
**EVROPSKI DOBROVOLJNI PENZIJSKI
FOND
BANJA LUKA**

Finansijski izvještaji za
godinu koja je završila
31. decembra 2020.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

Sadržaj

	Stranica
Izjava odgovornosti uprave	2
Izveštaj o ukupnom rezultatu	3
Izveštaj o finansijskoj poziciji	4
Izveštaj o promjenama neto imovine	5
Izveštaj o tokovima gotovine	6
Napomene uz finansijske izvještaje	7 - 28
Prilog 1 – nadzorni i statistički izvještaji	29 - 45

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

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

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

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

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

Direktor

18. februar 2021. godine

Gordana Drobnjak

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU

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

Napomena	2020.	2019.
Realizovani prihodi i rashodi		
Poslovni prihodi		
Prihod od kamata – na obveznice i depozite	70.868	12.046
Prihod od dividende	17.153	1.845
Prihod od amortizacije diskonta	17.453	7.777
	105.474	21.668
Poslovni rashodi		
Naknada Društvu za upravljanje	(89.746)	(16.843)
Naknada banci depozitaru	(7.990)	(1.499)
Rashodi na osnovu kamata	(2.429)	(163)
Ostali rashodi	(5.657)	(384)
	(105.822)	(18.889)
Realizovani (gubitak) / dobitak prije oporezivanja	(348)	2.779
Tekući i odloženi porez na dobit	-	-
Realizovani (gubitak) / dobitak poslije oporezivanja	(348)	2.779
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu <i>Pozicije koje mogu biti naknadno reklasifikovane u izvještaj o dobiti ili gubitku</i>		
Nerealizovani (gubici) / dobiti na hartijama od vrijednosti	(15.396)	28.066
Ostala sveobuhvatna dobit (Smanjejnje) / povećanje neto imovine od poslovanja	(15.396)	28.066
	(15.744)	30.845

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 18. februara 2021. 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

M.P.

Dragana Gajić

Odjeljenje za finansije,
računovodstvo i opšte poslove

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI

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

	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
UKUPNA IMOVINA			
Gotovinski ekvivalenti i gotovina			
Gotovina	5	271.362	92.251
		271.362	92.251
ULAGANJA FONDA			
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	6	-	1.281.022
Finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6	7.063.283	-
Depoziti i plasmani	7	1.210.000	240.000
		8.273.283	1.521.022
POTRAŽIVANJA			
Potraživanja po osnovu kamata	8	1.336	104
Potraživanje po osnovu dividende	9	6.453	1.089
		7.789	1.193
Aktivna vremenska razgraničenja	10	43.896	7.066
		8.596.330	1.621.532
OBAVEZE			
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti		39.926	9.590
Obaveze prema društvu za upravljanje	11	26.027	4.427
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	12	1.214	230
Obaveze po osnovu članstva (isplate i nerasknjiženo)		4.440	-
		71.607	14.247
NETO IMOVINA FONDA	13	8.524.723	1.607.285
Kapital			
Osnovni kapital - udjeli	14	8.505.023	1.571.841
Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		16.531	31.927
Neraspoređeni dobitak/gubitak ranijih godina (Gubitak) / dobitak tekuće godine		3.517 (348)	738 2.779
		8.524.723	1.607.285
Broj obračunskih jedinica	14	823.887	153.514
Vrijednost obračunske jedinice (U KM)		10.34696	10.46997

Napomene na narednim stranama čine dio ovih finansijskih izvještaja.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE

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

	Napomena	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
(Smanjenje) / povećanje neto imovine od poslovanja			
Realizovani (gubitak) / dobitak od ulaganja		(348)	2.779
Nerealizovani (gubici) / dobiti po osnovu finansijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(15.396)	28.066
		(15.744)	30.845
Povećanje neto imovine po osnovu transakcija sa udjelima			
Poveć. neto imovine po osnovu izdatih udjela		6.995.481	1.293.522
Smanj. neto imovine po osnovu izdatih udjela		(62.299)	(16.799)
		6.933.182	1.276.723
Ukupno povećanje neto imovine Fonda		6.917.438	1.307.568
Neto imovina			
Na početku perioda		1.607.285	299.717
Na kraju perioda		8.524.723	1.607.285
Broj udjela Fonda u periodu	14		
Broj udjela na početku perioda		153.514	29.864
Izdati udjeli u toku perioda		676.861	125.280
Povučeni udjeli u toku perioda		(6.488)	(1.630)
Broj udjela na kraju perioda		823.887	153.514

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 2020.

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi po osnovu kamata i kupona	61.425	15.129
Prilivi po osnovu dividendi	11.789	1.200
Ostali prilivi od operativnih aktivnosti	481.465	99.297
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	554.679	115.626
Tokovi gotovine iz operativnih aktivnosti		
Odliv po osnovu troškova banke depozitara	(7.473)	(1.773)
Odliv po osnovu ulaznih i nakn.za upravljanje	(78.688)	(28.176)
Odliv po osnovu brokerske provizije	(20.736)	-
Odliv po osnovu kupovine HOV	(6.114.185)	(1.093.709)
Odliv po osnovu ulaganja u depozite	(980.000)	(210.000)
Odlivi po osnovu ostalih rashoda	(107.668)	(393)
Neto odliv gotovine iz operativnih aktivnosti	(7.308.750)	(1.334.051)
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Prilivi po osnovu uplate udjela	6.995.481	1.293.522
Odliv gotovine po osnovu isplate udjela	(62.299)	(17.476)
Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	6.933.182	1.276.046
Ukupan priliv gotovine	7.550.160	1.409.184
Ukupan odliv gotovine	(7.371.049)	(1.351.527)
Neto priliv gotovine u toku perioda	179.111	57.621
Gotovina na početku perioda	92.251	34.631
Gotovina na kraju perioda	271.362	92.251

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 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

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

1. OSNIVANJE I DJELATNOST

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

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

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

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

Fond na dan 31. decembra 2020. godine nije imao zaposlenih.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1 Izjava o usaglašenosti

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

2.2 Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

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

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

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

Finansijski izvještaji Fonda su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za investicione fondove ("Službeni glasnik RS" broj 106/15, 105/17) i Pravilnikom o sadržini i formi finansijskih izvještaja za investicione fondove ("Službeni glasnik RS" broj 63/16 i 115/17), 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 2020.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Poslovni prihodi

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.3 Realizovani dobitci i gubici

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

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

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

Ostali prihodi i rashodi se knjiže po načelu uzročnosti.

