

**EVROPSKI DOBROVOLJNI PENZIJSKI
FOND
BANJA LUKA**

Finansijski izvještaji za
godinu koja je završila
31. decembra 2021.

Sadržaj

	Stranica
Izjava odgovornosti uprave	2
Izveštaj nezavisnog revizora	3
Izveštaj o ukupnom rezultatu	6
Izveštaj o finansijskoj poziciji	7
Izveštaj o promjenama neto imovine	8
Izveštaj o tokovima gotovine	9
Napomene uz finansijske izvještaje	10 - 31
Prilog 1 nadzorni i statistički izvještaji	32 - 47

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

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

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

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

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

Direktor

Gordana Drobnyak



11. marta 2022. godine



Izveštaj nezavisnog revizora članovima Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda, Banja Luka (u nastavku Fond), koji obuhvataju izvještaj o finansijskoj poziciji na dan 31. decembar 2021. godine i izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama neto imovine i izvještaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i napomene uz finansijske izvještaje koje uključuju sumarni pregled značajnih računovodstvene politika.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima finansijske pozicije Fonda na dan 31. decembar 2021. godine i njegove finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa zakonskim okvirom finansijskog izvještavanja u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

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

Ostale informacije

Uprava Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže obrasce: „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 2021 („Obrasci“) prikazane na stranicama 33 do 49 Godišnjeg 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 našem izvještaju.

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

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



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

Ostale informacije (nastavak)

Na osnovu procedura isključivo obavljenih kao dio naše revizije finansijskih izvještaja, prema našem mišljenju:

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

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

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

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

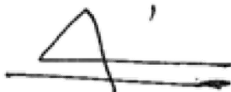
Saopštavamo licima ovlaštenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke interne kontrole koje smo identifikovali tokom revizije.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Podružnica Banja Luka
Ovlašteni revizori

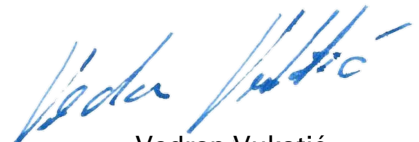


Svetozara Markovića 5/11
78000 Banja Luka
Bosna i Hercegovina



Manal Bećirbegović
izvršni direktor

11. marta 2022. godine



Vedran Vukotić
Ovlašćeni revizor

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

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

	2021.	2020.
Realizovani prihodi i rashodi		
Poslovni prihodi		
Prihod od kamata – na obveznice i depozite	240.471	17.153
Prihod od amortizacije diskonta	34.041	17.453
Prihod od dividendi	31.135	70.868
Neto prihod od finansijskih sredstava vrednovanih kroz bilans uspjeha	30.019	-
	335.666	105.474
Poslovni rashodi		
Naknada Društvu za upravljanje	(255.343)	(89.746)
Naknada banci depozitaru	(19.491)	(7.990)
Rashodi na osnovu kamata	(18.771)	(2.429)
Ostali rashodi	(5.893)	(5.657)
	(299.498)	(105.822)
Realizovani dobitak / (gubitak) prije oporezivanja	36.168	(348)
Tekući i odloženi porez na dobit	-	-
Realizovani dobitak / (gubitak) poslije oporezivanja	36.168	(348)
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu		
<i>Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane u izvještaj o dobiti ili gubitku</i>		
Nerealizovani dobiti / (gubici) na hartijama od vrijednosti	127.720	(15.396)
Ostala sveobuhvatna dobit	127.720	(15.396)
Povećanje / (smanjenje) neto imovine od poslovanja	163.888	(15.744)

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 11. marta 2022. godine.

Priloženi finansijski izvještaji će biti dostavljeni Upravnom odboru Društva na davanje mišljenja, a nakon toga i Skupštini Društva na usvajanje.

Potpisano u ime Društva i Fonda:

Gordana Drobnjak

Direktor



Dragana Gajić

Odjeljenje za finansije,
računovodstvo i opšte poslove

Dragana Gajić

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI

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

	Napomena	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
UKUPNA IMOVINA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	5	1.101.874	271.362
		1.101.874	271.362
ULAGANJA FONDA			
Finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	14.312.698	7.063.283
Finansijska sredstva kroz bilans uspjeha	7	310.019	-
Depoziti i plasmani	8	1.720.000	1.210.000
		16.342.717	8.273.283
POTRAŽIVANJA			
Potraživanja po osnovu kamata	9	1.621	1.336
Potraživanje po osnovu dividende	10	11.743	6.453
		13.364	7.789
Aktivna vremenska razgraničenja	11	113.258	43.896
		17.571.213	8.596.330
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti		104.139	39.926
Obaveze prema društvu za upravljanje	12	42.206	26.027
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	13	2.126	1.214
Obaveze po osnovu članstva (isplate i nerasknjiženo)		2.720	4.440
UKUPNE OBAVEZE		151.191	71.607
NETO IMOVINA FONDA	14	17.420.022	8.524.723
Kapital			
Osnovni kapital - udjeli	15	17.236.434	8.505.023
Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		144.251	16.531
Neraspoređeni dobitak/gubitak ranijih godina		3.169	3.517
(Gubitak) / dobitak tekuće godine		36.168	(348)
		17.420.022	8.524.723
Broj obračunskih jedinica	15	1.662.364	823.887
Vrijednost obračunske jedinice (U KM)		10,47906	10,34696

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE

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

	Napomena	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Povećanje/(smanjenje) neto imovine od poslovanja			
Realizovani (gubitak) / dobitak od ulaganja		36.168	(348)
Nerealizovani (gubici) / dobici po osnovu finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		127.720	(15.396)
		163.888	(15.744)
Povećanje neto imovine po osnovu transakcija sa udjelima			
Poveć. neto imovine po osnovu izdatih udjela		9.068.921	6.995.481
Smanj. neto imovine po osnovu izdatih udjela		(337.510)	(62.299)
		8.731.411	6.933.182
Ukupno povećanje neto imovine Fonda		8.895.299	6.917.438
Neto imovina			
Na početku perioda		8.524.723	1.607.285
Na kraju perioda		17.420.022	8.524.723
Broj udjela Fonda u periodu	15		
Broj udjela na početku perioda		823.887	153.514
Izdati udjeli u toku perioda		870.863	676.861
Povučeni udjeli u toku perioda		(32.385)	(6.488)
Broj udjela na kraju perioda		1.662.365	823.887

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

	2021.	2020.
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i kupona	230.382	61.425
Prilivi po osnovu dividendi	25.845	11.789
Ostali prilivi od operativnih aktivnosti	1.253.159	481.465
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	1.509.386	554.679
Tokovi gotovine iz operativnih aktivnosti		
Odliv po osnovu troškova banke depozitara	(19.029)	(7.473)
Odliv po osnovu naknada Društvu	(390.792)	(78.688)
Odliv po osnovu brokerske provizije	(29.042)	(20.737)
Odliv po osnovu kupovine HOV	(8.270.532)	(6.114.185)
Odliv po osnovu ulaganja u depozite	(700.000)	(980.000)
Odlivi po osnovu ostalih rashoda	(890)	(107.668)
Neto odliv gotovine iz operativnih aktivnosti	(9.410.285)	(7.308.751)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uplate udjela	9.068.921	6.995.481
Odliv gotovine po osnovu isplate udjela	(337.510)	(62.299)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	8.731.411	6.933.182
Ukupan priliv gotovine	10.578.307	7.550.160
Ukupan odliv gotovine	(9.747.795)	(7.371.050)
Neto priliv gotovine u toku perioda	830.512	179.110
Gotovina na početku perioda	271.362	92.251
Gotovina na kraju perioda	1.101.874	271.362

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

Evropski dobrovoljni penzijski fond Banja Luka (u daljem tekstu: „Fond“) je osnovan dana 29. decembra 2017. godine kada je Agencija za osiguranje Republike Srpske donijela Rješenje kojim je izdala dozvolu za organizovanje i upravljanje Fondom. Statut Fonda donesen je 4. oktobra 2017. godine od strane Upravnog odbora Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „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 2021. godine nije imao zaposlenih.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1 Izjava o usaglašenosti

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

2.2 Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji 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.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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 dospijeća 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 dospijeća predstavljaju prihode koje fond ostvaruje po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i po osnovu depozita i amortizovani dio razlike nominalne i tržišne cijene hartija od vrijednosti.

