

**„Evropski dobrovoljni penzijski fond“
Banja Luka**

**Finansijski izvještaji
za godinu završenu 31. decembra 2023.**

i

Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	2 - 5
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	
Bilans uspjeha	6
Bilans stanja	7
Izveštaj o promjenama neto imovine fonda	8
Bilans tokova gotovine	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10 - 31
Prilozi uz finansijske izvještaje	32 - 51

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vlasnicima udjela (članovima) Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja „Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda” Banja Luka (u daljem tekstu: “Fond”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama neto imovine i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Fonda na dan 31. decembra 2023. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj i u skladu sa računovodstvenim politikama objelodanjenim u Napomeni 3. uz finansijske izvještaje.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije (MSR) i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku našeg izvještaja Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond i Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka („Društvo“), u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo i druge naše etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ostala pitanja

Finansijski izvještaji Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i za godinu koja se završila na taj dan revidirani su od strane drugog revizora, koji je u svom izvještaju od 17. marta 2023. godine izrazio nekvalifikovano (pozitivno) mišljenje.

Ostale informacije

Rukovodstvo Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže obrasce: “Izvještaj o ulaganju imovine”, “Izvještaj o vrijednosti transakcija HOV i nepokretnosti Fonda” “Izvještaj o brokerskim naknadama, naknadama kastodi banke i drugim troškovima u vezi sa transakcijama Fonda”, “Izvještaj o broju članova (ugovora o članstvu) Fonda, “Izvještaj o broju korisnika Fonda”, “Izvještaj o strukturi članova Fonda” i “Izvještaj o prinosu na ulaganja” za godinu koja je završila 31. decembra 2023. godine (zajedno: “Obrasci”), prikazane na stranicama 32 do 51 izvještaja.

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

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

**Vlasnicima udjela (članovima) Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda Banja Luka
(Nastavak)**

Ostale informacije (Nastavak)

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

U vezi sa Obrascima, razmotrili smo da li Obrasci sadrže objelodanjivanja Zahtjevana Pravilnikom 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, br. 43/18, „Pravilnik“).

Na osnovu sprovedenih procedura, kao dio redovnih revizorskih procedura u okviru revizije finansijskih izvještaja, prema našem mišljenju, u svim materijalno značajnim aspektima:

- informacije predstavljene u Obrascima za poslovnu 2023. godinu su konzistentne sa finansijskim izvještajima Fonda za 2023. godinu,
- Obrasci su pripremljeni u skladu sa Pravilnikom,
- Nismo uočili značajno pogrešne iskaze u Obrascima.

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Fonda da nastavi poslovanje po načelu stalnosti, objelodanjujući, kada je to primjenljivo, pitanja koja se odnose na nastavak poslovanja i korišćenje računovodstvene osnove stalnosti poslovanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Fond ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Lica ovlašćena za upravljanje odgovorna su za nadzor nad procesom finansijskog izvještavanja Fonda.

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji u cjelini ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, i da izdamo izvještaj revizora koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjeravanje je visok nivo uvjeravanja, ali nije garancija da će revizija izvršena u skladu sa MSR uvijek otkriti materijalno značajan pogrešan iskaz kada on postoji. Pogrešni iskazi mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ukoliko se može u razumnoj mjeri očekivati da oni, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vlasnicima udjela (članovima) Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda Banja Luka
(Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MSR, mi koristimo profesionalno prosuđivanje i zadržavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaženje interne kontrole.
- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Fonda.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Fonda da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjivanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjivanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Fond prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenom revizije i značajnim nalazima revizije, uključujući i značajne nedostatke u internim kontrolama koje identifikujemo tokom naše revizije.

Takođe obezbjeđujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da se pridržavamo relevantnih etičkih zahtjeva u vezi sa nezavisnošću i da ćemo im saopštiti sve odnose i ostala pitanja za koje se u razumnoj mjeri može očekivati da se odražavaju na našu nezavisnost, i, gdje je to primjenljivo, odgovarajuće mjere zaštite.

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vlasnicima udjela (članovima) Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda Banja Luka
(Nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

Od pitanja saopštenih licima ovlašćenim za upravljanje, određujemo ona pitanja koja su bila od najvećeg značaja u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda i, shodno tome, predstavljaju ključna pitanja revizije. Mi opisujemo ova pitanja u našem izvještaju revizora, osim ukoliko zakon ili regulativa isključuju javno objelodanjivanje u vezi sa pitanjem ili, kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, odlučimo da pitanje ne bi trebalo da se saopšti u našem izvještaju zbog toga što se u razumnoj mjeri može očekivati da negativne posljedice saopštavanja prevaziđu korist za javni interes od saopštavanja tog pitanja.

Partner angažovanja na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj nezavisnog revizora je gospodin Mirko Ilić, ovlašćeni revizor.



Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor i
Lice ovlašćeno za zastupanje



Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o.
Ive Andrića 15, Banja Luka

19. mart 2024. godine

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

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

	Napomena	period 01.01- 31.12.2023.	period 01.01- 31.12.2022.
Realizovani prihodi i rashodi			
Poslovni prihodi			
Prihod od kamata – na obveznice i depozite		824.220	449.826
Prihod od dividende		15.962	18.143
Dobici od ulaganja u OIF		185.472	-
Prihod od amortizacije diskonta		64.443	48.767
		1.090.098	516.736
Poslovni rashodi			
Naknada Društvu za upravljanje		(618.053)	(432.750)
Naknada banci depozitaru		(45.852)	(32.105)
Rashodi na osnovu kamata		(46.982)	(40.522)
Gubici od ulaganja u OIF		-	(54.751)
Ostali rashodi		(8.078)	(8.376)
		(718.965)	(568.504)
Realizovani (gubitak) / dobitak prije oporezivanja		371.133	(51.769)
Tekući i odloženi porez na dobit		-	-
Realizovani (gubitak) / dobitak poslije oporezivanja		371.133	(51.769)
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu			
<i>Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane u izvještaj o dobiti ili gubitku</i>			
Nerealizovani (gubici) / dobiti na hartijama od vrijednosti		286.608	181.959
Ostala sveobuhvatna dobit (Smanjenje) / povećanje neto imovine od poslovanja		286.608	181.959
		657.741	130.190

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 22.02.2024. godine.

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

Potpisano u ime Društva i Fonda:

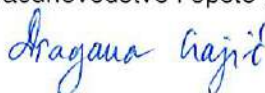
Gordana Drobnjak
Direktor



M.P.



Dragana Gajić
Odjeljenje za finansije,
računovodstvo i opšte poslove



Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI

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

	Napomena	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
UKUPNA IMOVINA			
Gotovinski ekvivalenti i gotovina			
Gotovina	5	2.397.695	492.941
		2.397.695	492.941
ULAGANJA FONDA			
Finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	28.585.393	21.257.968
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	7	2.030.740	1.445.268
Depoziti i plasmani	8	2.400.000	2.650.000
		33.016.133	25.353.236
POTRAŽIVANJA			
Potraživanja po osnovu kamata	9	765	2.418
Potraživanje na osnovu kupona obveznica		50.000	-
Potraživanja po osnovu datih avansa		-	465.930
		50.765	468.348
Aktivna vremenska razgraničenja	10	408.943	216.356
		35.873.536	26.530.882
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti		-	28.429
Obaveze prema društvu za upravljanje	11	74.466	58.786
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	12	4.564	3.353
Obaveze po osnovu članstva (isplate i nerasknjiženo)		7.646	2.969
		86.676	93.537
NETO IMOVINA FONDA	13	35.786.860	26.437.345
Kapital			
Osnovni kapital - udjeli	14	34.815.340	26.123.566
Revalorizacije rezerve po osnovu revalorizacije finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		612.818	326.210
Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha			39.337
Neraspoređeni dobitak/gubitak ranijih godina		(12.432)	-
(Gubitak) / dobitak tekuće godine		371.133	(51.769)
		35.786.860	26.437.345
Broj obračunskih jedinica	13	3.334.158	2.514.251
Vrijednost obračunske jedinice (U KM)		10,73340	10,51500

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koja je završio 31. decembra 2023.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE

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

	Napomena	period 01.01- 31.12.2023.	period 01.01- 31.12.2023.
(Smanjenje) / povećanje neto imovine od poslovanja			
Realizovani (gubitak) / dobitak od ulaganja		371.133	(51.769)
Nerealizovani (gubici) / dobici po osnovu finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		286.608	181.959
		657.741	130.190
Povećanje neto imovine po osnovu transakcija sa udjelima			
Poveć. neto imovine po osnovu izdatih udjela		10.135.730	9.783.229
Smanj. neto imovine po osnovu izdatih udjela		(1.443.956)	(896.097)
		8.691.774	8.887.132
Ukupno povećanje neto imovine Fonda		9.349.515	9.017.322
Neto imovina			
Na početku perioda		26.437.345	17.420.022
Na kraju perioda		35.786.860	26.437.345
Broj udjela Fonda u periodu	14		
Broj udjela na početku perioda		2.514.251	1.662.364
Izdati udjeli u toku perioda		956.039	937.790
Povučeni udjeli u toku perioda		(136.131)	(85.904)
Broj udjela na kraju perioda		3.334.158	2.514.251