3.4 Nerealizovani dobitci i gubici

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

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

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

Imovina Fonda

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

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

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

Neto vrijednost imovine Fonda

Obaveze Fonda predstavljaju obaveze nastale po osnovu

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

Obračunske jedinice Fonda

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

Uplaćeni penzijski doprinosi pretvaraju se u obračunske jedinice istog dana kada su uplaćeni, evidentiranjem jedinica na individualnom računu člana Fonda, ukoliko postoji isveštaj o uplati, ukoliko u slučaju penzijskih planova izveštaj o uplatni nije dostupan puijre 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 2.000 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 2020.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6 Dobrovoljni penzijski doprinosi članova Fonda (nastavak)

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

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

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

Osnovna načela investicione politike Fonda

Imovina Fonda investira se u skladu sa sljedećim načelima:

- načelo sigurnosti imovine Fonda – ulaganjem u hartije od vrijednosti 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 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama

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

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

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

MSFI 9 Finansijski instrumenti

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

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(a) Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

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

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

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

(b) Klasifikacija i mjerenje

Politika primjenjiva od 1. januara 2020. godine

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

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

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

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

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

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

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

Finansijska imovina određena po amortizovanom trošku (AT)

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(b) Klasifikacija i mjerenje (nastavak)

Politika primjenjiva prije 1. januara 2020. godine

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

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

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

Obaveza prema dobavljačima i ostale obaveze

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

(c) Umanjenje vrijednosti imovine

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Politika primjenjiva od 1. januara 2020. godine

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

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka **Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(i) Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

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

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

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

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

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

(ii) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

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

Izračun nadoknadive vrijednosti

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7 Promjene u značajnim računovodstvenim politikama (nastavak)

MSFI 9 Finansijski instrumenti (nastavak)

(c) Umanjenje vrijednosti imovine (nastavak)

(il) Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine (nastavak)

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 umanjenja vrijednosti

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

Ukidanje gubitaka od umanjenja imovine

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka **Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva Društva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjanje 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 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

5. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Žiro račun u domaćoj valuti	271.362	92.251
	271.362	92.251

6. FINANSIJSKA SREDSTVA KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Nabavna vrijednost ulaganja u finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar 2019.):		
- obveznice	6.857.596	1.222.949
- akcije	194.375	26.146
	<u>7.051.971</u>	<u>1.249.095</u>
Svođenje na fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Finansijska imovina raspoloživa za prodaju na 31. decembar 2019.):		
- obveznice	10.020	28.942
- akcije	1.292	2.985
	<u>11.312</u>	<u>31.927</u>
	7.063.283	1.281.022

U toku 2020. godine sledeće odluke o investiranju imovine EPF-a su bile važeće:

<u>Broj odluke</u>	<u>HOV na koju se odnosi</u>
IO-21-5/19	Sve obveznice koje je RS emitovala do kraja 2019. godine, na sekundarnom tržištu
IO-1-8/20	RSBD-O17 primarna emisija
IO-7-1/20	RSBD-O18 i RSBD-O19 primarna emisija
IO-11-3/20	RSBD-O20 primarna emisija
IO-10-2/20	TLKM-R-A
IO-13-7/20	BLKI-O-C primarna emisija
IO-13-6/20	RSBD-O21 primarna emisija
IO-15-3/20	BLKI-O-C sekundarno trgovanje
IO-16-1/20	RS20-T05 primarna emisija
IO-17-1/20	RS20-T06 primarna emisija
IO-19-2/20	RS20-T07 primarna emisija
IO-21-1/20	RSRS-O-N sekundarno trgovanje
IO-23-1/20	RSBD-O23 primarna emisija

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 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

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

	2020.	2019.
(a) Ulaganje u akcije:		
Telekomunikacije Republike Srpske a.d. Banja Luka	194.375	26.146
<i>Svođenje na fer vrijednost sredstava raspoloživih za prodaju</i>	1.292	2.985
Ukupna ulaganja u akcije:	195.667	29.131
(b) Ulaganja u obveznice:		
RSBD-O23	1.047.849	-
RSRS-O-N	676.463	-
RSRS-O-M	652.983	89.656
RSRS-O-L	640.562	243.253
BLKI-O-C	635.502	-
RSBD-O20	452.606	-
RSRS-O-J	394.712	125.673
RSRS-O-K	360.471	249.346
RSRS-O-A	243.979	12.732
RSRS-O-G	233.939	38.025
RSRS-O-I	192.946	155.456
RSRS-O-F	185.601	48.438
RSRS-O-D	158.217	23.425
RSRS-O-C	136.802	27.150
RSBD-O18	135.068	-
RSRS-O-H	114.619	46.373
RSBD-O10	104.366	-
RSBD-O05	103.331	-
RSBD-O19	96.180	-
RSDS-O-H	83.472	29.998
RSRS-O-E	71.815	49.072
RSRS-O-B	60.483	13.213
RSBD-O15	40.080	40.087
RSBD-O11	28.768	29.185
RSOD-O-A	6.782	1.867
	6.857.596	1.222.949
<i>Rezerva fer vrijednosti</i>	15.239	28.942
<i>Očekivani kreditni gubici</i>	(5.219)	-
Ukupna ulaganja u obveznice:	6.867.616	1.251.891
Ukupno finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7.063.283	1.281.022

