.788	2.224
Odlivi po osnovu kupovine nematerijalnih sredstava i opreme	(2.547)	(380)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	(759)	1.844
Odlivi na osnovu plaćanja obaveza	22.500	-
Neto odliv iz aktivnosti finansiranja	(22.500)	
Ukupni priliv gotovine	281.213	182.093
Ukupni odliv gotovine	(309.780)	(303.394)
Neto (odliv)/ priliv gotovinskih ekvivalenata i gotovine u toku perioda	(28.567)	(121.301)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	59.979	183.901
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	31.412	61.600

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Društvo“) osnovano je u skladu sa Zakonom o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima Republike Srpske ("Službeni glasnik RS". broj 13/09). Društvo je upisano u sudski registar Okružnog privrednog suda u Banjaluci dana 9. juna 2017. godine pod brojem: 057-0-Reg-17-001064. i to je datum koji se smatra datumom osnivanja Društva.

Osnivačka sjednica skupštine Društva je održana 6. aprila 2017. godine na kojoj je zaključen Ugovor o osnivanju Društva. Društvo je osnovano u formi zatvorenog akcionarskog društva od strane dva osnivača: Skupne pokojninske družbe d.d. Ljubljana (Republika Slovenija, sada se zove Triglav pokojninska družba d.d. Slovenija) i Penzijskog rezervnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka. U trenutku osnivanja osnovni kapital Društva iznosio je 2.948.000 KM i podijeljen je na 2.948.000 običnih akcija klase „A“ koje glase na ime. Nominalna pojedinačna vrijednost jedne akcije iznosi 1 KM.

Ugovorom o osnivanju Društva. broj OPU 434/17. od 6. aprila 2017. godine. i članom 34. definisano je da osnivači Društva imaju namjeru da nakon upisa realizuju povećanje osnovnog kapitala Društva drugom emisijom običnih akcija ukupne vrijednosti emisije 1.452.000 KM.

Osnovna poslovna djelatnost Društva je upravljanje imovinom Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, šifra djelatnosti je 66.30 - upravljanje fondovima.

Dana 22. juna 2017. godine je održana vanredna sjednica Skupštine akcionara Društva, na kojoj je donesena odluka da se izvrši povećanje kapitala sa 2.948.000 KM na 4.400.000 KM upisom i uplatama unaprijed poznatih ulagača po sljedećem:

1. EVROPSKE BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ - međunarodna organizacija osnovana sporazumom; čije sjedište je u One Exchange Square, London EC2A 2JNm Ujedinjeno Kraljevstvo i
2. FONDA ZA RAZVOJ PREDUZEĆA - SICAV-SIF u formi Société Anonyme, osnovan u skladu sa zakonima Velikog Vojvodstva Luksemburga.

Agencija za osiguranje Republike Srpske je dana 31. maja 2017. godine, Društvu izdala dozvolu za rad, odnosno obavljanje djelatnosti organizovanja i upravljanja dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima.

Sjedište Društva je u Banjaluci, Kralja Petra I Karađorđevića 109/III. Matični broj Društva: 11157319, JIB: 4404186440003.

Društvo je upisano u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti RS pod brojem: 09-904- 51/17 dana 20. decembra 2017. godine. Akcije Društva registrovane su kod Centralnog registra HOV a.d. Banja Luka pod brojem: 01-8248/17 dana 27. decembra 2017. godine, oznaka hartije: DEPD-R-A.

Na dan 30. juna 2022. godine. Društvo je imalo sedam zaposlenih radnika sa punim radnim vremenom (od čega jednog pripravnika) i jednog radnika sa dopunskim radom (internog revizora).

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 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 Društva. Finansijski izvještaji su sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

2.2 Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva 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 Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik RS". broj 104/21 i 59/22) i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik RS". broj 59/22), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik RS". broj 59/22).

Društvo je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine 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.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
(nastavak)**

**2.4 Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko
izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS")**

Društvo iskazuje imovinu s pravom korištenja koja ne zadovoljava definiciju investicione imovine u „Nekretnine“ i obaveze za najmove u „kratkoročnim i dugoročnim finansijskim obavezama“ u izvještaju o finansijskom položaju.