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

3.2 Poslovni rashodi

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

Naknada Društvu za upravljanje Fondom

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

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

Naknada kastodi banci

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3 Realizovani 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 računima kod kastodi banke, i
- 5) potraživanja Fonda.

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

Neto vrijednost imovine Fonda

Obaveze Fonda predstavljaju obaveze nastale po osnovu

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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 prijer 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 navršениh 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 navršениh 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.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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 umanjnih za ulaznu proviziju). Uz taj iznos, Društvo za upravljanje garantuje da će isti biti uvećan za garantovani godišnji prinos koji iznosi 0,10%. Iznos garantovanih sredstava na individualnom računu člana Fonda će zavisiti od dužine perioda ulaganja u Fond, visine uplata, kao i broja uplata i broja isplata iz Fonda.

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

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

Osnovna načela investicione politike Fonda

Imovina Fonda investira se u skladu sa sljedećim načelima:

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

3.7 Finansijski instrumenti

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

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

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

(a) Priznavanje i prestanak priznavanja

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

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Finansijski instrumenti (nastavak)

(b) Klasifikacija i mjerenje

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

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

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

(c) Umanjenje vrijednosti imovine

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

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

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Za potraživanja od kupaca, ugovornu imovinu i potraživanja po osnovu najma, Društvo priznaje umanjeње 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 dospjeća. Za svu ostalu imovinu, Društvo početno priznaje umanjeње 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 umanjeње vrijednosti povećava na očekivani životni gubitak. Imovina se umanjuje za kreditne gubitke kada postoji jedan ili više događaja opisanih u prethodnim politikama za umanjeње vrijednosti kao što je navedeno i u nastavku.

3.8 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 nadoknadiva vrijednost imovine.

Izračun nadoknadive vrijednosti

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

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

Priznavanje gubitka od umanjeња vrijednosti

Gubitak od umanjeња vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka ako knjigovodstvena vrijednost sredstva ili jedinice koja stvara novac kojoj pripada prelazi njezin nadoknadivi iznos. Gubici od umanjeња 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 umanjeња imovine

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

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

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

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

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

Rezervisanja

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

Pravična (fer) vrijednost

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Žiro račun u domaćoj valuti	1.101.874	271.362
	<u>1.101.874</u>	<u>271.362</u>

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Nabavna vrijednost ulaganja u finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobiti (<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar 2021.</i>):		
- obveznice	13.984.738	6.857.596
- akcije	194.375	194.375
	<u>14.179.113</u>	<u>7.051.971</u>
Svođenje na fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (<i>Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar 2021.</i>):		
- obveznice	47.327	10.020
- akcije	86.258	1.292
	<u>133.585</u>	<u>11.312</u>
	<u>14.312.698</u>	<u>7.063.283</u>

U toku 2021. godine sledeće odluke o investiranju imovine EPF-a su bile važeće:

<u>Broj odluke</u>	<u>HOV na koju se odnosi</u>
IO-25-5/20	Sve obveznice koje je RS emitovala do kraja 2020. godine, na sekundarnom tržištu
IO-25-9/20	Kupovina udjela u OIF WVP
IO-4-4/21	RSBD-O24 primarna emisija
IO-5-4/21	RSBD-O25 primarna emisija
IO-7-5/21	OPSR-PO4 javna ponuda
IO-9-3/21	EKBL-PO1 javna ponuda obveznica
IO-11-5/21	RSDS-O-I sekundarno trgovanje
IO-15-6/21	Kupovina emitovanih obveznica MKD credis u primarnoj emisiji i na sekundarnom tržištu a koje su na službenoj kotaciji
IO-17-6/21	RSRS-O-P sekundarno trgovanje

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)

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (nastavak)

	31.12.2021.	31.12.2020.
(a) Ulaganje u akcije:		
Telekomunikacije Republike Srpske a.d. Banja Luka	194.375	194.375
Svođenje na fer vrijednost sredstava raspoloživih za prodaju	86.258	1.292
Ukupna ulaganja u akcije:	280.633	195.667
(b) Ulaganja u obveznice:		
RSRS-O-H : BLSE / P-D-Obv	1.352.703	114.619
RSRS-O-M : BLSE / P-D-Obv	1.169.156	652.983
RSRS-O-N : BLSE / P-D-Obv	1.151.928	676.463
RSBD-O23 : BLSE / P-D-Obv	1.043.607	1.047.849
RSRS-O-L : BLSE / P-D-Obv	997.672	640.562
RSRS-O-J : BLSE / P-D-Obv	912.328	394.712
RSBD-O25 : BLSE / P-D-Obv	835.695	-
RSBD-O24 : BLSE / P-D-Obv	781.626	-
BLKI-O-C : BLSE / P-D-Obv	617.973	635.502
RSRS-O-P : BLSE / P-D-Obv	502.756	-
RSDS-O-I : BLSE / P-D-Obv	488.798	-
RSRS-O-K : BLSE / P-D-Obv	480.521	360.471
RSBD-O20 : BLSE / P-D-Obv	452.029	452.606
CRRF-O-G : BLSE / P-D-Obv	400.487	-
RSRS-O-C : BLSE / P-D-Obv	356.248	136.802
RSRS-O-I : BLSE / P-D-Obv	227.246	192.946
RSRS-O-B : BLSE / P-D-Obv	215.858	60.483
RSRS-O-G : BLSE / P-D-Obv	212.403	233.939
EKBL-O-A : BLSE / P-D-Obv	200.353	-
RSRS-O-D : BLSE / P-D-Obv	177.313	158.217
RSRS-O-F : BLSE / P-D-Obv	175.445	185.601
RSRS-O-A : BLSE / P-D-Obv	174.326	243.979
RSBD-O-N : BLSE / P-D-Obv	154.888	-
RSRS-O-E : BLSE / P-D-Obv	139.566	71.815
RSBD-O18 : BLSE / P-D-Obv	136.166	135.068
RSDS-O-H : BLSE / P-D-Obv	127.123	83.472
RSBD-O-T : BLSE / P-D-Obv	104.609	-
RSBD-O10 : BLSE / P-D-Obv	103.020	104.366
RSBD-O05 : BLSE / P-D-Obv	102.454	103.331
RSBD-O19 : BLSE / P-D-Obv	97.025	96.180
RSBD-O15 : BLSE / P-D-Obv	40.071	40.080
RSBD-O11 : BLSE / P-D-Obv	28.343	28.768
OSKI-O-A : BLSE / P-D-Obv	20.017	-
RSOD-O-A : BLSE / P-D-Obv	4.686	6.782
RSIO-O-A : BLSE / P-D-Obv	299	-
	<hr/>	<hr/>
	13.984.738	6.857.596
Rezerva fer vrijednosti	47.327	15.239
Očekivani kreditni gubici	(10.664)	(5.219)
Ukupna ulaganja u obveznice:	14.021.401	6.867.616
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	14.302.034	7.063.283

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka **Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (nastavak)

(b) Ulaganja u obveznice (nastavak) :