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka **Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.**

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 – 14) sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine u ukupnom iznosu 4.121.250 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 dospijeca 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 2020. godine iznosi 6.789 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 dospijeca je 15 godina od dana emisije obveznica, uz grejs period isplate glavnice od pet godina (uračunat u rok otplate). Isplata kamate se vrši u godišnjim anuitetima. Po isteku grejs perioda vlasnik obveznice ima pravo na proporcionalni dio glavnice i pripadajući dio kamate obračunate na preostali dio glavnice, koji se isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice - stara devizna štednja serije 8 sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 83.222 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 dospijeca je 5 godina od dana emisije obveznica. Isplata kamate i glavnice se vrši u polugodišnjim i godišnjim anuitetima.

Ulaganje u obveznice – budžetski deficit (serije 05,10,11,15, 18,19, 20 i 23) sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 2.005.119 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. Isplata glavnice se vrši jednokratno, po dospeljeću, po isteku roka od 10 ili 5 godina. Kamata se obračunava na glavicu i isplaćuje jednom godišnje.

Ulaganje u obveznice Grada Banja Luka sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine iznosi 650.935 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).

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

7. DEPOZITI I PLASMANI

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Komercijalna Banka a.d. Banja Luka	556.000	106.000
Addiko Banka a.d. Banja Luka	380.000	-
MF Banka a.d. Banja Luka	<u>274.000</u>	<u>134.000</u>
	<u>1.210.000</u>	<u>240.000</u>

Depoziti i plasmani Fonda koji na dan 31. decembra 2020. godine. iznose 1.210.000 KM predstavljaju novčane depozite kod poslovnih banaka plasirane uz kamatnu stopu koja se kreće u rasponu od 1,25% do 1,9% na godišnjem nivou.

8. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Potraživanja po osnovu kamata na oročene depozite	1.336	104
Potraživanja na osnovu kamata na obveznice	-	-
	<u>1.336</u>	<u>104</u>

9. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU DIVIDENDE

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Potraživanja po osnovu dividende od Telekomunikacija Republike Srpske a.d. Banja Luka	6.453	1.089
	<u>6.453</u>	<u>1.089</u>

10. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Obračunata pripadajuća kamata na obveznice	43.896	7.066
	<u>43.896</u>	<u>7.066</u>

11. OBAVEZE PREMA DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Obaveze prema Društvu za ulaznu naknadu	12.389	1.849
Obaveze prema Društvu za naknadu za upravljanje	13.638	2.578
	<u>26.027</u>	<u>4.427</u>

12. OBAVEZE PO OSNOVU TROŠKOVA POSLOVANJA

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Obaveze prema banci depozitaru	1.214	230
	<u>1.214</u>	<u>230</u>

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

13. NETO IMOVINA FONDA

Na dan 31. decembra 2020. godine neto vrijednost imovine Fonda je iznosila 8.524.723 KM (2019.: 1.607.285 KM), broj upisanih obračunskih jedinica iznosio je 823.886,92514715 (2019.: 153.513,69463960), a njihova pojedinačna vrijednost je bila 10,34696 KM (2019.: 10,46997 KM).

14. OSNOVNI KAPITAL – UDJELI

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

Struktura osnovnog kapitala - udjela Fonda na dan 31. decembra 2020. godine je bila sljedeća:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Osnovni kapital – udjeli na početku perioda	1.571.841	295.118
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	6.995.481	1.293.522
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(62.299)	(16.799)
Osnovni kapital – udjeli na kraju perioda	<u>8.505.023</u>	<u>1.571.841</u>
Broj udjela na početku perioda	153.514	29.864
Povećanje broja udjela u toku perioda	676.861	125.280
Smanjenje broja udjela u toku perioda	(6.488)	(1.630)
Broj udjela na kraju perioda	<u>823.887</u>	<u>153.514</u>

Tabela kretanja na kapitalu za godine koje su se završile 31. decembra 2020. i 31. decembra 2019. godine je sljedeća:

	Osnovni kapital - udjeli	Revalorizacione rezerve	Neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje 1. januar 2019.	295.118	3.861	738	299.717
Povećanje kapitala - udjela u toku perioda	1.293.522	-	-	1.293.522
Smanjenje kapitala - udjela u toku perioda	(16.799)	-	-	(16.799)
Efekti svođenja finansijskih sredstva na fer vrijednost	-	28.066	-	28.066
Neto rezultat poslovanja	-	-	2.779	2.779
Stanje 31. decembar 2019.	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 sredstava 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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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 2020. godine iznose 16.531 KM i predstavljaju akumulirane nerealizovane dobitke po osnovu promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava (hartija od vrijednosti) Fonda koja su klasifikovana kao "finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit" (2019: *finansijska sredstva raspoloživa za prodaju*), a u skladu sa MSFI 9: Finansijski instrumenti (2019: IAS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmjeravanje"), po kojem se dobitak ili gubitak koji se javlja usljed promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit treba priznati direktno u kapital, odnosno kao dio revalorizacionih rezervi.

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>2020.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2019.</u>
BILANS USPJEHA		
Poslovni rashodi:		
- Naknada društvu za upravljanje	<u>89.746</u>	<u>16.843</u>
	<u>31. decembar</u> <u>2020.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2019.</u>
BILANS STANJA		
Obaveze za ulaznu naknadu i naknadu za upravljanje:		
- Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom	<u>26.027</u>	<u>4.428</u>
Ukupno obaveze	<u><u>26.027</u></u>	<u><u>4.428</u></u>

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

17. SUDSKI SPOROVI

Na dan 31. decembra 2020. godine Fond nije imao sudskih sporova u kojima je tužena strana, niti je vodio sudske sporove protiv svojih dužnika.