U sljedećoj tablici prikazan je efekat primjene MSFI-ja 16:

Stavka	Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. januara 2021.	Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. decembra 2021.
Imovina s pravom korištenja	96.309	54.659
Obaveze po osnovu najma	96.309	54.659

Imovina s pravom upotrebe priznata je u iznosu jednakom obvezama na osnovi najma te stoga nije bilo utjecaja primjene MSFI-ja 16 na početno stanje zadržane dobiti Društva na dan 1. januara 2021.

Kratkoročni zakupi i zakupi imovine male vrijednosti

Društvo ne priznaje imovinu s pravom korištenja i obaveze za imovinu male vrijednosti i kratkoročne najmove.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem određenog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa toga sredstva i priznaju u izvještaju o dobiti ili gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali, u korist, odnosno na teret prihoda.

Politika Društva primjenjiva prije 1. januara 2021. godine

Za ugovore zaključene prije 1. januara 2021. godine, Društvo je utvrdilo da li je aranžman bio ili sadržavao najam na osnovu procjene da li je:

- ispunjenje aranžmana zavisilo od upotrebe određenog sredstva ili imovine; i
- aranžman preneo pravo korištenja sredstva. Aranžman prenosi pravo na korištenje imovine ako je ispunjeno jedno od sljedećeg:
- kupac je imao mogućnost ili pravo da upravlja sredstvom, pri čemu je pribavio ili kontrolirao više od neznačajnog iznosa proizvodnje;
- kupac je imao mogućnost ili pravo da kontroliše fizički pristup imovini, istovremeno dobivajući ili kontrolišući više od neznačajnog iznosa; ili
- činjenice i okolnosti su ukazivale na to da je bilo udaljeno da bi druge strane uzele više od neznačajnog iznosa proizvodnje, a cijena po jedinici nije bila fiksna po jedinici proizvodnje, niti jednaka trenutnoj tržišnoj cijeni po jedinici proizvodnje.

U komparativnom periodu, kao najmoprimac, Društvo je klasificiralo najmove koji su uglavnom sve rizike i koristi vlasništva prenijeli u finansijski zakup. U tom slučaju, zakupljena imovina se početno mjeri u iznosu jednakom nižem od njihove fer vrijednosti i sadašnje vrijednosti minimalnih plaćanja zakupa.

Minimalna plaćanja zakupa bila su plaćanja tokom trajanja zakupa koje je zakupac morao izvršiti, isključujući bilo koji potencijalni najam. Nakon početnog priznavanja, sredstva su knjižena u skladu s računovodstvenom politikom koja se primjenjuje na to sredstvo.

Imovina koja se drži pod drugim zakupima klasifikovana je kao operativni najam i nije priznata u Izveštaj o finansijskom položaju Društva. Plaćanja izvršena u okviru operativnog najma priznata se u Izveštaju o dobiti ili gubitku proporcionalno tokom trajanja zakupa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Poslovni prihodi

Poslovne prihode Društva čini naknada za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom („EDPF“) koja je definisana Zakonom o dobrovoljnom penzijskom fondu i penzijskim planovima ("Službeni glasnik RS". broj 13/09) i Pravilnikom o naknadama. broj UO-IV-8/17.

Društvo ima pravo na obračun sljedećih naknada: naknade za usluge Društva za upravljanje (naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa – ulazna naknada i naknade za upravljanje Fondom) i naknade za prenos računa člana Fonda.

Naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa - ulazna naknada se obračunava jednokratno, najviše do 1,9% od vrijednosti izvršene pojedinačne uplate. Za iznos ulazne naknade se umanjuje vrijednost svake uplate u EDPF prije pretvaranja u obračunske jedinice, ukoliko nije drugačije ugovoreno za organizatorima penzijskog plana.

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 za upravljanje se utvrđuje prilikom svakog obračuna neto vrijednosti imovine EDPF, a koji je usaglašen između Društva i kastodi banke i obračunava se najviše do 2% godišnje od neto vrijednosti imovine EDPF. Naknada se obračunava svakog dana i to kao procenat podijeljen sa 365,25, uzimajući kao osnovicu neto vrijednost imovine EDPF. Neto vrijednost imovine EDPF predstavlja vrijednost imovine umanjenu za iznos obaveza.

Društvo mjesečno fakturiše EDPF naknadu za upravljanje i ulaznu naknadu. Na kraju svakog mjeseca, Društvo naplaćuje od EDPF iznos koji predstavlja zbir svih dnevnih vrijednosti naknada za taj mjesec.