Ulaganja u obveznice Republike Srpske za izmirenje ratne štete (serije 1 – 15) sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine u ukupnom iznosu 8.249.051 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 dospijeća je 14 godina od dana emisije obveznica uz grejs period isplate glavnice od četiri godine (uračunat u rok otplate). Isplata kamate se vrši u godišnjim anuitetima. Po isteku grejs perioda vlasnik obveznice ima pravo na proporcionalni dio glavnice i pripadajući dio kamate obračunate na preostali dio glavnice koji se isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice – izmirenje obaveze prema dobavljačima (serija 1) sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 4.693 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1 KM, a nominalna kamatna stopa je 1,5% na godišnjem nivou i računa se na ostatak glavnice uz primjenu linearnog modela obračuna kamate, na bazi stvarnog broja dana. Rok dospijeća je 15 godina od dana emisije obveznica, uz grejs period isplate glavnice od pet godina (uračunat u rok otplate). Isplata kamate se vrši u godišnjim anuitetima. Po isteku grejs perioda vlasnik obveznice ima pravo na proporcionalni dio glavnice i pripadajući dio kamate obračunate na preostali dio glavnice, koji se isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice – izmirenje opštih obaveza (serija 1) sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 297 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1 KM, a nominalna kamatna stopa je 1,5% na godišnjem nivou i računa se na ostatak glavnice uz primjenu linearnog modela obračuna kamate, na bazi stvarnog broja dana. Rok dospijeća je 15 godina od dana emisije obveznica, uz grejs period isplate glavnice od pet godina (uračunat u rok otplate). Isplata kamate se vrši u godišnjim anuitetima. Po isteku grejs perioda vlasnik obveznice ima pravo na proporcionalni dio glavnice i pripadajući dio kamate obračunate na preostali dio glavnice, koji se isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice - stara devizna štednja serije H i I sa stanjem dan 31. decembra 2021. godine iznosi 614.723 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 dospijeća je 5 godina od dana emisije obveznica. Isplata kamate i glavnice se vrši u polugodišnjim i godišnjim anuitetima.

Ulaganje u obveznice – budžetski deficit (serije N,T, 05, 10, 11, 15, 18, 19, 20, 23, 24 i 25) sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 3.907.478 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1.000 KM, a nominalna kamatna stopa je 3,75% za seriju 05, 3,5% za seriju 10 i 23, 4% za seriju 11 i 2,3% za seriju 15 na godišnjem nivou, 2% za serije 18 i 19, 3,2% za seriju 20 i 3% za seriju 24. Isplata glavnice se vrši jednokratno, po dospijeću, po isteku roka od 10 ili 5 godina. Kamata se obračunava na glavicu i isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice Grada Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 635.824 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 2021. 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

Ulaganje u obveznice emitenta Elektrokrajina a.d. Banja Luka prva emisija sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 200.000 KM. Nominalna vrijednost obveznice je 1.000,00 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).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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

(b) Ulaganja u obveznice (nastavak)

Ulaganje u obveznice emitenta MKD Credis a.d. Banja Luka sedma emisija sa stanjem na dan 31. decembra 2021. godine iznosi 400.000 KM. Nominalna vrijednost obveznice 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).

7. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ BILANS USPJEHA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
(c) Ulaganje u udjele OIF:		
Udjeli u WVP Premium	280.000	-
Svođenje na fer vrijednost sredstava kroz bilans uspjeha	30.019	-
	<u>310.019</u>	<u>-</u>
Ukupna ulaganja u OIF:	<u><u>310.019</u></u>	<u><u>-</u></u>

8. DEPOZITI I PLASMANI

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Komercijalna Banka a.d. Banja Luka	740.000	556.000
Addiko Banka a.d. Banja Luka	630.000	380.000
MF Banka a.d. Banja Luka	350.000	274.000
	<u>1.720.000</u>	<u>1.210.000</u>

Depoziti i plasmani Fonda koji na dan 31. decembra 2021. godine iznose 1.720.000 KM predstavljaju novčane depozite kod poslovnih banaka plasirane uz kamatnu stopu koja se kreće u rasponu od 1,10% do 1,7% na godišnjem nivou.

9. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Potraživanja po osnovu kamata na oročene depozite	1.621	1.336
	<u>1.621</u>	<u>1.336</u>

10. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DIVIDENDE

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Potraživanja po osnovu dividende od Telekomunikacija Republike Srpske a.d. Banja Luka	11.743	6.453
	<u>11.743</u>	<u>6.453</u>

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

11. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Obračunata pripadajuća kamata na obveznice	113.258	43.896
	<u>113.258</u>	<u>43.896</u>

12. OBAVEZE PREMA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Obaveze prema Društvu za ulaznu naknadu	13.563	12.389
Obaveze prema Društvu za naknadu za upravljanje	28.643	13.638
	<u>42.206</u>	<u>26.027</u>

13. OBAVEZE PO OSNOVU TROŠKOVA POSLOVANJA

	<u>31.12.2021.</u>	<u>31.12.2020.</u>
Obaveze prema banci depozitaru	2.126	1.214
	<u>2.126</u>	<u>1.214</u>

14. NETO IMOVINA FONDA

Na dan 31. decembra 2021. godine neto vrijednost imovine Fonda je iznosila 17.420.022 KM (2020.: 8.524.723 KM), broj upisanih obračunskih jedinica iznosio je 1.662.364,47683575 (2020.: 823.886,92514715), a njihova pojedinačna vrijednost je bila 10,47906 KM (2020.: 10,34696 KM).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

15. 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 2021. godine je bila sljedeća:

	<u>2021.</u>	<u>2020.</u>
Osnovni kapital – udjeli na početku perioda	8.505.023	1.571.841
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	9.068.921	6.995.481
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(337.510)	(62.299)
Osnovni kapital – udjeli na kraju perioda	<u>17.236.434</u>	<u>8.505.023</u>
Broj udjela na početku perioda	823.887	153.514
Povećanje broja udjela u toku perioda	870.863	676.861
Smanjenje broja udjela u toku perioda	(32.385)	(6.488)
Broj udjela na kraju perioda	<u>1.662.365</u>	<u>823.887</u>

Tabela kretanja na kapitalu za godine koje su se završile 31. decembra 2021. i 31. decembra 2020. godine je sljedeća:

	Osnovni kapital - udjeli	Revalorizacione rezerve i nerealizovani dobici	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje 1. januar 2020.	1.571.841	31.927	3.517	1.607.285
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	6.995.481	-	-	6.995.481
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(62.299)	-	-	(62.299)
Efekti svođenja finansijskih sredstva na fer vrijednost	-	(15.396)	-	(15.396)
Neto rezultat poslovanja	-	-	(348)	(348)
Stanje 31. decembar 2020.	8.505.023	16.531	3.169	8.524.723
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	9.068.921	-	-	9.068.921
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(337.510)	-	-	(337.510)
Efekti svođenja finansijskih sredstava na fer vrijednost	-	127.720	-	127.720
Neto rezultat poslovanja	-	-	36.168	36.168
Stanje 31. decembar 2021.	17.236.434	144.251	39.337	17.420.022

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

15. OSNOVNI KAPITAL – UDJELI (nastavak)

Revalorizazione rezerve

Revalorizazione rezerve po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju na dan 31. decembra 2021. godine iznose 144.251 KM i predstavljaju akumulirane nerealizovane dobitke po osnovu promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava (hartija od vrijednosti) Fonda koja su klasifikovana kao "finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" a u skladu sa MSFI 9: Finansijski instrumenti, po kojem se dobitak ili gubitak koji se javlja usljed promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit treba priznati direktno u kapital, odnosno kao dio revalorizacionih rezervi.

16. 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. decembar</u> <u>2021.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2020.</u>
BILANS USPJEHA		
Poslovni rashodi:		
- Naknada društvu za upravljanje	255.343	89.746
	<u>31. decembar</u> <u>2021.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2020.</u>
BILANS STANJA		
Obaveze za ulaznu naknadu i naknadu za upravljanje:		
- Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom	42.206	26.027
Ukupno obaveze	<u><u>42.206</u></u>	<u><u>26.027</u></u>

17. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2021. godine Fond nije imao sudskih sporova u kojima je tužena strana, niti je vodio sudske sporove protiv svojih dužnika.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

18. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

18.1. 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.

18.1.1. Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Zaduženost (a)	-	-
Gotovina	(1.101.874)	(271.362)
Neto zaduženost	(1.101.874)	(271.362)
Kapital (b)	17.420.022	8.524.723
<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 2021. godine i

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

18.1.2. Kategorije finansijskih instrumenata

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

	31. decembar 2021.	31. decembar 2020.
Finansijska imovina		
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.312.698	7.063.283
Finansijska imovina kroz bilans uspeha	310.019	-
Depoziti	1.720.000	1.210.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.101.874	271.362
Potraživanja i aktivna vremena razgraničenja	126.621	51.685
Ukupno finansijska imovina	17.571.212	8.596.330
Finansijske obaveze		
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti	104.139	39.926
Obaveze prema društvu za upravljanje	42.206	26.027
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	2.126	1.214
Obaveze po osnovu članstva – nerasknjižene uplate	2.720	4.440
Ukupno finansijske obaveze	151.191	71.607

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

18. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

18.2. 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.