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 2020.	31. decembar 2019.
Zaduženost (a)	-	-
Gotovina	(271.362)	(92.251)
Neto zaduženost	(271.362)	(92.251)
Kapital (b)	8.524.723	1.607.285
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu	<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 2020. 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 2020.	31. decembar 2019.
Finansijska imovina		
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.063.283	1.281.022
Depoziti	1.210.000	240.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	271.362	92.251
Potraživanja	51.685	1.193
Ukupno finansijska imovina	8.596.330	1.614.466
Finansijske obaveze		
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti	39.926	9.590
Obaveze prema društvu za upravljanje	26.027	4.427
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	1.214	230
Obaveze po osnovu članstva – nerasknjižene uplate	4.440	-
Ukupno finansijske obaveze	71.607	14.247

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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.

1) Tržišni rizik

a) Rizik od promjene kursa stranih valuta

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

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

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

b) Rizik od promjene kamatnih stopa

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

Društvo će pri investiranju imovine Fonda vršiti analizu izloženosti riziku od promjene kamatnih stopa na dinamičkoj osnovi, uzimajući u obzir da se rokovi 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 2020. godine bila veća/manja za 1 procentni poen na godišnjem nivou, uz ostale nepromijenjene varijable, neto dobitak Fonda za 2020. godinu bio bi veći/manji za iznos od 5.894 KM (2019. godine: 2.400 KM), kao rezultat većeg/manjeg prihoda od kamata.

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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 (nastavak)

1) Tržišni rizik (nastavak)

c) Rizik od promjene cijena kapitala

U toku perioda koja se završio na dan 31. decembra 2020. godine, Fond je izložen značajnom riziku od promjena cijena dužničkih hartija od vrijednosti obzirom da Fond ima značajna ulaganja klasifikovana kao finansijska sredstva kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Rizik od promjene cijene kapitala je dodatno uvećan zbog nestabilnosti nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srpskoj.

Analiza osjetljivosti promjena cijena kapitala

Analiza osjetljivosti na promjene cijena kapitala je određena na osnovu izloženosti riziku promjene fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na kraju izvještajnog perioda. Ukoliko bi se fer vrijednost finansijskih sredstava kroz ostalu sveobuhvatnu dobit povećala/smanjila za 1% na godišnjem nivou, imovina Fonda i revalorizacione rezerve bi se povećale/smanjile za iznos od 71.090 KM (2019. godine: 12.810 KM), kao rezultat promjena u fer vrijednosti hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju.

2) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja vjerovatnoću nemogućnosti brze prodaje finansijske imovine Fonda po cijeni koja je približno jednaka fer vrijednosti te imovine, sa jedne strane, i nemogućnost Fonda da ispunjava svoje 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 2020. godine je sljedeća:

Finansijska imovina	do 1 mjesec	U Konvertibilnim markama			Ukupno
		1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 20 godina	
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
31. decembar 2019. godine					
Bez kamata	92.251	1.089	-	-	93.340
Kamatonosno	10.000	-	-	1.481.891	1.491.891
Ukupno	103.251	1.089	-	1.481.891	1.585.231
Finansijske obaveze					
31. decembar 2020. godine					
Bez kamata	71.607	-	-	-	71.607
Ukupno	71.607	-	-	-	71.607
31. decembar 2019. godine					
Bez kamata	35.945	-	-	-	35.945
Ukupno	35.945	-	-	-	35.945

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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 (nastavak)

3) Kreditni rizik

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

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

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

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

18.3. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

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

Naredna tabela predstavlja analizu finansijskih instrumenata koji su vrednovani nakon početnog priznavanja po fer vrijednosti, grupisanih u nivoe od 1. do 3. u zavisnosti od stepena mogućnosti procjene fer vrijednosti, a na osnovu 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 2020.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

18. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

18.3. Fer vrijednost finansijskih instrumenata (nastavak)

31. decembar 2020.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	U KM Ukupno
Finansijska sredstva:				
Finansijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.063.283	-	-	7.063.283
Ukupno	7.063.283	-	-	7.063.283

31. decembar 2019.

Finansijska sredstva:

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.281.022	-	-	1.281.022
Ukupno	1.281.022	-	-	1.281.022

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).

19. DOGAĐAJI NAKON BILANSA

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

20. 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 neizmirenenih 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.

21. DEVIZNI KURSEVI

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

	<u>31. decembar</u> <u>2020.</u>	<u>31. decembar</u> <u>2019.</u>
EUR	1.95583	1.95583
Američki dolar (USD)	1.5926	1.7479

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 2020.

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

Образца: 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%	6.216.681	72,32%
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 %	650.935	7,57%
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.	do 40 %, a po jednom emitentu ili više emitenata koji su povezana lica do 10%	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%	0	0,00%
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%	195.667	2,28%
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	0	0,00%
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 dijelovi 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 %	1.210.000	14,08%
10.	UKUPNO (od 1 do 9).		8.273.283	96,24%
11.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituju države članice Evropske unije, OECD-a i CEFT-e ili centralne banke tih država.	najviše 40% (izvan BiH), a u okviru navedenog ograničenja najviše 30% vrijednosti imovine može se ulagati u hartije od vrijednosti pod. 12), 13) i 14) a po jednom emitentu do 10%	0	0,00%
12.	Obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje emituje Evropska centralna banka, Evropska investiciona banka ili Svjetska banka.		0	0,00%
13.	Dužničke hartije od vrijednosti koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, koje emituju jedinice lokalne samouprave, preduzeća ili banke iz država članica Evropske unije, OECD-a i CEFT-e, i kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0,00%
14.	Akcije inostranih preduzeća i banaka koje imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama, kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0,00%
15.	Udjeli i akcije u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.		0	0,00%
16.	UKUPNO (od 11 do 15).		0	0,00%
17.	UKUPNO (10+16).		8.273.283	96,24%