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koja je završio 31. decembra 2023.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

	period 01.01- 31.12.2023.	period 01.01- 31.12.2022.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i kupona	3.473.989	2.445.744
Prilivi po osnovu dividendi	15.962	29.885
Ostali prilivi od operativnih aktivnosti	2.370.413	1.039.758
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	5.860.364	3.515.387
Tokovi gotovine iz operativnih aktivnosti		
Odliv po osnovu troškova banke depozitara	(44.641)	(32.210)
Odliv po osnovu ulaznih i nakn.za upravljanje	(775.331)	(582.659)
Odliv po osnovu brokerske provizije	(26.542)	(25.855)
Odliv po osnovu kupovine HOV	(10.053.316)	(10.569.762)
Odliv po osnovu ulaganja u depozite	(1.750.000)	(1.800.000)
Ostali odlivi od operativnih aktivnosti	(1.205)	(3.796)
Neto odliv gotovine iz operativnih aktivnosti	(12.651.035)	(13.014.282)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uplate udjela	10.135.730	9.783.229
Odliv gotovine po osnovu isplate udjela	(1.440.305)	(893.267)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	8.695.425	8.889.962
Ukupan priliv gotovine	15.996.094	13.298.616
Ukupan odliv gotovine	(14.091.340)	(13.907.549)
Neto priliv gotovine u toku perioda	1.904.754	(608.933)
Gotovina na početku perioda	492.941	1.101.874
Gotovina na kraju perioda	2.397.695	492.941

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

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

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 donešen je 4. oktobra 2017. godine od strane Upravnog odbora Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Društvo“). 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, umanjениh 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 2023. godine nije imao zaposlenih.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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 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 Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za investicione fondove ("Službeni glasnik RS" broj 113/21), 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. Izvještaj o finansijskim pokazateljima po udjelu ili akciji investicionog fonda;
6. Izvještaj o strukturi ulaganja investicionog fonda;
7. Izvještaj o strukturi imovine investicionog fonda po vrstama imovine;
8. Izvještaj o realizovanim dobitcima (gubicima) investicionog fonda;
9. Izvještaj o nerealizovanim dobitcima (gubicima) investicionog fonda
10. Izvještaj o transakcijama sa povezanim licima.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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 dospeljeća 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 dospeljeća 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%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3 Realizovani dobitci 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 dobitci 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 dobitci 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 umanjuje za obaveze Fonda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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 isveštaj o uplati, ukoliko u slučaju penzijskih planova izveštaj 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 izveštaj 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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 umanjene 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 zavisi 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 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama

Društvo za upravljanje počinje primjenjivati MSFI 9 Finansijski instrumenti od 2020.godine. Nekoliko novih standarda je takođe primjenjivo od 1.januara 2020.godine, no ti standardi nisu imali značajan uticaj na ove finansijske izvještaje.

Odluka o primjeni MSFI 9 standarda za finansijske izvještaje koji završavaju na dan 31.decembra 2020.godine donesena dana 19.februara 2020.godine. U skladu sa MSFI 9, kod prve primjene pravila MSFI 9 standarda, vezano uz klasifikaciju finansijskih instrumenata, Društvo za upravljanje koristi dozvoljeno izuzeće te uporedive informacije u ovim finansijskim izvještajima nisu prepravljane.

Efekat primjene MSFI 9 na dan 31. decembra 2020. godine iznose 5.219 KM i evidentiran je kroz tekući rezultat godine, a efekti na početnom stanju nisu izračunati obzirom da je primjena standarda nastupila nakon 1.januara 2020. godine, te je bilo nepraktično izračunati efekte. Društvo smatra da su ti efekti nematerijalni.

MSFI 9 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.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(a) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

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.

(b) Klasifikacija i mjerenje

Politika primjenjiva od 1. januara 2020. godine

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 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 dospjeća 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(b) Klasifikacija i mjerenje (nastavak)

Politika primjenjiva prije 1. januara 2020. godine

Sva finansijska imovina i obaveza početno se priznaju po fer vrijednosti, što je obično transakcijska cijena, uključujući gdje je prikladno, transakcijske troškove. Nakon toga, mjerenje zavisi od njihove klasifikacije kako slijedi:

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope uključujući smanjenje za gubitke od umanjenja. Prihodi od kamata uključeni su u finansijske prihode.

Obaveza prema dobavljačima i ostale obaveze

Obaveza prema dobavljačima i ostale obaveze početno se priznaju po fer vrijednosti. a naknadno se iskazuju po amortizovanom trošku, osim ako bi učinak diskontovanja bio beznačajan, u kojem se slučaju iskazuje po trošku.

(c) Umanjenje vrijednosti imovine

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Politika primjenjiva od 1. januara 2020. godine

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). Društvo definiše neispunjavanje obaveza kad kupac ne ispuni obvezu 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Politika primjenjiva prije 1. januara 2020. godine (nastavak)

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.

(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 nadoknadbiva vrijednost imovine.

Izračun nadoknadive vrijednosti

Nadoknadbivi iznos imovine je veći iznos upoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u upotrebi. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budućni 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(ii) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)

Ako sredstvo ne ostvaruje novčane prilive u velikoj mjeri nezavisno od onih iz drugih sredstava, nadoknadiivi 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 nadoknadiivi 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)

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

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 period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Žiro račun u domaćoj valuti	2.397.695	492.941
	<u>2.397.695</u>	<u>492.941</u>

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Nabavna vrijednost ulaganja u finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar 2023.):		
- obveznice	27.795.563	20.755.523
- akcije	194.375	194.375
	<u>27.989.938</u>	<u>20.949.898</u>
Svođenje na fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar 2023.):		
- obveznice	547.136	182.263
- akcije	40.820	125.807
	<u>587.956</u>	<u>308.070</u>
Potraživanja za kamatu od dužničkih instrumenata	7.500	-
	<u>28.585.393</u>	<u>21.257.968</u>

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 4 – 17) sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine u ukupnom iznosu 8.433.287 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 - stara devizna štednja serije 9 i 10 sa stanjem dan 31. decembra 2023. godine iznosi 765.175 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 (30 serija od 005 do 045) sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 16.901.160 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1.000 KM, a nominalna kamatna stopa se kreće između 2% i 6% za serije različitih dopsća. Isplata glavnice se vrši jednokratno, po dospeljeću, po isteku roka od 10 ili 5 godina, ili za novije serije anuitetno u roku dospeća obveznice. Kamata se obračunava na glavicu/preostali deo glavnice i isplaćuje jednom godišnje.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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

Ulaganja u obveznice (nastavak)

Ulaganje u obveznice Grada Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 509.367 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 100,00 KM, a nominalna kamatna stopa je 4% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši kvartalno. Tokom prve godine isplaćivaće 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 2023. godine iznosi 20.000 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 100,00 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 Grad Prijedor, prva emisija na dan 31. decembra 2023. godine iznosi 153.065 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 100,00 KM, a nominalna kamatna stopa je 5,0% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši mjesečno u narednih 10 godina godine u jednakim mesečnim anuitetima (120 anuiteta).

Ulaganje u obveznice emitenta Elektrokrajina ad Banja Luka 165.351 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1000,00 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).

Ulaganje u obveznice emitenta MKD Credis ad Banja Luka emisije od 7 do 10 sa stanjem na 31. decembra 2023. godine iznosi 694.185 KM. Nominalna vrijednost obveznica je 1.000,00 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 Naša banka ad Banja Luka ESG obveznice sa stanjem na 31. decembra 2023. godine iznosi 700.000 KM. Nominalna vrijednost obveznica je 100,00 KM, a nominalna kamatna stopa je 5,15% na godišnjem nivou. Isplata glavnice i kamate se vrši polugodišnje u narednih u roku od 7 godina u jednakim polugodišnjim anuitetima nakon period od 2 godine u kome se isplaćuje samo kamata .

7. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ BILANS USPJEHA

	31.12.2023.	31.12.2022.
<i>Ulaganje u udjele OIF:</i>		
Udjeli u WVP Premium	520.000	470.000
Udjeli u OIF Triglav Globalni Dionički	725.000	500.000
Udjeli u Triglav Obveznički	625.000	500.000
<i>Svođenje na fer vrijednost sredstava kroz bilans uspjeha</i>	160.740	(24.732)
Ukupna ulaganja u OIF:	2.030.740	1.445.268

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

8. DEPOZITI I PLASMANI

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Banka postanska štedionica a.d. Banja Luka	500.000	250.000
Addiko Banka a.d. Banja Luka	300.000	1.100.000
MF Banka a.d. Banja Luka	350.000	950.000
UniCredit Banka a.d. Banja Luka	-	350.000
Atos banka a.d. Banja Luka	1.250.000	-
	<u>2.400.000</u>	<u>2.650.000</u>

Depoziti i plasmani Fonda koji na dan 31. decembra 2023. godine. iznose 2.400.000 KM predstavljaju novčane depozite kod poslovnih banaka plasirane uz kamatnu stopu koja se kreće u rasponu od 1,0% do 3,00% na godišnjem nivou.