18.3. 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 dospjeća 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 2021. godine bila veća/manja za 1 procentni poen na godišnjem nivou, uz ostale nepromijenjene varijable, neto dobitak Fonda za 2021. godinu bio bi veći/manji za iznos od 13.636 KM (2020. godine: 5.894 KM), kao rezultat većeg/manjeg prihoda od kamata.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

18. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

18.3. Tržišni rizik (nastavak)

c) *Rizik od promjene cijena kapitala*

U toku perioda koja se završio na dan 31. decembra 2021. 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.

Analiza osjetljivosti promjena cijena kapitala

Analiza osjetljivosti na promjene cijena kapitala je određena na osnovu izloženosti riziku promjene fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na kraju izvještajnog perioda. Ukoliko bi se fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit povećala/smanjila za 1% na godišnjem nivou, imovina Fonda i revalorizacione rezerve bi se povećale/smanjile za iznos od 143.127 KM (2020. godine: 71.090 KM), kao rezultat promjena u fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju.

18.4. Rizik likvidnosti

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

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

Ročnost dospjeća finansijske imovine i finansijskih obaveza Fonda na dan 31. decembra 2021. godine je sljedeća:

Finansijska imovina	do 1 mjesec	U Konvertibilnim markama			Ukupno
		1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	
31. decembar 2021. godine					
Bez kamata	1.101.874	11.743	-	-	1.113.617
Kamatonosno	-	60.000	810.000	14.882.065	15.752.065
Ukupno	1.101.874	71.743	810.000	14.882.065	16.865.682
31. decembar 2020. godine					
Bez kamata	271.362	6.453	-	-	277.815
Kamatonosno	-	35.000	155.000	7.930.228	8.120.228
Ukupno	271.362	41.453	155.000	7.930.228	8.398.043
Finansijske obaveze					
31. decembar 2021. godine					
Bez kamata	151.191	-	-	-	151.191
Ukupno	151.191	-	-	-	151.191
31. decembar 2020. godine					
Bez kamata	71.607	-	-	-	71.607
Ukupno	71.607	-	-	-	71.607

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

18. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

18.5. 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, nadoknadi 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).

18.6. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

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

Naredna tabela predstavlja analizu finansijskih instrumenata koji su vrednovani nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti, grupisanih u nivoe od 1. do 3. u zavisnosti od stepena mogućnosti procjene fer vrijednosti, a na osnovu 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).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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

18. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

18.7. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

31. decembar 2021.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U KM Ukupno
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.312.698	-	-	14.312.698
Finansijska imovina kroz bilans uspjeha	310.019			310.019
Ukupno	14.622.717	-	-	14.622.717
31. decembar 2020.				
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.063.283	-	-	7.063.283
Ukupno	7.063.283	-	-	7.063.283

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 kustodi 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).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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:

	<u>31. decembar</u> <u>2021.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2020.</u>
EUR	1,95583	1,95583
Američki dolar (USD)	1,72563	1,59260

21. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Fond nema poslovanje na ukrajnskom i ruskom tržištu. Shodno tome, Fond nije izložen ekonomskim i finansijskim tržištima Ukrajne i Rusije, pa nema ni direktnih rizika vezanih za ova tržišta.

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 godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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

Obrazac: U-DPF – Izvještaj o ulaganju imovine

R.br	Vrsta (oblik) ulaganja	Dozvoljeni %	Ukupno uloženi iznos (KM)	Ostvareni (%)
1.	Dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, Centralna banka BiH, Republika Srpska i Federacija BiH.	najviše 80%	12.976.241	79,40%
2.	Dužničke hartije od vrijednosti koje emituju jedinice lokalne samouprave u BiH i Distrikt Brčko	do 30 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	655.824	4,01%
3.	Obveznice ili druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju ili za koje garantuju banke iz BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita.	do 40 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	0	0,00%
4.	Hipotekarne obveznice koje emituju banke iz BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita.		0	0,00%
5.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju akcionarska društva sa sjedištem u BiH, osim banaka, a kojima se trguje na najvišem berzanskom tržištu ili najvišem segmentu drugog uređenog javnog tržišta.	do 35 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	400.000	2,45%
6.	Akcije koje emituju pravna lica sa sjedištem u BiH, a kojima se trguje na najvišem berzanskom tržištu ili najvišem segmentu drugog uređenog javnog tržišta.	do 35 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	280.633	1,72%
7.	Udjeli u otvorenim i akcije u zatvorenim investicionim fondovima registrovanim u BiH, ako ti fondovi pretežno ulažu u hartije od vrijednosti zemalja OECD-a.	do 10 %, a ako fondom upravlja isto društvo za upravljanje do 5 % vrijednosti imovine	310.019	1,90%
8.	UKUPNO NEKRETNINE (8.1 do 8.3)		0	0,00%
8.1.	Zemljište	do 10% , a u jednu nepokretnost do 5%	0	0,00%
8.2.	Zgrade		0	0,00%
8.3.	Posebni dijelove zgrada		0	0,00%
9.	Depoziti i depozitne potvrde, kod banaka u BiH koje imaju certifikat o članstvu u programu osiguranja depozita.	do 20% , a kod jedne banke do 10 %	1.720.000	10,52%
10.	UKUPNO (od 1 do 9).		16.342.717	100,00%
11.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju države članice Evropske unije, OECD-a i CEFT-e ili centralne banke tih država.		0	0,00%
12.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituje Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka ili Svjetska banka.		0	0,00%
13.	Dužničke hartije od vrijednosti koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, koje emituju jedinice lokalne samouprave, preduzeća ili banke iz država članica Evropske unije, OECD-a i CEFT-e, i kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.	najviše 40% (izvan BiH), a u okviru navedenog ograničenja najviše 30% vrijednosti imovine može se ulagati u hartije od vrijednosti pod. 12), 13) i 14) a po jednom emitentu do 10%	0	0,00%
14.	Akcije inostranih preduzeća i banaka koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0,00%
15.	Udjeli i akcije u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0,00%
16.	UKUPNO (od 11 do 15).		0	0,00%
17.	U K U P N O (10+16).		16.342.717	100,00%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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