Naknada za prenos računa člana EDPF predstavlja naknadu za troškove prenosa računa u EDPF 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 za osiguranje Republike Srpske.

3.2 Poslovni rashodi, i prihodi i rashodi kamata

Poslovni rashodi, kao i prihodi i rashodi kamata, se knjiže po načelu uzročnosti.

Prihodi i rashodi kamata

Prihodi i rashodi kamata priznaju se po načelu obračunatih kamata na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

3.3 Troškovi tekućeg održavanja i opravki

Troškovi tekućeg održavanja i opravki nekretnina, postrojenja i opreme iskazani su u stvarno nastalom iznosu u trenutku nastajanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4 Preračunavanje sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja

Sve pozicije sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja su preračunate u njihovu protivvrijednost u KM po zvaničnom kursu važećem na dan bilansa stanja. Poslovne promjene u stranim sredstvima plaćanja tokom godine preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu važećem na dan svake promjene, a nastale pozitivne i negativne kursne razlike knjiže se u korist ili na teret bilansa uspjeha.

3.5 Oprema

Oprema se iskazuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti i eventualna akumulirana obezvrijeđenja vrijednosti.

Nabavnu vrijednost opreme čini vrijednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove i troškove dovođenja sredstava u stanje funkcionalne pripravnosti, umanjena za bilo koje trgovinske popuste i rabate.

Pod opremom se smatraju ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Dobit koja nastane prilikom rashodovanja opreme knjiži se u korist ostalih prihoda. Gubitak nastao prilikom otuđivanja opreme knjiži se na teret ostalih rashoda.

Adaptacije, obnavljanja i popravke koje produžavaju vijek korišćenja sredstava, uvećavaju vrijednost sredstava. Tekuće opravke i održavanja se knjiže na teret tekućeg obračunskog perioda i prikazuju se kao troškovi poslovanja.

Ulaganja u tuđa osnovna sredstva

Ulaganja u tuđa osnovna sredstva Društva se priznaju u okviru nekretnina, postrojenja i opreme, i čine vrijednost ulaganja izvršenih na kancelarijskom prostoru koje nije u vlasništvu Društva, a u cilju uređenja navedenog prostora za obavljanje poslovne djelatnosti Društva. Navedeno ulaganje je vrednovano po nabavnoj vrijednosti, i umanjeno za ispravku vrijednosti i eventualna obezvrijeđenja vrijednosti, a amortizuje se u skladu sa preostalim vijekom upotrebe.

3.6 Nematerijalna sredstva

Nematerijalna sredstva su iskazana po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i eventualne akumulirane gubitke usljed obezvrijeđenja. Na dan bilansa stanja nematerijalna sredstva se sastoje od vrijednosti licence za računarsku opremu.

3.7 Amortizacija

Amortizacija opreme, ulaganja u tuđa osnovna sredstva i nematerijalnih sredstava

Amortizacija opreme, ulaganja u tuđa osnovna sredstva i nematerijalnih sredstava obračunava se proporcionalnim metodom, tokom vijeka korisne upotrebe. Osnovicu za obračun amortizacije predstavlja nabavna vrijednost pojedinačnog sredstva umanjena za njegovu rezidualnu vrijednost. Amortizacija se obračunava od trenutka kad je sredstvo raspoloživo za upotrebu ili korištenje.

Ulaganje u tuđa osnovna sredstva, amortizuje se u toku korisnog vijeka sredstva, odnosno u periodu od tri godine koliko iznosi period zakupnine poslovnog prostora. Amortizacija opreme i nematerijalnih ulaganja obračunava se degresivnom i proporcionalnim metodom, tokom vijeka korisne upotrebe, dok se amortizacija ulaganja u tuđa osnovna sredstva obračunava proporcionalnim metodom.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

Korisni vijek upotrebe i stope amortizacije pojedinih grupa sredstava, koji je služio kao osnova za obračun amortizacije u 2021. i 2020. godini je sljedeći:

GRUPA SREDSTAVA	Vijek trajanja (u godinama)	Stopa amortizacije
Nepokretnosti i postrojenja	33	3%
Nematerijalna sredstva, osim softvera	10	10%
Kompjuteri, informacijski sistemi, softveri i serveri	2,5	40%
Oprema i ostala sredstva	5	20%

3.8. 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.