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 1: O-DPF – Dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, republika srpska i federacija BiH

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HoV	Kol.	Nabavna vrijednost (KM)	Vrijednost na dan (KM)	Naplaćena glavnica (KM)	Prihodi od kamata (KM)	Datum dospjeća	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				6.222.094	6.216.681	348.975	39.630					72,32%	
1	Republika Srpska	RSBD-O05	100	103.331	102.920	0	1.192	06-09-24		212	0,29%	1,20%	
2	Republika Srpska	RSBD-O10	100	104.367	103.950	0	2.877	06-03-24		212	0,278%	1,21%	
3	Republika Srpska	RSBD-O11	25	28.768	29.195	0	740	05-04-29		212	0,08%	0,34%	
4	Republika Srpska	RSBD-O15	40	40.080	40.004	0	209	12-10-29		212	0,13%	0,47%	
5	Republika Srpska	RSBD-O18	140	135.068	134.680	0	2.048	08-04-25		212	0,40%	1,57%	
6	Republika Srpska	RSBD-O19	100	96.180	96.200	0	1.419	16-04-25		212	0,07%	1,12%	
7	Republika Srpska	RSBD-O20	450	452.606	452.070	0	8.048	10-06-25		212	1,80%	5,26%	
8	Republika Srpska	RSBD-O23	1.000	1.047.849	1.046.100	0	2.589	04-12-30		212	3,33%	12,17%	
9	Republika Srpska	RSDS-O-H	137.836	83.472	83.322	17.229	506	03-10-23		212	0,30%	0,97%	
10	Republika Srpska	RSOD-O-A	34.290	6.782	6.789	3.429	0	31-12-22		212	1,98%	0,08%	
11	Republika Srpska	RSRS-O-A	815.405	243.979	243.398	25.726	1.855	30-06-23		212	2,00%	2,83%	
12	Republika Srpska	RSRS-O-B	202.396	60.483	60.597	20.240	40	15-12-23		212	0,73%	0,70%	
13	Republika Srpska	RSRS-O-C	457.543	136.802	136.577	45.754	350	30-10-23		212	0,57%	1,59%	
14	Republika Srpska	RSRS-O-D	399.333	158.217	158.136	27.194	1.306	15-06-24		212	1,11%	1,84%	
15	Republika Srpska	RSRS-O-E	146.548	71.815	71.809	11.875	617	09-06-25		212	0,50%	0,84%	
16	Republika Srpska	RSRS-O-F	376.428	185.601	186.332	22.516	1.655	5-31-2025		212	0,68%	2,17%	
17	Republika Srpska	RSRS-O-G	477.567	233.939	235.441	42.757	69	24-12-25		212	2,19%	2,74%	
18	Republika Srpska	RSRS-O-H	195.282	114.619	114.943	17.923	467	9-25-2026		212	0,72%	1,34%	
19	Republika Srpska	RSRS-O-I	284.534	192.946	195.190	27.773	786	9-26-2027		212	0,88%	2,27%	
20	Republika Srpska	RSRS-O-J	507.668	394.712	397.199	44.947	217	12-18-2028		212	2,13%	4,62%	
21	Republika Srpska	RSRS-O-K	416.129	360.471	363.281	41.613	600	11-22-2029		212	1,97%	4,23%	
22	Republika Srpska	RSRS-O-L	664.261	640.562	644.333	0	8.349	3-5-2031		212	2,55%	7,50%	
23	Republika Srpska	RSRS-O-M	680.406	652.983	645.701	0	1.430	11-15-2032		212	4,50%	7,51%	
24	Republika Srpska	RSRS-O-N	712.702	676.463	668.514	0	2.261	10-20-2033		212	12,23%	7,78%	

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 dospjeća	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:				635.502	650.935	0	4.695					
1	Grad Banja Luka - obveznice 3. emisija	BLKI-O-C	6170	635.502	650.935	0	4694,57	22-07-30	212	5,14%	7,57%	

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 dospjeća	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:													

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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:											

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	195.667	18998,7	210	0,04022%	2,28%	0,04022%

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 u glasu emitenta (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	UKUPNO:									

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:						

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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 dospijeća	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:					1.210.000		8.585,62		
1	MF Banka	12-6-2020	1022018	13	*06.01.2020	10.000	1,8	2,44	230	
2	Komercijalna banka	28-12-18	DP2018/139	25	28-01-21	20.000	1,55	308,43	230	
3	MF Banka	07-02-19	102-1709/2019	24	07-02-21	15.000	1,9	282,59	230	
4	Komercijalna banka	12-04-19	DP2019/19	25	12-05-21	24.000	1,45	345,71	230	
5	MF Banka	03-06-19	102-7597/2019	24	03-06-21	20.000	1,9	376,69	230	
6	MF Banka	12-07-19	102-9507/2019	24	12-07-21	26.000	1,9	489,72	230	
7	MF Banka	08-08-19	102-10652/2019	24	08-08-21	13.000	1,9	244,86	230	
8	Komercijalna banka	11-09-19	DP2019/53	25	11-10-21	22.000	1,25	273,43	230	
9	MF Banka	15-11-19	102-15490/2019	18	15-05-21	50.000	1,7	843,43	230	
10	Komercijalna banka	30-12-19	DP2019/76	25	30-01-22	40.000	1,3	516,86	230	
11	Komercijalna banka	23-01-20	DP2020/1	25	23-02-22	20.000	1,3	242,23	230	
12	Addiko banka	30-03-20	19129772	24	30-03-22	120.000	1,3	1176,33	230	
13	Addiko banka	12-05-20	19151646	24	12-05-22	110.000	1,3	910,35	230	
14	Komercijalna banka	11-08-20	DP2020/46	25	11-09-22	250.000	1,55	1492,79	230	
15	MF Banka	10-09-20	102-11736/2020	24	10-09-22	150.000	1,4	644,42	230	
16	Komercijalna banka	05-11-20	DP2020/58	25	05-12-22	180.000	1,55	423,86	230	
17	Addiko banka	29-12-20	01-202/20	25	29-01-23	150.000	1,4	11,48	230	