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

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijea	Subjekt koji je izdao garanciju	Grupa konta	Učeće u vrijednosti emisije (%)	Učeće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	Republika Srpska	EKBL-O-A	200	200,353	200,000	0	2,739	8/9/2031		212	0.73%	1.14%	
3	Republika Srpska	RSBD-O-N	150	154,888	154,995	0	5,603	3/3/2023		212	0.75%	0.88%	
4	Republika Srpska	RSBD-O-T	100	104,609	105,250	0	1,418	9/7/2023		212	0.25%	0.60%	
5	Republika Srpska	RSBD-O05	100	102,454	102,920	0	1,192	9/6/2024		212	0.29%	0.59%	
6	Republika Srpska	RSBD-O10	100	103,020	103,950	0	2,877	3/6/2024		212	0.28%	0.59%	
7	Republika Srpska	RSBD-O11	25	28,343	29,195	0	740	4/5/2029		212	0.08%	0.17%	
8	Republika Srpska	RSBD-O15	40	40,071	40,872	0	209	10/12/2029		212	0.13%	0.23%	
9	Republika Srpska	RSBD-O18	140	136,166	139,986	0	2,048	4/8/2025		212	0.40%	0.80%	
10	Republika Srpska	RSBD-O19	100	97,025	99,990	0	1,419	4/16/2025		212	0.07%	0.57%	
11	Republika Srpska	RSBD-O20	450	452,029	468,720	0	8,048	6/10/2025		212	1.80%	2.67%	
12	Republika Srpska	RSBD-O23	1,000	1,043,607	1,046,100	0	2,589	12/4/2030		212	3.33%	5.95%	
13	Republika Srpska	RSBD-O24	750	781,626	782,700	0	19,110	2/24/2031		212	3.02%	4.45%	
14	Republika Srpska	RSBD-O25	800	835,695	832,800	0	16,688	3/24/2028		212	4.00%	4.74%	
15	Republika Srpska	RSDS-O-H	315,031	127,123	127,273	0	770	10/3/2023		212	0.70%	0.72%	
16	Republika Srpska	RSDS-O-I	481,670	488,798	487,450	0	5,039	7/30/2026		212	4.68%	2.77%	
17	Republika Srpska	RSIO-O-A	1,500	299	297	0	0	12/22/2023		212	0.05%	0.00%	
18	Republika Srpska	RSOD-O-A	47,116	4,686	4,693	0	0	12/31/2022		212	2.71%	0.03%	
19	Republika Srpska	RSRS-O-A	873,073	174,326	173,742	0	1,320	6/30/2023		212	2.14%	0.99%	
20	Republika Srpska	RSRS-O-B	1,078,068	215,858	215,182	0	142	12/15/2023		212	3.87%	1.22%	
21	Republika Srpska	RSRS-O-C	1,780,103	356,248	349,861	0	907	10/30/2023		212	2.21%	1.99%	
22	Republika Srpska	RSRS-O-D	594,552	177,313	176,939	0	1,459	6/15/2024		212	1.65%	1.01%	
23	Republika Srpska	RSRS-O-E	352,517	139,566	139,597	0	1,188	6/9/2025		212	1.21%	0.79%	
24	Republika Srpska	RSRS-O-F	443,138	175,445	175,554	0	1,600	5/31/2025		212	0.80%	1.00%	
25	Republika Srpska	RSRS-O-G	539,667	212,403	213,298	0	62	12/24/2025		212	2.47%	1.21%	
26	Republika Srpska	RSRS-O-H	2,728,863	1,352,703	1,350,787	0	5,439	9/25/2026		212	10.00%	7.69%	
27	Republika Srpska	RSRS-O-I	387,970	227,246	228,126	0	918	9/26/2027		212	1.21%	1.30%	
28	Republika Srpska	RSRS-O-J	1,329,112	912,328	912,794	0	497	12/18/2028		212	5.59%	5.19%	
29	Republika Srpska	RSRS-O-K	618,304	480,521	481,288	0	793	11/22/2029		212	2.93%	2.74%	
30	Republika Srpska	RSRS-O-L	1,024,659	997,672	1,001,092	0	12,921	3/5/2031		212	3.93%	5.70%	
31	Republika Srpska	RSRS-O-M	1,213,487	1,169,156	1,164,948	0	2,300	11/15/2032		212	8.02%	6.63%	
32	Republika Srpska	RSRS-O-N	1,203,702	1,151,928	1,167,591	0	3,562	10/20/2033		212	20.66%	6.64%	
33	Republika Srpska	RSRS-O-P	526,055	502,756	498,251	0	1,322	11/5/2034		212	6.45%	2.84%	
UKUPNO				12,946,259	12,976,241	0	104,919					73.85%	

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

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijea	Grupa konta	Učeće u vrijednosti emisije (%)	Učeće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	UKUPNO			637,990	655,824	0	4,637					
1	Grad Banja Luka - obveznice 3. emisija	BLKI-O-C	6170	617,973	635,824	0	4585.58	7/22/2030	212	5.14%	3.62%	
2	Opština Srbac - červrta emisija	OSKI-O-A	200	20,017	20,000	0	51.11	6/8/2033	212	1.67%	0.11%	

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

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

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

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

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

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

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

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospijeca	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	UKUPNO:			400,486.50	400,000.00	0.00	3,911.60				2.28%	
1	MKD Credis a.d. Banja Luka - obveznice 7. emisija	CRRF-OG	400	400,486.50	400,000.00	0.00	3,911.60	11/2/2024	212	20.00%	2.28%	

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

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Prihodi po osnovu dividende (KM)	Grupa konta	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Udio u vlasništvu/pravu u glasu emitenta (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:									
1	Telekom Srpske a.d. Banja Luka	TLKM-R-A	197,643	194,375	280,633		210	0.04022%	1.60%	0.04022%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Naziv fonda	Naziv društva za upravljanje	% udio u vlas./ broj akcija	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Prihodi po osnovu dividende (KM)	Otvoreni/zatvoreni fond	Grupa konta	Učešće u vrijednosti imovine Fonda (%)	Udio u vlasništvu/pravu glasa emitenta (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:			280,000	310,019	0			1.76%	14.15%
1	OIF WVP Premium	Društva za upravljanje investicionim fondovima „WVP FUND MANAGEMENT” a.d. Banja Luka	24,640	280,000	310,019		Otvoreni fond	202	1.76%	5.89%

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

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

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

R. br.	Naziv banke	Datum zaključenja ugovora o oročenom depozitu	Broj ugovora o oročenom depozitu	Period oročenja (u mjesecima)	Datum dospjeća	Iznos oročenih sredstava (KM)	Kamatna stopa (KM)	Prihod od kamate (KM)	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO					1,720,000		19,757.33		
1	Komercijalna banka	12/28/2018	DP2018/139	25	1/28/2021	20,000	1.55	23.61	230	
2	MF Banka	2/7/2019	102-1709/2019	24	2/7/2021	15,000	1.9	24	230	
3	Komercijalna banka	4/12/2019	DP2019/19	25	5/12/2021	24,000	1.45	125.01	230	
4	MF Banka	6/3/2019	102-7597/2019	24	6/3/2021	20,000	1.9	157.92	230	
5	MF Banka	7/12/2019	102-9507/2019	24	7/12/2021	26,000	1.9	257.62	230	
6	MF Banka	8/8/2019	102-10652/2019	24	8/8/2021	13,000	1.9	146.93	230	
7	Komercijalna banka	9/11/2019	DP2019/53	25	10/11/2021	22,000	1.25	212.73	230	
8	MF Banka	11/15/2019	102-15490/2019	18	5/15/2021	50,000	1.7	309.64	230	
9	Komercijalna banka	12/30/2019	DP2019/76	25	1/30/2022	40,000	1.3	474.42	230	
10	Komercijalna banka	1/23/2020	DP2020/1	25	2/23/2022	20,000	1.3	258.44	230	
11	Addiko banka	3/30/2020	19129772	24	3/30/2022	120,000	1.3	1559.97	230	
12	Addiko banka	12/5/2020	19151646	24	12/5/2022	110,000	1.3	1429.97	230	
13	Komercijalna banka	11/8/2020	DP2020/46	25	11/9/2022	250,000	1.55	3847.72	230	
14	MF Banka	10/9/2020	102-11736/2020	24	10/9/2022	150,000	1.4	2086.6	230	
15	Komercijalna banka	5/11/2020	DP2020/58	25	5/12/2022	180,000	1.55	2770.32	230	
16	Addiko banka	29/12/2020	01-202/20	25	29/1/2023	150,000	1.4	2103.63	230	
17	Komercijalna banka	19/5/2021	DP 2021/21	25	19/6/2023	250,000	1.55	2382.4	230	
18	MF Banka	10/8/2021	2-101-21-09162	24	10/8/2023	200,000	1.5	1175.46	230	
19	Addiko banka	11/12/2021	01-178/21	25	12/12/2023	250,000	1.1	410.94	230	

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

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

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

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

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

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

Obrazac 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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