Društvo je usvojilo zahtjeve novih standarda vezanih za Finansijske Instrumente, koje se primjenjuje od 1. januara 2020. godine. Kao što standard dopušta, uporedni podaci nisu prepravljani i prikazani su u skladu s prethodnim politikama. Nove i stare računovodstvene politike opisane su u nastavku.

(a) Priznavanje i prestanak priznavanja

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

Društvo prestaje priznavati finansijsku imovinu kada isteknu ugovorna prava na novčane tokove od imovine, ili kada prenosi prava na prijem ugovoreni novčani tokovi u transakciji u kojoj se prenosi znatan dio svih rizika i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom, ili kada niti prenosi niti zadržava znatan 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.

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

(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.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

(b) Klasifikacija i mjerenje (nastavak)

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 transakcijski troškovi.

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 dospijea 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 finansijske 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 finansijske prihode.

(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.

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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Društvo definiše neispunjavanje obaveza kad kupac ne ispuni obvezu u roku dužem od 90 dana nakon dospjeća. 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.

3.9. Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Interni i vanjski 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 nadoknadive 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 grupi jedinica) na pro rata osnovi, osim što se knjigovodstvena vrijednost imovine neće smanjiti ispod njezine 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.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

.NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. Obezvrijeđenje vrijednosti stalne imovine

Na dan bilansa stanja rukovodstvo Društva analizira vrijednost nematerijalnih ulaganja i opreme prikazane u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko materijalno ulaganje i opremu postoji obezvrijeđenje nadoknadivi iznos te imovine se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrijeđenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadive vrijednosti.

Obezvrijeđenje se priznaje kao trošak tekućeg perioda i evidentira u okviru ostalih poslovnih rashoda. ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti. kada se obezvrijeđenje tretira kao smanjenje revalorizacije rezerve do revalorizovanog iznosa.

Ako se kasnije poništi obezvrijeđenje vrijednost sredstava prikazana u finansijskim izvještajima se povećava do promijenjene procjene nadoknadivog iznosa, ali tako da povećana vrijednost prikazana u finansijskim izvještajima ne prelazi iznos koji bi bio prikazan da se u proteklim godinama nije računalo obezvrijeđenje. Poništenje obezvrijeđenja se računa kao prihod tekućeg perioda, ukoliko sredstvo nije prikazano u finansijskim izvještajima po revalorizovanoj vrijednosti, kada se poništenje obezvrijeđenja tretira kao povećanje revalorizacije rezerve.

Na dan 30. juna 2022. godine na osnovu procjene rukovodstva Društva, ne postoje indikacije da je vrijednost nematerijalnih sredstava i opreme obezvrijeđena.

3.11. Porezi i doprinosi iz rezultata

Tekući porez na dobitak

Porez na dobitak obuhvata tekući porez na dobitak i odložene poreze na dobitak. Tekući i odloženi porez na dobitak se priznaju u bilansu uspjeha, osim ako nisu nastali iz poslovnih kombinacija ili stavki priznatih direktno u kapitalu, odnosno u ostalom ukupnom rezultatu.

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, a u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobitak se obračunava korištenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.11. Porezi i doprinosi iz rezultata (nastavak)

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru ostalih poslovnih rashoda.

3.12. Beneficije za zaposlene

a) Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom Društvo je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Društvo ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu, Društvo je u obavezi da isplati otpremnine, radnicima koji su zaključili ugovor o radu na neodređeno vrijeme, najmanje u visini jedne trećine neto prosječne mjesečne plate radnika isplaćene u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu, za svaku navršenu godinu rada kod poslodavca. Otpremnina ne može biti veća od šest prosječnih mjesečnih plata isplaćenih radniku u posljednja tri mjeseca prije prestanka ugovora o radu. Na osnovu IAS 19 "Primanja zaposlenih" zahtjeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine.

Prema mišljenju rukovodstva Društva, sadašnja vrijednost obaveza po osnovu otpremnina za odlazak u penziju nakon ispunjenih uslova, nije materijalno značajna za finansijske izvještaje posmatrane u cjelini, i zbog toga u ovim finansijskim izvještajima nisu izvršena rezervisanja po ovom osnovu.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva korištenje 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:

Ispravka vrijednosti potraživanja

Društvo obračunava obezvređenje finansijske imovine na osnovu procijenjenih kreditnih gubitaka. U procjeni odgovarajućeg iznosa gubitka od obezvređenja za sumnjiva potraživanja Društvo se oslanja na standard za finansijske instrumente i pravila Agencije za bankarstvo Republike Srpske („ABRS“).