9. POTRAŽIVANJA

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Potraživanja na osnovu kupona na obveznice	50.000	0
Potraživanja po osnovu kamata na oročene depozite	765	2.418
Potraživanja na osnovu kamata na obveznice	7.500	-
	<u>58.265</u>	<u>2.418</u>

10. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Obračunata pripadajuća kamata na obveznice i depozite	408.943	216.356
	<u>408.943</u>	<u>216.356</u>

11. OBAVEZE PREMA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Obaveze prema Društvu za ulaznu naknadu	14.851	14.984
Obaveze prema Društvu za naknadu za upravljanje	59.616	43.802
	<u>74.466</u>	<u>58.786</u>

12. OBAVEZE PO OSNOVU TROŠKOVA POSLOVANJA

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Obaveze prema banci depozitaru	4.564	3.353
	<u>4.564</u>	<u>3.353</u>

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

13. NETO IMOVINA FONDA

Na dan 31. decembra 2023. godine neto vrijednost imovine Fonda je iznosila 35.786.860,01 KM (2022: 26.437.344,49 KM), broj upisanih obračunskih jedinica iznosio je 3.334.158,08082087 (2022: 2.514.250,55076273), a njihova pojedinačna vrijednost je bila 10,73340 KM (2022: 10,51500 KM).

14. 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 2023. godine je bila sljedeća:

	<u>31.12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
Osnovni kapital – udjeli na početku perioda	26.123.566	17.236.434
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	10.135.730	9.783.229
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(1.443.956)	(896.097)
Osnovni kapital – udjeli na kraju perioda	34.815.340	26.123.566
Broj udjela na početku perioda	2.514.251	1.662.364
Povećanje broja udjela u toku perioda	956.039	937.790
Smanjenje broja udjela u toku perioda	(136.131)	(85.904)
Broj udjela na kraju perioda	3.334.158	2.514.250

Tabela kretanja na kapitalu za godine koje su se završile 31. decembra 2023. i 31. decembra 2022. godine je sljedeća:

	Osnovni kapital - udjeli	Revalorizacione rezerve	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje 01. januar 2022.	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 sredstva na fer vrijednost	-	181.958	-	181.958
Neto rezultat poslovanja	-	-	(51.769)	(51.769)
Stanje 31. decembar 2022.	26.123.566	326.210	(12.432)	26.437.343
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	10.135.730	-	-	10.135.730
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(1.443.956)	-	-	(1.443.956)
Efekti svođenja finansijskih sredstava na fer vrijednost	-	286.608	-	286.608
Neto rezultat poslovanja	-	-	371.133	371.133
Stanje 31. decembar 2023.	32.641.035	612.818	358.701	35.786.860

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

14. OSNOVNI KAPITAL – UDJELI (nastavak)

Revalorizacija rezerve

Revalorizacija rezerve po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2023. godine iznose 571.998 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" (2019: *finansijska sredstva raspoloživa za prodaju*), a u skladu sa MSFI 9: Finansijski instrumenti (2019: IAS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje"), 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.

15. 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 uložених 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.

	<u>31. 12.2023.</u>	<u>31.12.2022.</u>
BILANS USPJEHA		
Poslovni rashodi:		
- Naknada društvu za upravljanje	<u>618.053</u>	<u>432.750</u>
	<u>31. decembar</u>	<u>31. decembar</u>
	<u>2023.</u>	<u>2022.</u>
BILANS STANJA		
Obaveze za ulaznu naknadu i naknadu za upravljanje:		
- Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom	<u>74.466</u>	<u>58.786</u>
Ukupno obaveze	<u>74.466</u>	<u>58.786</u>

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

16. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2023. godine Fond nije imao sudskih sporova u kojima je tužena strana, niti je vodio sudske sporove protiv svojih dužnika.

17. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

17.1. 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.

17.1.1. Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Zaduženost (a)	-	-
Gotovina	(2.397.695)	(492.941)
Neto zaduženost	(2.397.695)	(492.941)
Kapital (b)	35.786.860	26.437.345
<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 2023. godine i

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

17.1.2. Kategorije finansijskih instrumenata

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

	31. decembar 2023.	31. decembar 2022.
Finansijska imovina		
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	28.585.393	21.257.968
Finansijska imovina kroz bilans uspjeha	2.030.740	1.445.268
Depoziti	2.400.000	2.650.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.397.695	492.941
Potraživanja	459.708	684.705
Ukupno finansijska imovina	35.873.536	26.530.882
Finansijske obaveze		
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti	-	28.429
Obaveze prema društvu za upravljanje	74.466	58.786
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	4.564	3.353
Obaveze po osnovu članstva – nerasknjižene uplate i obaveze za isplatu	7.646	2.969
Ukupno finansijske obaveze	86.676	93.537

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

17. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

17.2. 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.

1) 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 dospijeca 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 2023. godine bila veća/manja za 1 procentni poen na godišnjem nivou, uz ostale nepromijenjene varijable, neto dobitak Fonda za 2023. godinu bio bi veći za iznos od 25.070 KM i manji za 24.440 KM kao rezultat većeg/manjeg prihoda od kamata.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

17. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

17.2. Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

1) Tržišni rizik (nastavak)

c) Rizik od promjene cijena kapitala

U toku perioda koja se završio na dan 31. decembra 2023. 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 revalorizacije rezerve bi se povećale/smanjile za iznos od 285.854 KM (2022. godine: 212.580 KM), kao rezultat promjena u fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju.

2) 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 dospelje 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 dospelja finansijske imovine i finansijskih obaveza Fonda na dan 31. decembra 2023. godine je sljedeća:

			U Konvertibilnim markama			
		1 - 3	3 - 12	1 - 20		
Finansijska imovina	do 1 mjesec	mjeseca	mjeseci	godina	Ukupno	
31. decembar 2023. godine						
Bez kamata	2.397.695	409.707	-	2.265.936	5.073.338	
Kamatonosno	357.500	350.000	400.000	29.692.698	30.800.198	
Ukupno	2.755.195	759.707	400.000	31.958.634	35.873.536	
31. decembar 2022. godine						
Bez kamata	492.941	218.775	-	1.765.450	2.477.165	
Kamatonosno	465.930	150.000	1.850.000	21.587.786	24.053.716	
Ukupno	958.871	368.775	1.850.000	23.353.236	26.530.882	
Finansijske obaveze						
31. decembar 2023. godine						
Bez kamata	86.676	-	-	-	86.676	
Ukupno	86.676	-	-	-	86.676	
31. decembar 2022. godine						
Bez kamata	93.537	-	-	-	93.537	
Ukupno	93.537	-	-	-	93.537	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

17. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

17.2. Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima (nastavak)

3) 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 dospjele anuitete kupcima svojih instrumenata (obveznica).

Obezbjedenje 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).

17.3. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

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 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).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

17. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

17.3. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

31. decembar 2023.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U KM Ukupno
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	28.585.393	-	-	28.585.393
Finansijska sredstva kroz bilans uspeha	2.030.740			2.030.740
Ukupno	30.616.134	-	-	30.616.134
31. decembar 2022.				
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	21.257.968	-	-	21.257.968
Finansijska sredstva kroz bilans uspeha	1.445.268			1.445.268
Ukupno	22.703.236	-	-	22.703.236

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).

18. 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“.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

19. 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 ovlašćenih 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 i Fonda, mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Fondu, 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 pet 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.

20. 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 2023.	31. decembar 2022.
EUR	1.95583	1.95583
Američki dolar (USD)	1.769982	1.833705

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)

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Образак: U-DPF - Izvještaj o ulaganju imovine