*Napomena: depozit u iznosu od 10.000 KM oročen kod MF Banke je istekao 06.01.2020. godine.

Obrazac 11: 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 dospijeća	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 – 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 dospijeća	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
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 2020.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac 13: 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 dospijea	Agencija i utvrđeni rejting	Grupa konta	Umanjena vrijednost za očekivane kreditne gubitke (KM)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	UKUPNO:										

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

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

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

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

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

Obrazac: OHOV-DPF – Ulaganje u ostale HoV

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

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	03-01-20	RSRS-O-M	0,952976
2	Kupovina	08-01-20	RSRS-O-L	0,968
3	Kupovina	13-01-20	RSRS-O-G	0,585
4	Kupovina	15-01-20	RSRS-O-L	0,968
5	Kupovina	16-01-20	RSRS-O-L	0,969
6	Kupovina	17-01-20	RSRS-O-L	0,9689924
7	Kupovina	17-01-20	RSRS-O-K	0,975
8	Kupovina	22-01-20	RSRS-O-M	0,961500196
9	Kupovina	23-01-20	RSRS-O-M	0,961500559
10	Kupovina	24-01-20	RSRS-O-M	0,9615
11	Kupovina	24-01-20	RSRS-O-L	0,969

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
12	Kupovina	27-01-20	RSRS-O-J	0,8793
13	Kupovina	27-01-20	RSRS-O-M	0,9615
14	Kupovina	28-01-20	RSRS-O-D	0,49425
15	Kupovina	30-01-20	RSRS-O-J	0,87939
16	Kupovina	31-01-20	RSRS-O-M	0,9624
17	Kupovina	03-02-20	RSRS-O-M	0,962
18	Kupovina	05-02-20	RSRS-O-K	0,975
19	Kupovina	05-02-20	RSRS-O-M	0,9618
20	Kupovina	10-02-20	RSRS-O-J	0,8793
21	Kupovina	13-02-20	RSRS-O-K	0,9754
22	Kupovina	14-02-20	RSRS-O-M	0,96
23	Kupovina	17-02-20	RSRS-O-M	0,96
24	Kupovina	17-02-20	RSRS-O-M	0,96
25	Kupovina	18-02-20	RSRS-O-J	0,8793
26	Kupovina	18-02-20	RSRS-O-M	0,96
27	Kupovina	19-02-20	RSRS-O-K	0,9738
28	Kupovina	20-02-20	RSRS-O-M	0,959917143
29	Kupovina	20-02-20	RSRS-O-F	0,5919
30	Kupovina	21-02-20	RSRS-O-I	0,7808
31	Kupovina	24-02-20	RSRS-O-M	0,955
32	Kupovina	25-02-20	RSRS-O-M	0,955
33	Kupovina	25-02-20	RSRS-O-M	0,955
34	Kupovina	26-02-20	RSRS-O-F	0,59178
35	Kupovina	26-02-20	RSRS-O-M	0,955
36	Kupovina	26-02-20	RSRS-O-L	0,97
37	Kupovina	27-02-20	RSRS-O-M	0,955
38	Kupovina	27-02-20	RSRS-O-D	0,49425
39	Kupovina	27-02-20	RSRS-O-K	0,974957971
40	Kupovina	27-02-20	RSRS-O-F	0,5916
41	Kupovina	28-02-20	RSRS-O-M	0,956
42	Kupovina	28-02-20	RSRS-O-I	0,7808
43	Kupovina	02-03-20	RSRS-O-M	0,9569
44	Kupovina	02-03-20	RSRS-O-L	0,97
45	Kupovina	03-03-20	RSRS-O-M	0,95688
46	Kupovina	03-03-20	RSRS-O-F	0,5916
47	Kupovina	03-03-20	RSRS-O-M	0,9569
48	Kupovina	03-03-20	RSRS-O-L	0,97
49	Kupovina	04-03-20	RSRS-O-G	0,5856
50	Kupovina	05-03-20	RSRS-O-L	0,97
51	Kupovina	05-03-20	RSRS-O-M	0,9549
52	Kupovina	09-03-20	RSRS-O-I	0,781599288
53	Kupovina	10-03-20	RSRS-O-I	0,7816
54	Kupovina	12-03-20	RSRS-O-I	0,781597725
55	Kupovina	13-03-20	RSRS-O-E	0,588
56	Kupovina	16-03-20	RSRS-O-J	0,8784