U skladu sa standardom za finansijske instrumente, parametar “Vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza - probability of default (PD)” se utvrđuje kao prosjek PD u roku od 1 godine koje objavljuju rejting agencije Standard & Poor’s, Moody’s i Fitch prema zadnjim dostupnim izvještajima za kreditni rejting koji ima Bosna i Hercegovina od strane istih kreditnih agencija.

Parametar „Gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza - loss given default (LGD)” se utvrđuje u skladu sa važećim propisima ABRS-a. (Odluka o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka i Uputstvom za klasifikaciju i vrednovanje finansijske aktive).

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Društva 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 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, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

5. PRIHODI OD NAKNADA

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Prihodi od ulazne naknade i naknade za upravljanje		
Prihodi od ulazne naknade u EDPF	90.242	82.264
Prihodi od naknade za upravljanje EDPF-om	192.324	104.331
	282.567	186.596

6. TROŠKOVI MATERIJALA I ENERGIJE

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Troškovi goriva	6.945	3.510
Troškovi energije	2.802	2.214
Troškovi kancelarijskog materijala	104	183
Troškovi ostalog režijskog materijala	178	187
Troškovi opreme koja se u cjelini otpisuje u momentu nabavke (auto gume)	1.133	1.250
Troškovi vode	56	71
	11.217	7.415

7. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALIH LIČNIH RASHODA

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Bruto plate zaposlenih	160.001	146.699
Bruto naknade za dopunski rad i ugovor o djelu	7.301	6.544
Bruto naknade zaposlenima	10.009	-
	181.558	155.879

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

8. TROŠKOVI USLUGA

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Troškovi zakupa poslovnog prostora (napomena 3.4)	-	22.500
Troškovi zakupa računovodstvenog softvera	21.060	21.060
Troškovi usluga održavanja	9.363	7.245
Troškovi PTT usluga (telefon, internet i poštarina)	15.098	14.258
Troškovi reklame i reklamnog materijala	4.303	4.943
Troškovi reklame i propagande (i objava oglasa)	1.442	1.726
Troškovi ostalih usluga	1.890	1.411
	53.156	73.143

Troškovi usluga za prvu polovinu 2022. godine iznose 53.156 KM od čega najznačajniji iznos predstavljaju troškovi zakupa softvera 21.060 KM i troškovi PTT usluga u iznosu od 15.098 KM.

9. OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Troškovi usluga za odnose sa javnošću	7.020	7.020
Troškovi premija osiguranja	2.039	2.006
Troškovi revizije i srodnih usluga	4.160	4.160
Troškovi usluge štampanja	3.431	2.434
Troškovi reprezentacije	3.056	471
Troškovi održavanja internet stranice	2.129	2.296
Troškovi naknade AZORS – saglasnosti	3.600	2.500
Troškovi platnog prometa	952	1.048
Troškovi naknade AZORS – nadzor	2.896	1.586
Administrativne i sudske takse	608	1.201
Troškovi stručnog usavršavanja	928	140
Troškovi pretplate na časopise i stručne publikacije	421	248
Ostalo	9.976	5.505
	41.216	30.615

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

10. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Finansijski prihodi		
Prihodi od kamata na obveznice	19.836	19.836
Prihodi od kamata na depozite	1.556	1.900
Prihodi od amortizacije diskonta	100	101
Ukupno finansijski prihodi	21.492	21.837
Finansijski rashodi		
Rashodi po osnovu amortizacije diskonta (troškovi kupovine obveznica)	(15)	(14)
Ukupno finansijski rashodi	(15)	(14)

11. OSTALI PRIHODI I RASHODI

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
Ostali prihodi		
Prihodi od uskl.vrij.imovine - ulaganja u OIF – Triglav high yield	-	5.068
Prihodi od uskl.vrij.imovine - ulaganja u OIF – Triglav renta	-	31.882
	-	36.950
Ostali rashodi		
Rashodi od uskl.vrij.imovine - ulaganja u OIF – Triglav high yield	25.180	-
Rashodi od uskl.vrij.imovine - ulaganja u OIF – Triglav renta	52.469	-
Prihodi od uskl.vrij.imovine - ulaganja u OIF – Triglav obveznički	45.162	7.505
	122.811	7.505
Neto ostali prihodi	(122.811)	29.445