Р.бр.	Врста (облик) улагања	Дозвољени %	Укупно уложени износ (КМ)	Остварени %
1	2	3	4	5
1.	Дужничке хартије од вриједности које емитује или за које гарантује БиХ, Централна банка БиХ, Република Српска и Федерација БиХ.	највише 80%	26,264,972.91	73.21546%
2.	Дужничке хартије од вриједности које емитују јединице локалне самоуправе у БиХ и Дистрикт Брчко	до 30 %, а по једном емитенту или више емитената који су повезана лица до 10%	682,432.15	1.90233%
3.	Обвезнице или друге дужничке хартије од вриједности које емитују или за које гарантују банке из БиХ које имају сертификат о чланству у програму осигурања депозита.	до 40 %, а по једном емитенту или више емитената који су повезана лица до 10%	0.00	0.00%
4.	Хипотекарне обвезнице које емитују банке из БиХ које имају сертификат о чланству у програму осигурања депозита.		0.00	0.00%
5.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које емитују акционарска друштва са сједиштем у БиХ, осим банака, а којима се тргује на највишем берзанском тржишту или највишем сегменту другог уређеног јавног тржишта.	до 35 %, а по једном емитенту или више емитената који су повезана лица до 10%	694,185.40	1.93509%
6.	Акције које емитују правна лица са сједиштем у БиХ, а којима се тргује на највишем берзанском тржишту или највишем сегменту другог уређеног јавног тржишта.	до 35 %, а по једном емитенту или више емитената који су повезана лица до 10%	235,195.17	0.65562%
7.	Удјели у отвореним и акције у затвореним инвестиционим фондовима регистрованим у БиХ, ако ти фондови претежно улажу у хартије од вриједности земаља OECD-а.	до 10 %, а ако фондом управља исто друштво за управљање до 5 % вриједности имовине	2,030,740.35	5.66083%
8.	УКУПНО НЕКРЕТНИНЕ (8.1 до 8.3)		0.00	0.00 %
8.1.	Земљиште	до 10% , а у једну непокретност до 5%	0.00	0.00%
8.2.	Зграде	до 10% , а у једну непокретност до 5%	0.00	0.00%
8.3.	Посебни дијелове зграда	до 10% , а у једну непокретност до 5%	0.00	0.00%
9.	Депозити и депозитне потврде, код банака у БиХ које имају сертификат о чланству у програму осигурања депозита.	до 20% , а код једне банке до 10 %	2,400,000.00	6.69017%
10.	УКУПНО (од 1 до 9)		32,307,525.98	90.0595 %
11.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које емитују државе чланице Европске уније, OECD - а и CEFT - е или централне банке тих држава.	највише 40% (изван БиХ), а у оквиру наведеног ограничења највише 30% вриједности имовине може се улагати у хартије од вриједности под. 12), 13) и 14) а по једном емитенту до 10%	0.00	0.00%
12.	Обвезнице и друге дужничке хартије од вриједности које емитује Европска централна банка, Европска инвестициона банка или Свјетска банка.		0.00	0.00%
13.	Дужничке хартије од вриједности које имају рејтинг који је препоручљив за инвестирање према међународним рејтинг агенцијама, које емитују јединице локалне самоуправе, предузећа или банке из држава чланица Европске уније, OECD-а и CEFT-е, и којима се тргује на највишем берзанском сегменту или другом уређеном јавном тржишту у државама чланицама Европске уније, OECD-а и CEFT-е.		700,000.00	1.9513%
14.	Акције иностраних предузећа и банака које имају рејтинг који је препоручљив за инвестирање према међународним рејтинг агенцијама, којима се тргује на највишем берзанском сегменту или другом уређеном јавном тржишту у државама чланицама Европске уније, OECD-а и CEFT-е.		0.00	0.00%
15.	Удјели и акције у отвореним инвестиционим фондовима регистрованим у државама чланицама Европске уније, OECD-а и CEFT-е.		0.00	0.00%
16.	УКУПНО (од 11 до 15).		700,000.00	1.9513 %
17.	УКУПНО (10+16)		33,007,525.98	92.0108 %

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

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

P. br.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Субјект који је издао гаранцију	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности имовине Фонда (%)	Умањена вриједност за очекивање кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	УКУПНО		16,916,003	25,734,958.93	26,264,972.91	2,478,107.52	407,833.98					73.21546%	0.00
1	ELEKTROKR AJINA AD BANJA LUKA	EKBL-O-A	200	165,577.56	165,350.62	17,625.22	2,264.58	09.08.2031		212	0.72897%	0.46093%	
2	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O05	109	109,745.37	113,578.00		1,295.49	06.09.2024		212	0.31143%	0.31661%	
3	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O09	650	650,829.14	656,630.00		20,443.84	06.02.2024		212	1.85714%	1.8304%	
4	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O10	100	100,249.71	102,530.00		2,868.85	06.03.2024		212	0.27778%	0.28581%	
5	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O11	25	27,470.42	29,195.00		737.70	05.04.2029		212	0.08333%	0.08138%	
6	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O15	40	40,052.53	40,872.00		208.63	09.10.2029		212	0.13333%	0.11393%	
7	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O18	140	138,463.75	139,986.00		2,042.62	08.04.2025		212	0.40%	0.39022%	
8	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O19	105	103,807.65	105,000.00		1,486.07	16.04.2025		212	0.07285%	0.29269%	
9	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O20	760	762,009.08	768,360.00		13,555.41	10.06.2025		212	3.04%	2.14186%	
10	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O23	1,000	1,034,752.85	1,041,500.00		2,581.97	04.12.2030		212	3.33333%	2.90325%	
11	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O24	750	775,274.80	782,700.00		19,109.59	24.02.2031		212	3.01653%	2.18183%	
12	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O25	1,100	1,134,127.41	1,145,100.00		22,883.61	24.03.2028		212	5.50%	3.19205%	
13	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O26	650	637,103.54	629,395.00		13,474.18	25.03.2027		212	2.16667%	1.75448%	
14	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O27	200	199,845.21	199,400.00		4,719.13	21.04.2027		212	0.57143%	0.55584%	
15	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O28	300	298,937.65	298,110.00		6,454.92	20.05.2029		212	0.82418%	0.831%	
16	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O30	660	650,327.14	679,800.00		11,685.25	22.07.2027		212	1.65%	1.89499%	
17	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O31	754	755,296.67	832,039.00		13,081.69	26.08.2027		212	2.51333%	2.31937%	
18	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O32	550	551,442.11	550,000.00		7,964.48	16.09.2029		212	1.10%	1.53316%	
19	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O33	703	704,224.09	773,300.00		7,490.98	14.10.2027		212	2.34333%	2.15563%	
20	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O34	833	837,659.76	912,135.00		2,601.65	16.12.2032		212	4.54868%	2.54264%	
21	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O35	300	295,219.53	300,000.00		327.87	23.12.2027		212	1.00%	0.83627%	
22	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O36	840	842,735.21	840,000.00		39,364.93	23.02.2028		212	2.80%	2.34156%	
23	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O37	823	817,650.61	897,070.00		34,134.26	30.03.2028		212	1.646%	2.50065%	
24	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O38	408	409,340.87	448,800.00		15,517.38	05.05.2028		212	1.95515%	1.25106%	
25	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O39	900	905,173.37	927,000.00		29,471.60	22.06.2028		212	0.42857%	2.58408%	
26	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O40	350	350,588.94	350,000.00		10,441.67	05.07.2030		212	1.16667%	0.97565%	
27	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O41	492	497,207.72	506,760.00		14,678.00	05.07.2028		212	1.09333%	1.41263%	
28	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O42	850	853,515.32	875,500.00		21,108.33	04.08.2028		212	2.42857%	2.44052%	
29	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O43	550	550,805.34	550,000.00		10,278.69	08.09.2028		212	0.42308%	1.53316%	
30	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O44	500	500,765.43	500,000.00		7,786.89	27.09.2028		212	3.33333%	1.39379%	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

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 (nastavak)

P. br.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Субјект који је издао гаранцију	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности имовине Фонда (%)	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	УКУПНО		16,916,003	25,734,958.93	26,264,972.91	2,478,107.52	407,833.98					73.21546%	0.00
31	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O45	824	817,780.02	906,400.00		2,880.51	13.12.2028		212	2.74667%	2.52665%	
32	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O-N	0	0.00	0.00	150,000.00	6,694.52	03.03.2023		212	0.00%	0.00%	
33	REPUBLIKA SRPSKA	RSBD-O-T	0	0.00	0.00	100,000.00	4,463.01	07.09.2023		212	0.00%	0.00%	
34	REPUBLIKA SRPSKA	RSDS-O-H	0	0.00	0.00	98,272.20	694.69	03.10.2023		212	0.00%	0.00%	
35	REPUBLIKA SRPSKA	RSDS-O-I	871,636	527,266.02	522,981.60	148,329.00	5,471.41	30.07.2026		212	8.46996%	1.45785%	
36	REPUBLIKA SRPSKA	RSDS-O-J	308,920	241,488.94	242,193.28	43,537.10	2,602.32	29.07.2027		212	5.45135%	0.67513%	
37	REPUBLIKA SRPSKA	RSIO-O-A	0	0.00	0.00	342.50	5.10	22.12.2023		212	0.00%	0.00%	
38	REPUBLIKA SRPSKA	RSOD-O-B	0	0.00	0.00	215.00	3.20	15.12.2023		212	0.00%	0.00%	
39	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-A	0	0.00	0.00	91,305.20	1,358.32	30.06.2023		212	0.00%	0.00%	
40	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-B	0	0.00	0.00	177,743.80	2,644.24	15.12.2023		212	0.00%	0.00%	
41	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-C	0	0.00	0.00	387,826.90	5,737.71	30.10.2023		212	0.00%	0.00%	
42	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-D	1,196,789	119,452.66	119,080.51	119,678.90	976.07	15.06.2024		212	3.32476%	0.33195%	
43	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-E	500,793	99,658.43	99,152.51	48,599.30	841.50	09.06.2025		212	1.72071%	0.27639%	
44	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-F	911,104	181,148.43	179,487.49	90,910.40	1,598.17	31.05.2025		212	1.64312%	0.50033%	
45	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-G	889,377	176,405.99	175,917.88	88,937.70	51.03	24.12.2025		212	4.07629%	0.49038%	
46	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-H	2,827,096	843,353.06	839,562.70	282,709.60	3,371.66	25.09.2026		212	10.35505%	2.34034%	
47	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-I	589,948	232,132.68	231,141.63	58,144.80	928.44	26.09.2027		212	1.83298%	0.64432%	
48	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-J	1,689,158	832,235.67	819,160.55	168,625.80	449.98	18.12.2028		212	7.09856%	2.28347%	
49	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-K	1,155,825	680,081.90	679,623.94	114,399.60	1,108.46	22.11.2029		212	5.47333%	1.8945%	
50	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-L	1,392,138	1,089,368.25	1,076,178.36	125,962.90	13,738.80	05.03.2031		212	5.33533%	2.99992%	
51	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-M	1,656,416	1,445,453.74	1,456,486.59	164,941.60	2,810.48	15.11.2032		212	10.95115%	4.06006%	
52	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-N	1,442,822	1,397,516.21	1,402,422.98		4,257.51	20.10.2033		212	24.76654%	3.90935%	
53	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-P	860,102	828,536.15	833,339.93		2,085.19	05.11.2034		212	10.55318%	2.32299%	
54	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-R	551,157	480,314.69	479,506.59		2,830.79	01.09.2035		212	16.70257%	1.33666%	
55	REPUBLIKA SRPSKA	RSRS-O-S	56,256	42,567.31	42,225.75		170.61	18.10.2036		212	2.5156%	0.11771%	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности имовине Фонда (%)	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	УКУПНО		8,020	665,411.33	682,432.15	71,951.96	3,724.12				1.90233%	0.00
1	GRAD BANJA LUKA	BLKI-O-C	6,170	492,299.48	509,367.12	61,124.70	3,673.57	22.07.2030	212	5.14167%	1.4199%	
2	GRAD PRIJEDOR	GRPR-O-A	1,650	153,099.29	153,065.03	10,827.26	0.00	01.02.2033	212	3.00%	0.42668%	
3	OPŠTINA SRBAC	OSKI-O-A	200	20,012.56	20,000.00		50.55	08.06.2033	212	1.66667%	0.05575%	