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
57	Kupovina	16-03-20	RSRS-O-D	0,49425
58	Kupovina	17-03-20	RSRS-O-M	0,95
59	Kupovina	17-03-20	RSRS-O-M	0,9501
60	Kupovina	19-03-20	RSOD-O-A	0,296999856
61	Kupovina	20-03-20	RSRS-O-M	0,95
62	Kupovina	20-03-20	RSRS-O-M	0,95
63	Kupovina	23-03-20	RSRS-O-L	0,97
64	Kupovina	23-03-20	RSRS-O-L	0,97
65	Kupovina	23-03-20	RSRS-O-M	0,945000218
66	Kupovina	24-03-20	RSRS-O-J	0,8793
67	Kupovina	24-03-20	RSRS-O-L	0,97
68	Kupovina	24-03-20	RSRS-O-J	0,879300556
69	Kupovina	25-03-20	RSRS-O-J	0,8793
70	Kupovina	25-03-20	RSRS-O-L	0,97
71	Kupovina	25-03-20	RSRS-O-J	0,8793
72	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-I	0,781600592
73	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-L	0,97
74	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-J	0,8793
75	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-J	0,8793
76	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-J	0,8793
77	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-J	0,8793
78	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-I	0,7816
79	Kupovina	26-03-20	RSRS-O-L	0,97
80	Kupovina	27-03-20	RSRS-O-L	0,97
81	Kupovina	27-03-20	RSRS-O-M	0,943
82	Kupovina	27-03-20	RSRS-O-K	0,973
83	Kupovina	30-03-20	RSRS-O-M	0,9442
84	Kupovina	06-04-20	RSRS-O-D	0,49425
85	Kupovina	08-04-20	RSBD-O18	954,1
86	Kupovina	14-04-20	RSRS-O-I	0,781598551
87	Kupovina	16-04-20	RSRS-O-H	0,688450588
88	Kupovina	16-04-20	RSRS-O-H	0,68845
89	Kupovina	16-04-20	RSRS-O-I	0,7816
90	Kupovina	16-04-20	RSRS-O-H	0,68845
91	Kupovina	16-04-20	RSBD-O19	954,1
92	Kupovina	16-04-20	RSBD-O19	954,1
93	Kupovina	22-04-20	RSRS-O-J	0,882
94	Kupovina	22-04-20	RSRS-O-E	0,5916
95	Kupovina	22-04-20	RSRS-O-H	0,688449934
96	Kupovina	23-04-20	RSRS-O-A	0,396
97	Kupovina	23-04-20	RSRS-O-G	0,5856
98	Kupovina	23-04-20	RSRS-O-E	0,5916
99	Kupovina	23-04-20	RSRS-O-D	0,49425
100	Kupovina	23-04-20	RSRS-O-G	0,5856

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
101	Kupovina	24-04-20	RSRS-O-D	0,49425
102	Kupovina	24-04-20	RSRS-O-G	0,5856
103	Kupovina	27-04-20	RSRS-O-G	0,5856
104	Kupovina	28-04-20	RSRS-O-F	0,5916
105	Kupovina	28-04-20	RSRS-O-G	0,5856
106	Kupovina	28-04-20	RSRS-O-G	0,5856
107	Kupovina	29-04-20	RSRS-O-E	0,5916
108	Kupovina	29-04-20	RSRS-O-E	0,5916
109	Kupovina	30-04-20	RSRS-O-F	0,5916
110	Kupovina	30-04-20	RSRS-O-G	0,5856
111	Kupovina	30-04-20	RSRS-O-G	0,5856
112	Kupovina	30-04-20	RSRS-O-D	0,49425
113	Kupovina	04-05-20	RSRS-O-D	0,49425
114	Kupovina	04-05-20	RSRS-O-G	0,5856
115	Kupovina	05-05-20	RSRS-O-G	0,5856
116	Kupovina	05-05-20	RSRS-O-D	0,49425
117	Kupovina	05-05-20	RSRS-O-F	0,5916
118	Kupovina	08-05-20	RSRS-O-F	0,5916
119	Kupovina	08-05-20	RSRS-O-D	0,49425
120	Kupovina	08-05-20	RSRS-O-G	0,5856
121	Kupovina	12-05-20	RSDS-O-H	0,7063
122	Kupovina	12-05-20	RSRS-O-A	0,396
123	Kupovina	15-05-20	RSRS-O-G	0,5856
124	Kupovina	15-05-20	RSRS-O-I	0,776
125	Kupovina	09-06-20	RSRS-O-G	0,5856
126	Kupovina	09-06-20	RSRS-O-D	0,4925
127	Kupovina	10-06-20	RSBD-O20	1004,6
128	Kupovina	10-06-20	RSBD-O20	1004,6
129	Kupovina	17-06-20	RSRS-O-E	0,4925
130	Kupovina	17-06-20	RSRS-O-H	0,688450132
131	Kupovina	17-06-20	TLKM-R-A	1,03
132	Kupovina	18-06-20	RSRS-O-D	0,394
133	Kupovina	18-06-20	RSRS-O-K	0,95
134	Kupovina	18-06-20	RSRS-O-D	0,394
135	Kupovina	08-07-20	RSRS-O-K	0,95
136	Kupovina	08-07-20	TLKM-R-A	1,03
137	Kupovina	08-07-20	RSRS-O-L	0,945
138	Kupovina	08-07-20	RSRS-O-I	0,776
139	Kupovina	08-07-20	RSRS-O-J	0,863953828
140	Kupovina	09-07-20	TLKM-R-A	1,03
141	Kupovina	09-07-20	RSRS-O-G	0,5874
142	Kupovina	10-07-20	RSRS-O-I	0,776
143	Kupovina	13-07-20	RSRS-O-H	0,686
144	Kupovina	14-07-20	RSRS-O-L	0,945