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

12. OPREMA, NEMATERIJALNA SREDSTVA I ULAGANJA U TUĐA OSNOVNA SREDSTVA

	Nematerijalna sredstva	Imovina sa pravom korištenja	Oprema	Ulaganja na tuđim objektima	Ukupno
<i>Nabavna vrijednost:</i>					
Na dan 1. januar 2021.	27.094	96.309	193.335	36.929	353.667
Nabavke u toku perioda	-	-	779	-	779
Na dan 31. decembar 2021.	27.094	96.309	194.114	36.929	354.446
Na dan 1. januar 2022.	27.094	96.309	193.335	36.929	353.667
Nabavke u toku perioda	-	-	2.547	-	779
Na dan 30. jun 2022.	27.094	96.309	196.661	36.929	354.446
<i>Ispravka vrijednosti:</i>					
Na dan 1. januar 2021.				-	
Amortizacija	709	41.650	18.316	-	60.675
Umanjenje vrednosti imovine	20.000	-	384	-	20.384
Na dan 31. decembar 2021.	23.195	41.650	128.717	36.929	230.491
Na dan 1. januar 2022.	23.195	41.650	128.717	36.929	230.491
Amortizacija	352	22.500	7.312	-	60.675
Na dan 30. jun 2022.	23.547	64.150	136.029	36.929	230.491
Sadašnja vrijednost					
Na dan 31. decembar 2021.	3.899	54.659	65.397	-	123.955
Na dan 30. jun 2022.	3.547	32.159	60.632	-	96-338

Na dan 30. juna 2022. godine ne postoje ograničenja vlasništva nad nematerijalnim sredstvima i opremom Društva.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

13. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	<u>30. jun 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		
Obveznice Republike Srpske	<u>1.108.200</u>	<u>1.108.200</u>
	<u>1.108.200</u>	<u>1.108.200</u>

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti odnosi se na obveznice Republike Srpske oznake RSBD-O04, emitovane 25. emisijom i to javnom ponudom. Nominalna vrijednost kupljenih obveznica je 1.000.000 KM, odnosno 1.000 obveznica nominalne vrijednosti 1.000 KM. Datum dospjeća obveznica je 4. avgust 2027. godine. kamatna stopa je fiksna i iznosi 4% na godišnjem nivou.

14. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA

	<u>30. jun 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Potraživanja za ulaznu naknadu i nakn. za upravljanje	48.939	44.275
Ostala kratkoročna potraživanja	<u>594</u>	<u>804</u>
	<u>49.533</u>	<u>45.079</u>

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

15. KRATKOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI

	<u>30. jun 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
<i>Udjeli u otvorene investicione fondove po fer vrijednosti</i>		
- Triglav Renta	328.709	328.709
- Triglav Obveznički	402.321	402.321
- Triglav High Yield	175.692	175.692
	<u>906.722</u>	<u>906.722</u>
<i>Oročeni depoziti do godinu dana</i>		
- MF Banka a.d. Banja Luka	350.000	350.000
	<u>350.000</u>	<u>350.000</u>
 <i>Promjena vrijednosti udjela u otvorene investicione fondove po fer vrijednosti</i>		
	(18.219)	104.592
	<u>1.238.503</u>	<u>1.361.314</u>

Udjeli u otvorene investicione fondove po fer vrijednosti

Društvo je u toku 2018. godine u skladu sa odlukama Izvršnog odbora od 2. novembra 2017. i 1. marta 2018. godine, kao i saglasnosti Upravnog odbora Društva od 17. novembra 2017. godine, kupilo udjele u otvorenim investicionim fondovima kojima upravlja Triglav Skladi, Družba za upravljanje d.o.o. Ljubljana.