Образак 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

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Банка-гарант	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности имовине Фонда (%)	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	УКУПНО		0	0.00	0.00	0.00	0.00					0.00%	0.00

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

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Хипотека	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности имовине Фонда (%)	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	УКУПНО		0	0.00	0.00	0.00	0.00					0.00%	0.00

Образак 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

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности имовине Фонда (%)	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	УКУПНО		1,120	694,158.10	694,185.40	265,403.28	9,506.47				1.93509%	0.00
1	MKD CREDIS AD BANJA LUKA	CRRF-O-G	400	133,379.60	133,333.40	133,333.20	1,296.70	02.11.2024	212	20.00%	0.37168%	
2	MKD CREDIS AD BANJA LUKA	CRRF-O-H	180	120,500.39	120,852.00	60,000.00	2,973.91	01.08.2025	212	15.00%	0.33688%	
3	MKD CREDIS AD BANJA LUKA	CRRF-O-I	300	200,016.51	200,000.00	50,000.00	32.79	30.12.2025	212	16.66667%	0.55751%	
4	MKD CREDIS AD BANJA LUKA	CRRF-O-J	240	240,261.60	240,000.00		4,628.57	05.09.2026	212	15.00%	0.66902%	
5	MKD PRO FIN DOO ISTOČNO SARAJEVO	MDPF-O-D	0	0.00	0.00	15,195.71	186.30	07.11.2025	212	0.00%	0.00%	
6	MKD PRO FIN DOO ISTOČNO SARAJEVO	MDPF-O-E	0	0.00	0.00	6,874.37	388.20	23.02.2026	212	0.00%	0.00%	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Образак 6: A-DPF – Акције које емітују правна лица са сједиштем у БиХ, а којима се тргује на највишем берзанском тржишту или највишем сегменту другог уређеног јавног тржишта

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Приходи по основу дивиденде (КМ)	Група конта	Учеће у вриједности емисије (%)	Учеће у вриједности и имовине Фонда (%)	Удио у власништву/ праву гласа емитента (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	УКУПНО		197,643	194,374.99	235,195.17	15,962.14			0.65562%	
1	TELEKOM SRPSKE AD BANJA LUKA	TLKM-R-A	197,643	194,374.99	235,195.17	15,962.14	210	0.04022%	0.65562%	0.04022%

Образак 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

Р. бр.	Назив фонда	Назив друштва за управљање	удио у влас./ број акција	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Приходи по основу дивиденде (КМ)	Отворени/ затворени фонд	Група конта	Учеће у вриједности и имовине Фонда (%)	Удио у власништву/ праву гласа емитента (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	УКУПНО		58,184.88	1,870,000.00	2,030,740.35	0.00			5.66083%	
1	OIF WVP Premium		43,866.15	520,000.00	592,258.76		Отворени фонд	200	1.65096%	6.86%
2	OIF Triglav Globalni dionički fond		7,580.12	725,000.00	801,126.22		Отворени фонд	200	2.2332%	12.5773%
3	OIF Triglav Obveznički		6,738.62	625,000.00	637,355.37		Отворени фонд	200	1.77667%	11.6189%

Образак 8: N-DPF – Некретнине (грађевински објекти, дијелови грађевинских објеката)

Р. бр.	Врста некретнине	Мјесто некретности	Назив катастарске општине	Број ЗК улошка	Број катастарске честице	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност по којој се некретнина води у имовини фонда (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	УКУПНО					0.00	0.00

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

P. бр.	Назив банке	Датум закључења уговора о ороченом депозиту	Број уговора о ороченом депозиту	Период орочења (у мјесецима)	Датум доспијећа	Износ орочених средстава (КМ)	Каматна стопа (%)	Приход од камате (КМ)	Група конта	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	УКУПНО					2,400,000.00		33,395.27		0.00
1	ADDIKO BANKA AD BANJA LUKA	29.12.2020	01-202/20	25.00	29.01.2023	0.00	140.00%	166.85	223	
2	BPŠ Banka a.d. Banja Luka	19.05.2021	DP 2021/21	25.00	19.06.2023	0.00	155.00%	1,792.05	223	
3	MF BANKA AD BANJA LUKA	10.08.2021	2-101-21-09162	24.00	10.08.2023	0.00	150.00%	1,804.02	223	
4	ADDIKO BANKA AD BANJA LUKA	12.11.2021	01-178/21	25.00	12.12.2023	0.00	110.00%	2,606.85	223	
5	MF BANKA AD BANJA LUKA	25.05.2022	2-101-22-05154	24.00	25.05.2024	350,000.00	100.00%	3,484.07	223	
6	UniCredit Bank a.d. Banja Luka	08.07.2022	43/22	13.00	08.08.2023	0.00	70.00%	1,490.42	223	
7	MF BANKA AD BANJA LUKA	26.09.2022	2-101-22-09622	13.00	26.10.2023	0.00	130.00%	4,220.37	223	
8	ADDIKO BANKA AD BANJA LUKA	22.11.2022	01-119/22	13.00	22.12.2023	0.00	130.00%	5,071.76	223	
9	ADDIKO BANKA AD BANJA LUKA	28.12.2022	01-128/22	13.00	28.01.2024	300,000.00	130.00%	3,899.99	223	
10	ATOS BANK a.d. Banja Luka	01.03.2023	1000-5576-1/23	13.00	01.04.2024	350,000.00	155.00%	4,537.03	223	
11	ATOS BANK a.d. Banja Luka	31.08.2023	1000-26604-1/23	24.00	31.08.2025	400,000.00	280.00%	3,733.17	223	
12	ATOS BANK a.d. Banja Luka	20.12.2023	01-88/23	24.00	20.12.2025	500,000.00	300.00%	445.60	223	
13	BPŠ Banka a.d. Banja Luka	27.12.2023	DP2023/35	25.00	27.01.2026	500,000.00	255.00%	143.09	223	

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

P. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Група конта	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	УКУПНО		0	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00

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

P. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Група конта	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	УКУПНО		0	0.00	0.00	0.00	0.00			0.00

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Агенција и утврђени рејтинг	Група конта	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	УКУПНО		7,000	699,915.01	700,000.00	0.00	2,462.43				0.00
1	PAVLOVIĆ INTERNATIONAL BANK AD BIJE LJINA	PIBB-O-A	7,000	699,915.01	700,000.00		2,462.43	06.12.2030		212	

Obrazac 13: 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

Р. бр.	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Наплаћена главница (КМ)	Приходи од камата (КМ)	Датум доспијећа	Агенција и утврђени рејтинг	Група конта
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	УКУПНО		0	0.00	0.00	0.00	0.00			

Obrazac 14: UDJ i A-DPF – Udjeli i akcije u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e

Р. бр.	Назив фонда	Назив друштва за управљање	% удио у влас./ број акција	Набавна вриједност (КМ)	Вриједност на дан (КМ)	Приходи по основу дивиденде (КМ)	Група конто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	УКУПНО			0.00	0.00	0.00	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 15: OHOV-DPF – Ulaganje u ostale hartije od vrijednosti