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

Obrazac: OHOV-DPF – Ulaganje u ostale HoV

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
1	2	3	4	5
UKUPNO				
1	Kupovina	1/8/2021	RSIO-O-A	0,297
2	Kupovina	1/12/2021	RSRS-O-H	0,588599776
3	Kupovina	1/12/2021	RSRS-O-G	0,49295
4	Kupovina	1/12/2021	RSRS-O-N	0,93
5	Kupovina	1/13/2021	RSRS-O-J	0,78336
6	Kupovina	1/22/2021	RSDS-O-H	0,606
7	Kupovina	1/22/2021	RSRS-O-K	0,8775
8	Kupovina	1/28/2021	RSRS-O-J	0,7832
9	Kupovina	1/29/2021	RSRS-O-L	0,9685
10	Kupovina	2/2/2021	RSRS-O-I	0,686
11	Kupovina	2/2/2021	RSRS-O-J	0,7832
12	Kupovina	2/3/2021	RSRS-O-J	0,7832
13	Kupovina	2/3/2021	RSRS-O-I	0,686
14	Kupovina	2/3/2021	RSRS-O-L	0,973
15	Kupovina	2/5/2021	RSRS-O-J	0,7832
16	Kupovina	2/8/2021	RSRS-O-M	0,945
17	Kupovina	2/8/2021	RSRS-O-L	0,973
18	Kupovina	2/10/2021	RSRS-O-N	0,935000384
19	Kupovina	2/10/2021	RSRS-O-J	0,783200864
20	Kupovina	2/10/2021	RSRS-O-D	0,396
21	Kupovina	2/10/2021	RSRS-O-H	0,59094
22	Kupovina	2/12/2021	RSRS-O-I	0,686
23	Kupovina	2/12/2021	RSRS-O-M	0,949
24	Kupovina	2/15/2021	RSRS-O-J	0,783199772
25	Kupovina	2/15/2021	RSRS-O-I	0,686
26	Kupovina	2/15/2021	RSRS-O-K	0,876689655
27	Kupovina	2/15/2021	RSRS-O-N	0,935
28	Kupovina	2/16/2021	RSRS-O-L	0,965
29	Kupovina	2/17/2021	RSRS-O-L	0,973
30	Kupovina	2/18/2021	RSRS-O-K	0,87669
31	Kupovina	2/19/2021	RSRS-O-M	0,945
32	Kupovina	2/19/2021	RSRS-O-L	0,97
33	Kupovina	2/22/2021	RSRS-O-I	0,679
34	Kupovina	2/23/2021	RSRS-O-L	0,97
35	Kupovina	2/23/2021	RSRS-O-N	0,94
36	Kupovina	2/23/2021	RSRS-O-I	0,686
37	Kupovina	2/24/2021	RSBD-O24	1043,6
38	Kupovina	2/24/2021	RSBD-O24	1043,6
39	Kupovina	2/24/2021	RSBD-O24	1043,6
40	Kupovina	2/25/2021	RSRS-O-M	0,949
41	Kupovina	2/25/2021	RSRS-O-M	0,947
42	Kupovina	2/25/2021	RSRS-O-M	0,949

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

43	Kupovina	2/26/2021	RSRS-O-N	0,9449
44	Kupovina	2/26/2021	RSRS-O-K	0,87669
45	Kupovina	2/26/2021	RSRS-O-M	0,949
46	Kupovina	3/1/2021	RSRS-O-H	0,591
47	Kupovina	3/2/2021	RSRS-O-D	0,396
48	Kupovina	3/3/2021	RSRS-O-C	0,2985
49	Kupovina	3/4/2021	RSRS-O-A	0,298500176
50	Kupovina	3/5/2021	RSRS-O-E	0,4925
51	Kupovina	3/8/2021	RSRS-O-I	0,686
52	Kupovina	3/9/2021	RSRS-O-M	0,9485875
53	Kupovina	3/10/2021	RSRS-O-K	0,8802
54	Kupovina	3/10/2021	RSRS-O-H	0,591
55	Kupovina	3/12/2021	RSRS-O-M	0,949001429
56	Kupovina	3/12/2021	RSRS-O-J	0,7832
57	Kupovina	3/16/2021	RSRS-O-J	0,7832
58	Kupovina	3/16/2021	RSRS-O-N	0,9395
59	Kupovina	3/16/2021	RSRS-O-L	0,96640018
60	Kupovina	3/22/2021	RSRS-O-M	0,949
61	Kupovina	3/22/2021	RSRS-O-J	0,783856631
62	Kupovina	3/23/2021	RSRS-O-K	0,8802
63	Kupovina	3/23/2021	RSRS-O-N	0,944576
64	Kupovina	3/23/2021	RSRS-O-M	0,949
65	Kupovina	3/23/2021	RSRS-O-L	0,97
66	Kupovina	3/24/2021	RSRS-O-N	0,9447
67	Kupovina	3/24/2021	RSRS-O-L	0,972000023
68	Kupovina	3/24/2021	RSRS-O-M	0,949
69	Kupovina	3/25/2021	RSRS-O-N	0,942
70	Kupovina	3/25/2021	RSRS-O-K	0,880200662
71	Kupovina	3/25/2021	RSRS-O-M	0,949
72	Kupovina	3/26/2021	RSRS-O-L	0,973
73	Kupovina	3/26/2021	RSRS-O-N	0,94500125
74	Kupovina	3/26/2021	RSRS-O-H	0,591359909
75	Kupovina	3/26/2021	RSRS-O-K	0,8802
76	Kupovina	3/26/2021	RSRS-O-L	0,972
77	Kupovina	3/26/2021	RSRS-O-N	0,9436995
78	Kupovina	3/29/2021	RSRS-O-J	0,78384
79	Kupovina	3/29/2021	RSRS-O-M	0,948329412
80	Kupovina	3/29/2021	RSRS-O-N	0,943120857
81	Kupovina	3/30/2021	RSRS-O-J	0,78384
82	Kupovina	3/30/2021	RSRS-O-M	0,948890056
83	Kupovina	3/30/2021	RSRS-O-M	0,949
84	Kupovina	3/30/2021	RSRS-O-N	0,944
85	Kupovina	3/31/2021	RSRS-O-G	0,4934
86	Kupovina	3/31/2021	RSRS-O-E	0,494500076
87	Kupovina	3/31/2021	RSRS-O-M	0,9483375
88	Kupovina	3/31/2021	RSRS-O-L	0,9726
89	Kupovina	3/31/2021	RSRS-O-F	0,49452381
90	Kupovina	4/1/2021	RSRS-O-D	0,39680002
91	Kupovina	4/1/2021	RSRS-O-L	0,972598987
92	Kupovina	4/2/2021	RSRS-O-L	0,9726
93	Kupovina	4/5/2021	RSRS-O-E	0,4945

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

94	Kupovina	4/6/2021	RSRS-O-J	0,78384
95	Kupovina	4/8/2021	RSRS-O-L	0,973
96	Kupovina	4/12/2021	RSRS-O-L	0,973
97	Kupovina	4/12/2021	RSRS-O-I	0,686
98	Kupovina	4/13/2021	RSRS-O-H	0,591
99	Kupovina	4/13/2021	RSDS-O-H	0,505750194
100	Kupovina	4/14/2021	RSRS-O-L	0,975
101	Kupovina	4/14/2021	RSRS-O-F	0,494498449
102	Kupovina	4/16/2021	RSRS-O-J	0,784
103	Kupovina	4/16/2021	RSRS-O-J	0,784
104	Kupovina	4/16/2021	RSRS-O-H	0,591
105	Kupovina	4/16/2021	RSRS-O-C	0,2985
106	Kupovina	4/16/2021	RSRS-O-I	0,686
107	Kupovina	4/19/2021	RSRS-O-L	0,975
108	Kupovina	4/20/2021	RSRS-O-I	0,686
109	Kupovina	4/20/2021	RSRS-O-J	0,784
110	Kupovina	4/23/2021	RSRS-O-J	0,784
111	Kupovina	4/23/2021	RSRS-O-L	0,975
112	Kupovina	4/26/2021	RSRS-O-D	0,3968
113	Kupovina	4/26/2021	RSRS-O-K	0,8802
114	Kupovina	4/26/2021	RSRS-O-L	0,975
115	Kupovina	4/28/2021	RSRS-O-L	0,975
116	Kupovina	4/29/2021	RSRS-O-N	0,959607843
117	Kupovina	5/4/2021	RSRS-O-L	0,975
118	Kupovina	5/4/2021	RSRS-O-K	0,8802
119	Kupovina	5/4/2021	RSRS-O-E	0,494950025
120	Kupovina	5/4/2021	RSRS-O-B	0,298800026
121	Kupovina	5/6/2021	RSRS-O-N	0,959170689
122	Kupovina	5/13/2021	RSRS-O-E	0,495
123	Kupovina	5/17/2021	RSRS-O-L	0,975
124	Kupovina	5/18/2021	RSRS-O-I	0,686
125	Kupovina	5/19/2021	RSRS-O-N	0,9592
126	Kupovina	5/19/2021	RSRS-O-N	0,9592
127	Kupovina	5/21/2021	RSRS-O-N	0,96
128	Kupovina	5/21/2021	RSRS-O-N	0,96
129	Kupovina	5/24/2021	RSRS-O-M	0,96
130	Kupovina	5/24/2021	RSRS-O-M	0,96
131	Kupovina	5/25/2021	RSRS-O-K	0,881010037
132	Kupovina	5/25/2021	RSRS-O-J	0,784639997
133	Kupovina	5/25/2021	RSRS-O-E	0,495
134	Kupovina	5/25/2021	RSRS-O-I	0,6888
135	Kupovina	5/26/2021	RSRS-O-N	0,96
136	Kupovina	5/26/2021	RSDS-O-H	0,505
137	Kupovina	5/26/2021	RSRS-O-E	0,49
138	Kupovina	5/27/2021	RSRS-O-L	0,9754
139	Kupovina	5/27/2021	RSRS-O-J	0,784639195
140	Kupovina	5/28/2021	RSRS-O-M	0,96
141	Kupovina	6/2/2021	RSRS-O-L	0,975400415
142	Kupovina	6/8/2021	RSRS-O-H	0,59196
143	Kupovina	6/8/2021	RSRS-O-H	0,59196
144	Kupovina	6/8/2021	RSRS-O-J	0,78464