Naziv fonda	Broj udjela	Nominalna vrijednost	Troškovi kupovine	Cijena na dan 30. jun 2022.	Vrijednost na dan 30. jun 2022.	Korekcija vrijednosti
Triglav Renta	11.442,41	328.709	1.783	32,24	368.952	40.242
Triglav Obveznički	36.933,57	402.321	1.783	9,46	349.498	(52.822)
Triglav High Yield	9.661,95	175.692	1.114	17,60	170.053	(5.639)
		906.722	4.680		888.503	(18.219)

Oročeni depoziti

Kratkoročni finansijski plasmani iskazani na dan 30. juna 2022. godine u iznosu od 350.000 KM cjelokupno se odnose na oročene novčane depozite kod poslovne banke MF Banka a.d. Banja Luka, sa ugovorenom godišnjom kamatnom stopom od 0,90% na rok od 13 mjeseci.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)**

16. GOTOVINA I EKIVALENTI GOTOVINE

	<u>30. jun 2022.</u>	<u>31. decembar 2021.</u>
Žiro račun u domaćoj valuti	31.250	59.823
Žiro račun - devizni	71	101
Blagajna	91	55
	<u>31.412</u>	<u>59.979</u>

17. KAPITAL

Akcijski kapital

Akcijski kapital Društva je formiran inicijalnom uplatom osnivača prilikom osnivanja. Društvom upravljaju akcionari srazmjerno uloženi sredstvima u redovne akcije u skladu sa Statutom Društva.

Na dan 30. juna 2022. godine akcijski kapital Društva se sastoji od 4.400.000 redovnih akcija nominalne vrijednosti jedne akcije od 1 KM sa sljedećom strukturom vlasništva u kapitalu:

		<u>30. jun 2022.</u>	<u>30. jun 2022.</u>
	<u>Broj akcija</u>	<u>Iznos u KM</u>	<u>Učešće u %</u>
Triglav pokojninska družba d.d. Ljubljana	1.496.000	1.496.000	34
Penzijski rezervni fond RS a.d. Banja Luka	1.452.000	1.452.000	33
Evropska banka za obnovu i razvoj (EBRD)	726.000	726.000	16,5
Fond za razvoj preduzeća (ENEF)	726.000	726.000	16,5
	<u>4.400.000</u>	<u>4.400.000</u>	<u>100</u>

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)
(svi iznosi su u KM, osim ako nije naznačeno drugačije)

18. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM PRAVNIM LICIMA

U normalnim uslovima poslovanja, Društvo ostvaruje transakcije sa povezanim licima. Stanja na kraju perioda, koja proizilaze iz transakcija sa povezanim licima, uključena u ovim finansijskim izvještajima su sljedeća:

	01.01.- 30.06.2022.	01.01.- 30.06.2021.
BILANS USPJEHA		
Prihodi od naknada		
- Evropski dobrovoljni penzijski fond	282.567	186.596
	282.567	186.596
Rashodi		
Troškovi ličnih primanja ključnog rukovodećeg osoblja društva	101.866	85.040
	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
BILANS STANJA		
Potraživanja za ulaznu proviziju i naknadu za upravljanje		
- Evropski dobrovoljni penzijski fond	47.669	42.206
Ukupna potraživanja	47.669	42.206

19. SUDSKI SPOROVI

Na dan 30. juna 2022. godine Društvo nije imalo sudskih sporova u kojima je tužena strana, niti je vodilo sudske sporove protiv svojih dužnika.

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka**
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

20. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Cilj upravljanja kapitalom je da Društvo zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidljivoj budućnosti, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala a vlasnicima obezbijedi prinos na kapital.

Obzirom da Društvo nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Društva sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasnicima, a koji uključuje akcijski kapital.

Lica koja kontrolišu finansije na nivou Društva ispituju strukturu kapitala na godišnjem nivou.

Detalji značajnih računovodstvenih politika, kao i kriterijumi i osnove za priznavanje prihoda i rashoda za sve vrste finansijskih sredstava i obaveza objelodanjeni su u napomeni 3 ovih finansijskih izvještaja.

Kategorije finansijskih instrumenata

	30. jun 2022.	31. decembar 2021.
Finansijska imovina		
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	1.108.200	1.108.200
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	888.503	1.011.314
Depoziti	350.000	350.000
Potraživanja	49.533	45.079
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.412	59.979
Ukupno finansijska imovina	2.427.648	2.574.572
Finansijske obaveze	42.457	63.760

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

20. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

U svom redovnom poslovanju, Društvo je, u različitom obimu, izloženo određenim finansijskim rizicima, i to: tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promjene kursa stranih valuta, rizik od promjene kamatnih stopa i rizik od promjene cijena), riziku likvidnosti i kreditnom riziku.