Опис	Назив емитента	Ознака ХоВ	Кол.	Номинална вриједност (КМ)	Набавна вриједност (КМ)	Износ камате (КМ)	Збир главнице и камате (КМ)	Вриједност на дан извјештавања (КМ)	Учешће у емисији (%)	Учешће у вриједности имовине фонда (%)	Удио у власништву /праву гласа емитента (%)	Умањена вриједност за очекиване кредитне губитке (КМ)
1	2	3	4	5	6	7	8=(6+7)	9	10	11	12	13
I. Остале хартије од вриједности домаћих емитената:							0.00					
1. Депозитне потврде			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
1.1.							0.00					
1.2.							0.00					
2. Трезорски записи			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
2.1.							0.00					
2.2.							0.00					
3. Благајнички записи			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
3.1.							0.00					
3.2.							0.00					
4. Комерцијални записи			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
4.1.							0.00					
4.2.							0.00					
5. Друге хартије од вриједности			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
5.1.							0.00					
5.2.							0.00					
6. Укупна улагања домаћих емитената (од 1 до 5)			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
II. Остале хартије од вриједности страних издавалаца:							0.00					
7. Депозитне потврде			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
7.1.							0.00					
7.2.							0.00					
8. Трезорски записи			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
8.1.							0.00					
8.2.							0.00					
9. Благајнички записи			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
9.1.							0.00					
9.2.							0.00					
10. Комерцијални записи			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
10.1.							0.00					
10.2.							0.00					
11. Друге хартије од вриједности			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
11.1.							0.00					
11.2.							0.00					
12. Укупна улагања страних издавалаца (од 7 до 11)			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00
III. Укупна улагања у друге хартије од вриједности (6+12)			0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		0.00%		0.00

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

Ред. бр.	Врста трансакције	Датум трансакције	Ознака ХоВ / Врста непокретности	Цијена по којој је трансакција извршена (КМ)
1	2	3	4	5
	УКУПНО			
1	Kupovina	04.01.2023	RSRS-O-K	0.70
2	Kupovina	10.01.2023	CRRF-O-I	1,002.00
3	Kupovina	10.01.2023	RSRS-O-D	0.20
4	Kupovina	13.01.2023	RSRS-O-R	0.89
5	Kupovina	16.01.2023	RSRS-O-N	0.98
6	Kupovina	16.01.2023	RSRS-O-P	0.96
7	Kupovina	16.01.2023	RSRS-O-M	1.00
8	Kupovina	16.01.2023	RSRS-O-K	0.69
9	Kupovina	16.01.2023	RSRS-O-L	0.88
10	Kupovina	16.01.2023	RSRS-O-D	0.20
11	Kupovina	17.01.2023	RSRS-O-K	0.69
12	Kupovina	23.01.2023	RSRS-O-K	0.71
13	Kupovina	25.01.2023	RSRS-O-E	0.30
14	Kupovina	25.01.2023	RSRS-O-L	0.88
15	Kupovina	26.01.2023	RSRS-O-M	0.99
16	Kupovina	30.01.2023	RSRS-O-N	0.98
17	Kupovina	30.01.2023	RSRS-O-N	0.97
18	Kupovina	30.01.2023	RSRS-O-M	0.98
19	Kupovina	30.01.2023	RSRS-O-H	0.40
20	Kupovina	31.01.2023	RSRS-O-H	0.40
21	Kupovina	02.02.2023	RSRS-O-H	0.20
22	Kupovina	02.02.2023	RSRS-O-R	0.88
23	Kupovina	02.02.2023	RSRS-O-H	0.20
24	Kupovina	07.02.2023	RSRS-O-L	0.90
25	Kupovina	08.02.2023	RSRS-O-F	0.30
26	Kupovina	08.02.2023	RSRS-O-R	0.89
27	Kupovina	09.02.2023	RSRS-O-K	0.70
28	Kupovina	13.02.2023	GRPR-O-A	100.20
29	Kupovina	13.02.2023	RSRS-O-M	0.98
30	Kupovina	15.02.2023	RSRS-O-P	0.97

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

31	Kupovina	16.02.2023	RSRS-O-G	0.30
32	Kupovina	20.02.2023	RSRS-O-J	0.59
33	Kupovina	20.02.2023	RSRS-O-N	0.99
34	Kupovina	20.02.2023	RSRS-O-N	0.97
35	Kupovina	21.02.2023	RSRS-O-K	0.69
36	Kupovina	21.02.2023	RSRS-O-L	0.88
37	Kupovina	22.02.2023	RSRS-O-L	0.89
38	Kupovina	23.02.2023	RSRS-O-N	0.99
39	Kupovina	24.02.2023	RSRS-O-J	0.60
40	Kupovina	24.02.2023	RSRS-O-K	0.70
41	Kupovina	24.02.2023	RSRS-O-K	0.69
42	Kupovina	24.02.2023	RSRS-O-G	0.30
43	Kupovina	24.02.2023	RSDS-O-H	0.20
44	Kupovina	01.03.2023	MDPF-O-E	100.20
45	Kupovina	01.03.2023	RSBD-O36	1,002.00
46	Kupovina	03.03.2023	RSRS-O-M	0.98
47	Kupovina	03.03.2023	RSRS-O-R	0.90
48	Kupovina	03.03.2023	RSRS-O-H	0.40
49	Kupovina	03.03.2023	RSRS-O-N	0.98
50	Kupovina	06.03.2023	RSRS-O-K	0.70
51	Kupovina	06.03.2023	RSRS-O-R	0.89
52	Kupovina	07.03.2023	RSBD-O32	1,003.98
53	Kupovina	09.03.2023	RSRS-O-L	0.82
54	Kupovina	09.03.2023	RSRS-O-I	0.49
55	Kupovina	09.03.2023	RSRS-O-M	0.98
56	Kupovina	10.03.2023	RSBD-O36	1,141.98
57	Kupovina	10.03.2023	RSRS-O-K	0.70
58	Kupovina	14.03.2023	RSDS-O-J	0.86
59	Kupovina	20.03.2023	RSRS-O-R	0.89
60	Kupovina	20.03.2023	RSRS-O-L	0.79
61	Kupovina	20.03.2023	RSRS-O-K	0.69
62	Kupovina	20.03.2023	RSRS-O-R	0.89
63	Kupovina	24.03.2023	RSRS-O-A	0.10
64	Kupovina	24.03.2023	RSRS-O-B	0.10
65	Kupovina	24.03.2023	RSRS-O-C	0.10
66	Kupovina	24.03.2023	RSRS-O-C	0.10
67	Kupovina	24.03.2023	RSRS-O-B	0.10
68	Kupovina	27.03.2023	RSRS-O-D	0.20
69	Kupovina	27.03.2023	RSRS-O-D	0.20
70	Kupovina	29.03.2023	RSRS-O-R	0.89

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

71	Kupovina	29.03.2023	RSRS-O-M	0.97
72	Kupovina	29.03.2023	JP-O-032-12	91.38
73	Kupovina	29.03.2023	RSRS-O-A	0.10
74	Kupovina	29.03.2023	JP-D-032-11	93.07
75	Kupovina	30.03.2023	RSBD-O37	988.97
76	Kupovina	31.03.2023	RSRS-O-H	0.41
77	Kupovina	31.03.2023	RSRS-O-P	0.98
78	Kupovina	31.03.2023	RSRS-O-H	0.40
79	Kupovina	31.03.2023	RSRS-O-M	0.98
80	Kupovina	31.03.2023	RSRS-O-P	0.97
81	Kupovina	31.03.2023	RSRS-O-I	0.51
82	Kupovina	31.03.2023	RSBD-O31	1,091.96
83	Kupovina	03.04.2023	RSRS-O-N	0.98
84	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-N	0.98
85	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-L	0.78
86	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-R	0.88
87	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-K	0.69
88	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-H	0.40
89	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-P	0.97
90	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-C	0.10
91	Kupovina	04.04.2023	RSRS-O-G	0.30
92	Kupovina	05.04.2023	RSRS-O-A	0.10
93	Kupovina	05.04.2023	RSRS-O-C	0.10
94	Kupovina	05.04.2023	RSRS-O-G	0.30
95	Kupovina	05.04.2023	RSRS-O-R	0.89
96	Kupovina	06.04.2023	RSRS-O-A	0.10
97	Kupovina	06.04.2023	RSRS-O-D	0.20
98	Kupovina	06.04.2023	RSRS-O-L	0.79
99	Kupovina	06.04.2023	RSRS-O-B	0.10
100	Kupovina	06.04.2023	RSRS-O-R	0.89
101	Kupovina	07.04.2023	RSRS-O-R	0.88
102	Kupovina	07.04.2023	RSRS-O-G	0.30
103	Kupovina	07.04.2023	RSRS-O-C	0.10
104	Kupovina	07.04.2023	RSRS-O-E	0.30
105	Kupovina	07.04.2023	RSRS-O-D	0.20
106	Kupovina	10.04.2023	RSRS-O-B	0.10
107	Kupovina	11.04.2023	RSRS-O-C	0.10
108	Kupovina	11.04.2023	RSDS-O-I	0.71
109	Kupovina	12.04.2023	RSRS-O-R	0.91
110	Kupovina	13.04.2023	RSIO-O-A	0.10