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

145	Kupovina	6/9/2021	RSRS-O-C	0,299400027
146	Kupovina	6/9/2021	RSRS-O-C	0,2994
147	Kupovina	6/10/2021	RSRS-O-J	0,784640385
148	Kupovina	6/11/2021	RSRS-O-C	0,2994
149	Kupovina	6/11/2021	RSRS-O-N	0,96
150	Kupovina	6/11/2021	RSRS-O-H	0,59196
151	Kupovina	6/15/2021	RSRS-O-E	0,396
152	Kupovina	6/15/2021	RSRS-O-M	0,9682
153	Kupovina	6/15/2021	RSRS-O-I	0,688799392
154	Kupovina	6/16/2021	RSRS-O-N	0,96
155	Kupovina	6/18/2021	OSKI-O-A	100
156	Kupovina	6/18/2021	RSRS-O-N	0,96
157	Kupovina	6/21/2021	RSRS-O-M	0,9685
158	Kupovina	6/21/2021	RSRS-O-M	0,9685
159	Kupovina	6/21/2021	RSRS-O-N	0,96
160	Kupovina	6/22/2021	RSRS-O-N	0,963
161	Kupovina	6/22/2021	RSRS-O-I	0,68915
162	Kupovina	6/23/2021	RSRS-O-I	0,68915
163	Kupovina	6/23/2021	RSRS-O-M	0,968
164	Kupovina	6/23/2021	RSRS-O-K	0,88128
165	Kupovina	6/23/2021	RSRS-O-J	0,78488
166	Kupovina	6/24/2021	RSRS-O-B	0,2994
167	Kupovina	6/24/2021	RSRS-O-C	0,2994
168	Kupovina	6/24/2021	RSRS-O-D	0,2976
169	Kupovina	6/24/2021	RSRS-O-N	0,9628
170	Kupovina	6/25/2021	RSBD-O-N	1044,2
171	Kupovina	6/28/2021	RSRS-O-L	0,975
172	Kupovina	6/29/2021	RSRS-O-D	0,2976
173	Kupovina	6/29/2021	RSRS-O-K	0,88128
174	Kupovina	7/2/2021	RSDS-O-G	0,1
175	Kupovina	7/2/2021	RSRS-O-G	0,493752381
176	Kupovina	7/6/2021	RSBD-O-N	1040,7
177	Kupovina	7/6/2021	RSRS-O-J	0,78488
178	Kupovina	7/9/2021	RSRS-O-L	0,975
179	Kupovina	7/13/2021	RSRS-O-J	0,78488
180	Kupovina	7/15/2021	RSRS-O-J	0,78488
181	Kupovina	7/19/2021	RSRS-O-L	0,975
182	Kupovina	7/19/2021	RSRS-O-J	0,78488
183	Kupovina	7/20/2021	RSDS-O-H	0,505500056
184	Kupovina	7/27/2021	RSRS-O-C	0,2994
185	Kupovina	7/27/2021	RSRS-O-B	0,299400002
186	Kupovina	8/3/2021	RSRS-O-K	0,8811
187	Kupovina	8/3/2021	RSRS-O-L	0,975
188	Kupovina	8/5/2021	RSBD-O-T	1052,5
189	Kupovina	8/9/2021	RSRS-O-M	0,968
190	Kupovina	8/11/2021	EKBL-O-A	1000
191	Kupovina	8/12/2021	RSDS-O-I	1,006141824
192	Kupovina	8/16/2021	RSRS-O-A	0,1992
193	Kupovina	8/18/2021	RSRS-O-E	0,396000445
194	Kupovina	8/20/2021	RSRS-O-L	0,9765
195	Kupovina	8/24/2021	RSRS-O-L	0,9765

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

196	Kupovina	8/25/2021	RSRS-O-L	0,9765
197	Kupovina	8/27/2021	RSRS-O-N	0,9629
198	Kupovina	8/27/2021	RSRS-O-L	0,9765
199	Kupovina	9/8/2021	RSRS-O-B	0,299399704
200	Kupovina	9/8/2021	RSRS-O-J	0,78488
201	Kupovina	9/10/2021	RSOD-O-A	0,199200062
202	Kupovina	9/15/2021	RSRS-O-K	0,8811
203	Kupovina	9/22/2021	RSRS-O-D	0,2976
204	Kupovina	9/27/2021	RSRS-O-C	0,2994
205	Kupovina	10/18/2021	RSRS-O-C	0,299399924
206	Kupovina	10/19/2021	RSRS-O-G	0,49405
207	Kupovina	10/22/2021	RSDS-O-H	0,403999595
208	Kupovina	10/28/2021	RSRS-O-H	0,495000009
209	Kupovina	10/28/2021	RSRS-O-C	0,199599999
210	Kupovina	10/28/2021	RSRS-O-B	0,299399997
211	Kupovina	11/1/2021	RSRS-O-A	0,199199978
212	Kupovina	11/5/2021	CRRF-O-G	1000
213	Kupovina	11/11/2021	RSDS-O-I	1,011998972
214	Kupovina	11/12/2021	RSRS-O-H	0,495
215	Kupovina	11/12/2021	RSDS-O-I	1,011999775
216	Kupovina	11/15/2021	RSDS-O-I	1,012000115
217	Kupovina	11/16/2021	RSRS-O-P	0,9563
218	Kupovina	11/16/2021	RSRS-O-P	0,9556
219	Kupovina	11/17/2021	RSRS-O-A	0,199000586
220	Kupovina	11/17/2021	RSRS-O-J	0,78488
221	Kupovina	11/17/2021	RSDS-O-I	1,012
222	Kupovina	11/17/2021	RSRS-O-P	0,956
223	Kupovina	11/22/2021	RSRS-O-P	0,955
224	Kupovina	11/22/2021	RSDS-O-I	1,012
225	Kupovina	11/23/2021	RSRS-O-C	0,1996
226	Kupovina	11/23/2021	RSDS-O-I	1,012
227	Kupovina	11/23/2021	RSRS-O-E	0,396
228	Kupovina	11/23/2021	RSBD-O25	1041
229	Kupovina	11/24/2021	RSRS-O-F	0,396000361
230	Kupovina	11/24/2021	RSRS-O-L	0,9775
231	Kupovina	11/25/2021	RSRS-O-P	0,9551
232	Kupovina	11/25/2021	RSRS-O-P	0,95510025
233	Kupovina	11/25/2021	RSDS-O-I	1,012
234	Kupovina	11/25/2021	RSDS-O-I	1,011999678
235	Kupovina	11/26/2021	RSRS-O-P	0,953937167
236	Kupovina	11/29/2021	RSDS-O-I	1,012000143
237	Kupovina	12/1/2021	RSDS-O-I	1,011998395
238	Kupovina	12/2/2021	RSDS-O-I	1,012
239	Kupovina	12/3/2021	RSBD-O25	1041
240	Kupovina	12/3/2021	RSDS-O-I	1,012000868
241	Kupovina	12/6/2021	RSRS-O-D	0,2976
242	Kupovina	12/7/2021	RSRS-O-F	0,39616
243	Kupovina	12/7/2021	RSRS-O-P	0,94
244	Kupovina	12/7/2021	RSDS-O-I	1,012
245	Kupovina	12/8/2021	RSRS-O-M	0,959
246	Kupovina	12/10/2021	RSRS-O-K	0,78