Upravljanje rizicima u Društvu je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Društva u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta. Upravljanje rizicima definisano je računovodstvenim politikama Društva. Društvo ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

Tržišni rizik

(a) Rizik od promjene kursa stranih valuta

Društvo nije značajno izloženo riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, jer obavlja svoje poslovne transakcije u lokalnoj valuti (KM) koja je fiksno vezana za EUR.

(b) Rizik od promjene kamatnih stopa

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

Obzirom da Društvo ima kamatonosnu imovinu, prihodi Društva su u određenoj mjeri zavisni od promjene tržišnih kamatnih stopa. Imovina Društva je investirana u dužničke hartije od vrijednosti (obveznice Republike Srpske) i depozite kod banaka.

Društvo vrši analizu izloženosti riziku od promjene kamatnih stopa na dinamičkoj osnovi uzimajući u obzir da se rokovi dospjeća oročenih depozita podudaraju sa procjenom roka u kojem navedena sredstva neće biti korišćena za kupovinu hartija od vrijednosti, kao i alternativne izvore finansiranja i refinansiranja.

(c) Rizik od promjene cijena kapitala

Društvo nije izloženo značajnom riziku promjena cijena svojih usluga, s obzirom da rukovodstvo Društva nema saznanja o eventualnim značajnim promjenama cijena usluga koje bi bile odobrene od strane regulatornog organa, Agencije za osiguranje Republike Srpske.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja vjerovatnoću nemogućnosti brze prodaje finansijske imovine Društva po cijeni koja je približno jednaka fer vrijednosti te imovine.

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Društva. Društvo svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Društvo raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti) koja omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospjeća. Društvo ne koristi finansijske derivate.

Ročnost dospjeća finansijske imovine i obaveza Društva na dan 31. decembra 2021. godine i 30. juna 2022. godine je sljedeći:

**Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim
penzijskim fondom a.d. Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji se završio 30. juna 2022.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

20. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti (nastavak)

Finansijska imovina 2022. godina	U Konvertibilnim markama				
	do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	Ukupno
Bez kamata	31.412	-	-	888.503	919.915
Kamatonosno	-	-	-	1.458.200	1.458.200
Ukupno	<u>31.412</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.346.703</u>	<u>2.378.115</u>

Finansijska imovina 2021. godina	U Konvertibilnim markama				
	do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	Ukupno
Bez kamata	59.979	-	-	1.011.314	1.071.293
Kamatonosno	-	-	-	1.458.200	1.458.200
Ukupno	<u>59.979</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.469.514</u>	<u>2.529.493</u>

Finansijske obaveze 2022. godina	U Konvertibilnim markama				
	do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	Ukupno
Bez kamata	10.298	-	-	-	10.298
Ukupno	<u>10.298</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.298</u>

Finansijske obaveze 2020. godina	U Konvertibilnim markama				
	do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	Ukupno
Bez kamata	9.101	-	-	54.659	63.760
Ukupno	<u>9.101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>54.659</u>	<u>63.760</u>

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 Društvu što će rezultirati finansijskim gubitkom Društva.

Društvo nije značajnije izloženo kreditnom riziku s obzirom da na dan 30. juna 2022. godine potraživanja Društva iznose 49.533 KM.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

Obaveze prema dobavljačima na dan 30. juna 2022. godine iskazane su u iznosu od 10.298 KM. Dobavljači ne zaračunavaju zateznu kamatu na dospjele obaveze, pri čemu Društvo dospjele obaveze prema dobavljačima, saglasno politici upravljanja finansijskim rizicima, izmiruje u ugovorenom roku.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

21. DOGAĐAJI NAKON BILANSA

Nije bilo drugih događaja nakon dana bilansa koji bi zahtjevali dodatna objelodanjivanja ili eventualne korekcije, kako se to zahtjeva prema IAS 10 "Događaji poslije izvještajnog perioda".

22. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobitak i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer.

Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlaštenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Društvu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o poreskom postupku Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je deset godina, pri čemu pravo na utvrđivanje i naplatu doprinosa za penzijsko i invalidsko osiguranje ne zastarijeva. To znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od deset godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

23. 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:

	<u>30. jun</u> <u>2022.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2021.</u>
EUR	1.95583	1.95583
Američki dolar (USD)	1.859684	1.725631