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

111	Kupovina	13.04.2023	RSOD-O-B	0.10
112	Kupovina	19.04.2023	RSRS-O-P	0.96
113	Kupovina	19.04.2023	RSBD-O19	1,005.41
114	Kupovina	19.04.2023	RSRS-O-K	0.68
115	Kupovina	19.04.2023	RSRS-O-D	0.20
116	Kupovina	19.04.2023	RSRS-O-G	0.30
117	Kupovina	20.04.2023	RSRS-O-M	0.97
118	Kupovina	24.04.2023	RSRS-O-L	0.78
119	Kupovina	24.04.2023	RSRS-O-N	0.98
120	Kupovina	25.04.2023	RSRS-O-K	0.69
121	Kupovina	25.04.2023	RSRS-O-H	0.40
122	Kupovina	25.04.2023	RSRS-O-N	0.97
123	Kupovina	26.04.2023	RSRS-O-R	0.85
124	Kupovina	26.04.2023	RSRS-O-P	0.96
125	Kupovina	27.04.2023	RSRS-O-L	0.80
126	Kupovina	27.04.2023	RSRS-O-M	0.98
127	Kupovina	28.04.2023	RSRS-O-P	0.96
128	Kupovina	28.04.2023	RSRS-O-R	0.89
129	Kupovina	28.04.2023	RSBD-O37	1,146.86
130	Kupovina	04.05.2023	RSRS-O-N	0.98
131	Kupovina	04.05.2023	RSRS-O-R	0.89
132	Kupovina	05.05.2023	RSBD-O38	1,002.00
133	Kupovina	05.05.2023	RSBD-O30	1,033.05
134	Kupovina	05.05.2023	RSRS-O-M	0.97
135	Kupovina	11.05.2023	RSRS-O-R	0.89
136	Kupovina	12.05.2023	RSRS-O-R	0.89
137	Prodaja	16.05.2023	MDPF-O-D	84.92
138	Prodaja	16.05.2023	MDPF-O-E	95.02
139	Kupovina	16.05.2023	RSRS-O-R	0.89
140	Prodaja	19.05.2023	MDPF-O-D	84.92
141	Prodaja	19.05.2023	MDPF-O-E	92.52
142	Kupovina	22.05.2023	RSRS-O-M	0.97
143	Kupovina	23.05.2023	RSRS-O-P	0.97
144	Kupovina	23.05.2023	RSRS-O-R	0.86
145	Kupovina	24.05.2023	RSRS-O-R	0.85
146	Kupovina	24.05.2023	RSRS-O-R	0.85
147	Kupovina	25.05.2023	RSRS-O-B	0.10
148	Kupovina	25.05.2023	RSDS-O-J	0.87
149	Kupovina	25.05.2023	RSRS-O-K	0.68
150	Kupovina	26.05.2023	RSRS-O-F	0.30

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

151	Kupovina	26.05.2023	RSRS-O-M	0.96
152	Kupovina	29.05.2023	RSRS-O-K	0.69
153	Kupovina	06.06.2023	RSBD-O36	1,025.80
154	Kupovina	07.06.2023	RSRS-O-J	0.59
155	Kupovina	07.06.2023	RSBD-O20	1,007.70
156	Kupovina	08.06.2023	RSRS-O-H	0.40
157	Kupovina	08.06.2023	RSRS-O-M	0.97
158	Kupovina	09.06.2023	RSRS-O-L	0.78
159	Kupovina	09.06.2023	RSRS-O-R	0.88
160	Kupovina	09.06.2023	RSRS-O-R	0.87
161	Kupovina	13.06.2023	RSRS-O-M	0.99
162	Kupovina	14.06.2023	RSRS-O-R	0.88
163	Kupovina	16.06.2023	RSRS-O-I	0.50
164	Kupovina	16.06.2023	RSRS-O-N	0.98
165	Kupovina	21.06.2023	RSRS-O-E	0.20
166	Kupovina	21.06.2023	RSRS-O-M	0.98
167	Kupovina	21.06.2023	RSBD-O38	1,102.75
168	Kupovina	22.06.2023	RSBD-O39	1,002.00
169	Kupovina	23.06.2023	RSBD-O33	1,082.20
170	Kupovina	28.06.2023	JP-D-032-11	99.46
171	Kupovina	28.06.2023	JP-O-032-12	91.41
172	Kupovina	30.06.2023	RSRS-O-L	0.79
173	Kupovina	30.06.2023	RSBD-O36	1,108.35
174	Kupovina	05.07.2023	RSRS-O-I	0.50
175	Kupovina	05.07.2023	RSBD-O40	1,002.20
176	Kupovina	05.07.2023	RSBD-O41	1,002.00
177	Kupovina	19.07.2023	RSRS-O-J	0.60
178	Kupovina	25.07.2023	RSRS-O-N	0.97
179	Kupovina	25.07.2023	RSRS-O-M	0.96
180	Kupovina	31.07.2023	RSRS-O-K	0.69
181	Kupovina	01.08.2023	RSRS-O-J	0.58
182	Kupovina	04.08.2023	RSBD-O42	1,002.00
183	Kupovina	08.08.2023	RSRS-O-I	0.50
184	Kupovina	16.08.2023	RSRS-O-M	0.96
185	Kupovina	17.08.2023	RSRS-O-J	0.58
186	Kupovina	22.08.2023	RSRS-O-R	0.86
187	Kupovina	23.08.2023	RSRS-O-R	0.84
188	Kupovina	23.08.2023	RSRS-O-J	0.59
189	Kupovina	25.08.2023	RSRS-O-R	0.86
190	Kupovina	30.08.2023	RSRS-O-M	0.96

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

191	Kupovina	30.08.2023	RSRS-O-F	0.20
192	Kupovina	30.08.2023	RSRS-O-J	0.59
193	Kupovina	30.08.2023	RSRS-O-L	0.79
194	Kupovina	31.08.2023	RSRS-O-R	0.89
195	Kupovina	31.08.2023	RSRS-O-L	0.78
196	Kupovina	31.08.2023	RSRS-O-J	0.60
197	Kupovina	08.09.2023	RSBD-O43	1,002.00
198	Kupovina	08.09.2023	CRRF-O-J	1,002.00
199	Kupovina	11.09.2023	RSDS-O-H	0.10
200	Kupovina	13.09.2023	RSRS-O-R	0.85
201	Kupovina	19.09.2023	RSRS-O-I	0.49
202	Kupovina	22.09.2023	RSRS-O-R	0.89
203	Kupovina	26.09.2023	RSDS-O-I	0.60
204	Kupovina	27.09.2023	RSBD-O44	1,002.00
205	Kupovina	27.09.2023	JP-D-032-11	98.56
206	Kupovina	27.09.2023	JP-O-032-12	89.84
207	Kupovina	27.09.2023	RSRS-O-N	0.99
208	Kupovina	27.09.2023	RSRS-O-M	0.95
209	Kupovina	28.09.2023	RSRS-O-K	0.69
210	Kupovina	29.09.2023	RSRS-O-K	0.70
211	Kupovina	29.09.2023	RSRS-O-M	0.98
212	Kupovina	02.10.2023	RSRS-O-E	0.20
213	Kupovina	03.10.2023	RSRS-O-R	0.88
214	Kupovina	03.10.2023	RSRS-O-R	0.86
215	Kupovina	03.10.2023	RSRS-O-M	0.98
216	Kupovina	03.10.2023	RSRS-O-L	0.77
217	Kupovina	04.10.2023	RSRS-O-R	0.87
218	Kupovina	05.10.2023	RSDS-O-I	0.59
219	Kupovina	06.10.2023	RSDS-O-I	0.60
220	Kupovina	06.10.2023	RSRS-O-L	0.83
221	Kupovina	09.10.2023	RSRS-O-R	0.87
222	Kupovina	12.10.2023	RSRS-O-M	1.00
223	Kupovina	12.10.2023	RSRS-O-K	0.72
224	Kupovina	13.10.2023	RSRS-O-N	1.03
225	Kupovina	17.10.2023	RSRS-O-L	0.78
226	Kupovina	18.10.2023	RSRS-O-R	0.86
227	Kupovina	23.10.2023	RSRS-O-L	0.78
228	Kupovina	25.10.2023	RSRS-O-I	0.39
229	Kupovina	02.11.2023	RSDS-O-I	0.60
230	Kupovina	06.11.2023	RSRS-O-S	0.75