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

247	Kupovina	12/13/2021	RSRS-O-L	0,975
248	Kupovina	12/14/2021	RSRS-O-M	0,959
249	Kupovina	12/14/2021	RSRS-O-E	0,396
250	Kupovina	12/15/2021	RSRS-O-M	0,959
251	Kupovina	12/23/2021	RSDS-O-I	1,011999786
252	Kupovina	12/27/2021	RSRS-O-J	0,68677
253	Kupovina	12/27/2021	RSDS-O-I	1,012
254	Kupovina	12/27/2021	RSRS-O-C	0,196540335
255	Kupovina	12/27/2021	RSDS-O-I	1,012000897
256	Kupovina	12/27/2021	RSDS-O-I	1,012
257	Kupovina	12/28/2021	RSDS-O-I	1,012000045
258	Kupovina	12/28/2021	RSDS-O-I	1,012
259	Kupovina	12/29/2021	RSRS-O-G	0,39524
260	Kupovina	12/29/2021	RSRS-O-M	0,96
261	Kupovina	12/30/2021	RSRS-O-P	0,947
262	Kupovina	12/31/2021	RSRS-O-L	0,977
263	Kupovina	12/31/2021	RSRS-O-F	0,39616
264	Kupovina	12/31/2021	RSRS-O-P	0,946995045

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Troškovi	Iznos (KM)
1.	Brokerske naknade	14.507,52
2.	Naknade kastodi banaka	11.992,40
3.	Naknade Centralnog registra	1.199,24
4.	Berzanske naknade	1.598,99
5.	Ostalo	-
6.	Troškovi na teret imovine fondova (1 do 5)	29.298,14
7.	Troškovi na teren društava za upravljanje	

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

a) Broj ukupnih članova (ugovora o članstvu) fonda

R. br.	OPIS	Broj članova na dan 31.12.2021. godine
1.	Ukupno članovi u fazi akumulacije	33.321
2.	Ukupno članova u fazi povlačenja	168

b) Broj aktivnih članova (ugovora) fonda

R. br.	OPIS	Broj članova na dan 31.12.2021. godine
1.	Ukupno aktivnih članova	33.321
2.	Od ukupno aktivnih članova - Broj članova penzijskih planova	33.226
3.	Broj aktivnih penzijskih planova	69

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: BK-DPF –Izvještaj o broju korisnika fonda

a. Broj korisnika fonda

R. br.	OPIS	Broj korisnika na dan 31.12.2021. godine
1.	Ukupno korisnika u fazi akumulacije	33.321
2.	Promjena broja korisnika	4.089
2.1.	<i>Povećanje</i>	4.590
2.2.	<i>Smanjenje</i>	501
3.	Ukupno korisnika u fazi povlačenja	168

b. Broj aktivnih korisnika fonda

R. br.	OPIS	Broj korisnika na dan 31.12.2021. godine
1.	Ukupno aktivnih korisnika	33.321

Obrazac: SČ-DPF – Izvještaj o strukturi članova fonda

a) po starosnoj polnoj strukturi

Dob	Žene/Muškarci	Broj članova	Ukupno članova	Udio (u %)
1	2	3	4	5
UKUPNO:		33.489	33.489	100%
do 24 godine	Žene	55	206	0,62%
	Muškarci	151		
25 – 29	Žene	457	1.121	3,35%
	Muškarci	664		
30 – 34	Žene	1.722	3.055	9,12%
	Muškarci	1.333		
35 – 39	Žene	3.056	5.199	15,52%
	Muškarci	2.143		
40 – 44	Žene	2.906	5.357	16,00%
	Muškarci	2.451		
45 – 49	Žene	2.635	5.193	15,51%
	Muškarci	2.558		
50 – 54	Žene	2.155	4.328	12,92%
	Muškarci	2.173		
55 – 59	Žene	2.473	4.515	13,48%
	Muškarci	2.042		
60 – 69	Žene	2.413	4.509	13,46%
	Muškarci	2.096		
70 i više godina	Žene	3	6	0,02%
	Muškarci	3		

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2021.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

b) Javno/Privatno

Vlasništvo	Broj članova	%
Javna preduzeća i javne institucije	32.131	96.43%
Privatna	1.190	3.57%
UKUPNO	33.321	100.00%

Obrazac: PNU-DPF – Izvještaj o prinosu na ulaganja

R. Br.	Vrsta ulaganja	Iznos ulaganja (KM)	Prinos na ulaganje (KM)	Prinos na ulaganje (%)
1	2	3	4	5
	UKUPNO:	14,622,717	350,751	3.08%
1	BLKI-O-C	635.823,99	21.365,27	3,43%
2	CRRF-O-G	400.000,00	3.598,10	6,00%
3	EKBL-O-A	200.000,00	2.691,99	3,49%
4	OSKI-O-A	20.000,00	428,21	4,04%
5	RSBD-O05	102.920,00	2.873,43	2,78%
6	RSBD-O10	103.950,00	2.153,08	2,06%
7	RSBD-O11	29.195,00	575,39	2,00%
8	RSBD-O15	40.872,00	910,92	2,27%
9	RSBD-O18	139.986,00	3.897,94	2,89%
10	RSBD-O19	99.990,00	2.845,04	2,96%
11	RSBD-O20	468.720,00	13.823,36	3,05%
12	RSBD-O23	1.046.100,00	30.758,08	2,94%
13	RSBD-O24	782.700,00	16.469,93	2,48%
14	RSBD-O25	832.800,00	1.405,36	1,93%
15	RSBD-O-N	154.995,00	1.289,21	1,66%
16	RSBD-O-T	105.250,00	707,55	1,70%
17	RSDS-O-H	127.272,52	2.225,82	1,62%
18	RSDS-O-I	487.450,04	931,39	1,85%
19	RSIO-O-A	297,00	7,81	1,82%
20	RSOD-O-A	4.692,75	164,52	2,05%
21	RSRS-O-A	173.742,40	3.457,56	1,67%
22	RSRS-O-B	215.182,37	2.387,07	1,42%
23	RSRS-O-C	349.861,44	3.215,29	1,45%
24	RSRS-O-D	176.938,68	3.336,88	1,91%
25	RSRS-O-E	139.596,73	2.461,34	2,04%
26	RSRS-O-F	175.553,55	3.517,88	2,05%
27	RSRS-O-G	213.297,99	5.649,88	2,17%
28	RSRS-O-H	1.350.787,19	12.474,80	1,83%
29	RSRS-O-I	228.126,36	5.354,48	2,28%
30	RSRS-O-J	912.794,25	13.349,02	2,02%
31	RSRS-O-K	481.287,83	10.438,23	2,20%
32	RSRS-O-L	1.001.091,84	18.321,63	2,11%
33	RSRS-O-M	1.164.947,52	20.877,90	2,13%
34	RSRS-O-N	1.167.590,94	21.080,86	2,15%
35	RSRS-O-P	498.251,42	720,25	2,09%
36	TLKM-R-A	280.633,30	84.966,73	43,42%
37	JP-A-23	310.019,29	30.019,00	10,72%