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

231	Kupovina	07.11.2023	RSRS-O-S	0.75
232	Kupovina	07.11.2023	RSBD-O41	1,020.99
233	Kupovina	09.11.2023	RSRS-O-S	0.76
234	Kupovina	15.11.2023	RSRS-O-S	0.75
235	Kupovina	15.11.2023	RSDS-O-I	0.60
236	Kupovina	15.11.2023	RSRS-O-S	0.75
237	Kupovina	15.11.2023	RSRS-O-S	0.75
238	Kupovina	16.11.2023	RSBD-O41	1,033.54
239	Kupovina	24.11.2023	RSRS-O-N	1.08
240	Kupovina	24.11.2023	RSBD-O39	1,015.03
241	Kupovina	27.11.2023	RSDS-O-J	0.79
242	Kupovina	27.11.2023	RSBD-O37	1,089.85
243	Kupovina	29.11.2023	RSDS-O-J	0.79
244	Kupovina	29.11.2023	RSRS-O-R	0.85
245	Kupovina	30.11.2023	RSRS-O-K	0.60
246	Kupovina	30.11.2023	RSRS-O-R	0.86
247	Kupovina	30.11.2023	RSBD-O42	1,015.16
248	Kupovina	01.12.2023	RSRS-O-K	0.59
249	Kupovina	04.12.2023	RSRS-O-L	0.78
250	Kupovina	12.12.2023	RSRS-O-K	0.60
251	Kupovina	13.12.2023	RSBD-O45	989.07
252	Kupovina	15.12.2023	RSDS-O-I	0.60
253	Kupovina	18.12.2023	RSBD-O41	1,033.89
254	Kupovina	21.12.2023	RSRS-O-M	0.94
255	Kupovina	21.12.2023	PIBB-O-A	100.20
256	Kupovina	25.12.2023	RSRS-O-M	0.91
257	Kupovina	25.12.2023	RSRS-O-M	0.88
258	Kupovina	26.12.2023	JP-A-23	13.48
259	Kupovina	27.12.2023	RSBD-O42	1,033.08
260	Kupovina	27.12.2023	JP-D-032-11	105.95
261	Kupovina	27.12.2023	JP-O-032-12	94.61
262	Kupovina	27.12.2023	RSRS-O-J	0.50
263	Kupovina	28.12.2023	RSRS-O-P	0.98
264	Kupovina	28.12.2023	RSRS-O-R	0.87
265	Kupovina	28.12.2023	RSBD-O34	1,062.70
266	Kupovina	29.12.2023	RSRS-O-R	0.87
267	Kupovina	29.12.2023	RSBD-O45	1,104.52
268	Kupovina	29.12.2023	RSBD-O39	1,033.53
269	Kupovina	29.12.2023	RSBD-O45	1,104.56
270	Kupovina	29.12.2023	RSBD-O34	1,098.60

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

ПРИЛОГ 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

Ред. бр.	Трошкови	Износ
1	2	3
1.	Накнада за управљање Фондом	618,052.57
2.	Улазне накнаде приликом приступања фонду	172,959.61
3.	Накнада трошкова у вези са куповином, продајом и преносом хартија од вриједности и кастоди услуга	26,429.87
4.	Остало	46,322.17
5.	Трошкови на терет имовине фондова (1 до 4)	863,764.22
6.	Трошкови на терет друштава за управљање	

Образак: БЧ-DPF – Izvještaj o broju članova (ugovora o članstvu)

a) Broj ukupnih članova (ugovora o članstvu) fonda

Ред. бр.	ОПИС	Број чланова
1	2	3
1.	Укупно чланова у фази акумулације	36,967
2.	Укупно чланова у фази повлачења	939

b) Broj aktivnih članova (ugovora) fonda

Ред. бр.	ОПИС	Број чланова
1	2	3
1.	Укупно активних чланова	37,906
2.	Од укупно активних чланова - Број чланова пензијских планова	37,719
3.	Број активних пензијских планова	63

Образак BK-DPF - Izvještaj o broju korisnika fonda

a) Broj korisnika fonda

Ред. бр.	ОПИС	Број корисника
1	2	3
1	Укупно корисника у фази акумулације	36,967
2	Промјена броја корисника	1,490
2.1.	Повећање	2,373
2.2.	Смањење	883
3	Укупно корисника у фази повлачења	939

ПРИЛОГ 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Образец BK-DPF - Izvještaj o broju korisnika fonda

a) Broj aktivnih korisnika fonda

Ред. бр.	ОПИС	Број корисника
1	2	3
1.	Укупно активних корисника	37,906

Образец: СЧ-DPF - Izvještaj o strukturi članova fonda

a) Izvještaj po starosnoj / polnoj strukturi

Доб	Број чланова жене	Број чланова мушкарци	Укупно чланова	Удио (у %)
1	2	3	4=(2+3)	5
УКУПНО	19,945	17,961	37,906	100.00 %
до 24 године	88	236	324	0.85479%
од 25 до 29	589	916	1,505	3.96792%
од 30 до 34	1,605	1,509	3,114	8.21549%
од 35 до 39	3,158	2,287	5,445	14.36524%
од 40 до 44	3,589	2,812	6,401	16.8874%
од 45 до 49	3,109	2,848	5,957	15.71338%
од 50 до 54	2,515	2,717	5,232	13.80329%
од 55 до 59	2,423	2,197	4,620	12.18869%
од 60 до 69	2,862	2,420	5,282	13.9352%
70 и више година	7	19	26	0.06859%

b) Izvještaj po strukturi javno/privatno

Власништво	Број чланова	Проценат (%)
1	2	3
Јавна предузећа и јавне институције	35,500	93.65272%
Приватна	2,406	6.34728%
УКУПНО	37,906	100.00 %

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: PNU-DPF - Izvještaj o prinosu na ulaganja

Ред. бр.	Врста улагања	Износ улагања (КМ)	Принос на улагање (КМ)	Принос на улагање (%)
1	2	3	4	5
1	УКУПНО	30,607,525.98	910,813.26	
1	BLKI-O-C	509,367.12	17,613.93	3.42634%
2	CRRF-O-G	133,333.40	12,524.17	5.99816%
3	CRRF-O-H	120,852.00	7,718.13	5.54084%
4	CRRF-O-I	200,000.00	15,949.30	6.0721%
5	CRRF-O-J	240,000.00	4,410.17	5.99112%
6	EKBL-O-A	165,350.62	5,949.34	3.48938%
7	GRPR-O-A	153,065.03	7,020.17	5.10798%
8	JP-A-23	592,258.76	62,940.23	13.11357%
9	JP-D-032-11	801,126.22	97,037.41	16.97307%
10	JP-O-032-12	637,355.37	25,494.81	4.68778%
11	OSKI-O-A	20,000.00	797.40	4.04418%
12	PIBB-O-A	700,000.00	977.44	5.21424%
13	RSBD-O05	113,578.00	2,995.44	2.70235%
14	RSBD-O09	656,630.00	14,447.89	2.19189%
15	RSBD-O10	102,530.00	2,096.94	2.0629%
16	RSBD-O11	29,195.00	558.24	1.99999%
17	RSBD-O15	40,872.00	910.51	2.27268%
18	RSBD-O18	139,986.00	3,962.23	2.88574%
19	RSBD-O19	105,000.00	2,958.44	2.90137%
20	RSBD-O20	768,360.00	22,787.85	2.99902%
21	RSBD-O23	1,041,500.00	30,505.40	2.93526%
22	RSBD-O24	782,700.00	19,285.68	2.47721%
23	RSBD-O25	1,145,100.00	21,996.64	1.92646%
24	RSBD-O26	629,395.00	21,248.74	3.35461%
25	RSBD-O27	199,400.00	6,834.45	3.42026%
26	RSBD-O28	298,110.00	10,660.90	3.56787%
27	RSBD-O30	679,800.00	28,692.79	4.44578%
28	RSBD-O31	832,039.00	37,283.06	4.93639%
29	RSBD-O32	550,000.00	24,497.59	4.9369%
30	RSBD-O33	773,300.00	34,765.94	4.93939%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za period koji je završio 31. decembra 2023.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: PNU-DPF - Izvještaj o prinosu na ulaganja

31	RSBD-O34	912,135.00	48,324.11	5.91082%
32	RSBD-O35	300,000.00	16,037.80	5.45153%
33	RSBD-O36	840,000.00	37,522.62	5.40128%
34	RSBD-O37	897,070.00	34,398.93	5.66438%
35	RSBD-O38	448,800.00	15,160.84	5.69798%
36	RSBD-O39	927,000.00	24,308.28	5.88666%
37	RSBD-O40	350,000.00	10,260.47	6.05532%
38	RSBD-O41	506,760.00	10,638.53	5.73445%
39	RSBD-O42	875,500.00	18,354.56	5.896%
40	RSBD-O43	550,000.00	9,984.03	5.917%
41	RSBD-O44	500,000.00	7,552.32	5.917%
42	RSBD-O45	906,400.00	2,807.80	5.97186%
43	RSDS-O-I	522,981.60	9,156.63	1.87784%
44	RSDS-O-J	242,193.28	7,711.65	3.85628%
45	RSRS-O-D	119,080.51	3,272.98	1.90696%
46	RSRS-O-E	99,152.51	2,397.90	2.03654%
47	RSRS-O-F	179,487.49	4,597.58	2.15104%
48	RSRS-O-G	175,917.88	5,361.03	2.06917%
49	RSRS-O-H	839,562.70	18,836.50	1.83011%
50	RSRS-O-I	231,141.63	5,913.76	2.2562%
51	RSRS-O-J	819,160.55	19,431.23	2.01381%
52	RSRS-O-K	679,623.94	15,460.52	2.09909%
53	RSRS-O-L	1,076,178.36	22,367.54	2.13167%
54	RSRS-O-M	1,456,486.59	30,145.80	2.17113%
55	RSRS-O-N	1,402,422.98	29,044.21	2.14038%
56	RSRS-O-P	833,339.93	16,440.85	2.13106%
57	RSRS-O-R	479,506.59	9,144.42	3.60327%
58	RSRS-O-S	42,225.75	283.49	5.26846%
59	TLKM-R-A	235,195.17	-69,024.35	-22.65457%



BDO d.o.o. Banja Luka

Ive Andrića 15

78000 Banja Luka

Republika Srpska, BiH

Tel: +387 51 225 011

Fax: +387 51 225 012

www.bdo.ba