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
145	Kupovina	14-07-20	RSRS-O-K	0,95
146	Kupovina	15-07-20	RSRS-O-F	0,493
147	Kupovina	15-07-20	RSRS-O-F	0,493
148	Kupovina	20-07-20	RSRS-O-F	0,493
149	Kupovina	20-07-20	RSRS-O-A	0,297000108
150	Kupovina	21-07-20	RSRS-O-L	0,95
151	Kupovina	22-07-20	BLKI-O-C	100,1
152	Kupovina	22-07-20	RSRS-O-F	0,49300038
153	Kupovina	22-07-20	TLKM-R-A	0,959929
154	Kupovina	23-07-20	RSRS-O-G	0,5874
155	Kupovina	27-07-20	RSRS-O-D	0,394
156	Kupovina	27-07-20	RSRS-O-G	0,5874
157	Kupovina	27-07-20	RSRS-O-J	0,864
158	Kupovina	27-07-20	TLKM-R-A	0,94
159	Kupovina	29-07-20	RSRS-O-D	0,395400684
160	Kupovina	30-07-20	RSRS-O-L	0,955
161	Kupovina	30-07-20	RSRS-O-I	0,7816
162	Kupovina	31-07-20	TLKM-R-A	0,938662362
163	Kupovina	31-07-20	RSRS-O-D	0,395400684
164	Kupovina	31-07-20	RSRS-O-L	0,955
165	Kupovina	03-08-20	RSRS-O-L	0,96
166	Kupovina	03-08-20	RSRS-O-I	0,7816
167	Kupovina	04-08-20	RSRS-O-L	0,96
168	Kupovina	04-08-20	RSRS-O-J	0,873
169	Kupovina	05-08-20	RSRS-O-L	0,962
170	Kupovina	07-08-20	RSDS-O-H	0,703500923
171	Kupovina	10-08-20	RSRS-O-J	0,8775
172	Kupovina	10-08-20	BLKI-O-C	105,41
173	Kupovina	12-08-20	TLKM-R-A	0,95
174	Kupovina	12-08-20	RSRS-O-L	0,962
175	Kupovina	12-08-20	RSRS-O-J	0,8775
176	Kupovina	12-08-20	TLKM-R-A	0,95
177	Kupovina	12-08-20	RSDS-O-H	0,70349974
178	Kupovina	13-08-20	RSDS-O-H	0,703499948
179	Kupovina	14-08-20	RSRS-O-J	0,877501328
180	Kupovina	18-08-20	RSRS-O-D	0,3954
181	Kupovina	18-08-20	RSRS-O-J	0,87750054
182	Kupovina	19-08-20	RSRS-O-F	0,49325
183	Kupovina	19-08-20	RSRS-O-I	0,7816
184	Kupovina	20-08-20	RSRS-O-G	0,58800021
185	Kupovina	20-08-20	RSDS-O-H	0,703502024
186	Kupovina	20-08-20	RSRS-O-K	0,9751
187	Kupovina	20-08-20	RSRS-O-H	0,6895
188	Kupovina	20-08-20	RSRS-O-L	0,965
189	Kupovina	21-08-20	RSRS-O-E	0,4875

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
190	Kupovina	24-08-20	RSRS-O-K	0,9751
191	Kupovina	24-08-20	RSRS-O-L	0,965
192	Kupovina	24-08-20	RSRS-O-J	0,879749895
193	Kupovina	25-08-20	RSRS-O-H	0,6895
194	Kupovina	26-08-20	RSRS-O-D	0,3954
195	Kupovina	26-08-20	RSRS-O-F	0,49325
196	Kupovina	26-08-20	RSRS-O-L	0,965000729
197	Kupovina	26-08-20	RSRS-O-K	0,975
198	Kupovina	27-08-20	RSRS-O-L	0,96549943
199	Kupovina	27-08-20	RSRS-O-L	0,965199479
200	Kupovina	31-08-20	RSRS-O-D	0,395400109
201	Kupovina	31-08-20	RSRS-O-J	0,87975
202	Kupovina	01-09-20	RSRS-O-D	0,395403279
203	Kupovina	02-09-20	RSRS-O-L	0,97
204	Kupovina	02-09-20	RSRS-O-L	0,96999542
205	Kupovina	03-09-20	RSRS-O-K	0,975
206	Kupovina	04-09-20	RSRS-O-L	0,97
207	Kupovina	04-09-20	RSRS-O-G	0,5892625
208	Kupovina	07-09-20	RSRS-O-F	0,49325
209	Kupovina	07-09-20	RSRS-O-E	0,48755
210	Kupovina	07-09-20	RSRS-O-J	0,8793
211	Kupovina	09-09-20	RSRS-O-K	0,975
212	Kupovina	10-09-20	RSRS-O-G	0,5892594
213	Kupovina	15-09-20	RSRS-O-I	0,782
214	Kupovina	16-09-20	RSRS-O-H	0,705250215
215	Kupovina	18-09-20	RSRS-O-I	0,781996963
216	Kupovina	18-09-20	RSRS-O-M	0,9499894
217	Kupovina	18-09-20	RSRS-O-J	0,8793
218	Kupovina	21-09-20	RSRS-O-F	0,4925
219	Kupovina	23-09-20	RSRS-O-C	0,3968
220	Kupovina	24-09-20	RSRS-O-B	0,396
221	Kupovina	24-09-20	RSRS-O-J	0,881999725
222	Kupovina	25-09-20	RSRS-O-E	0,4875
223	Kupovina	25-09-20	RSRS-O-B	0,396
224	Kupovina	28-09-20	RSRS-O-M	0,946000227
225	Kupovina	30-09-20	RSRS-O-H	0,588
226	Kupovina	30-09-20	RSRS-O-D	0,395397436
227	Kupovina	30-09-20	RSRS-O-C	0,396804348
228	Kupovina	01-10-20	RSRS-O-F	0,4926
229	Kupovina	05-10-20	RSRS-O-J	0,882
230	Kupovina	07-10-20	RSRS-O-B	0,398
231	Kupovina	07-10-20	RSRS-O-A	0,298500188
232	Kupovina	07-10-20	RSRS-O-B	0,398
233	Kupovina	07-10-20	RSRS-O-J	0,882
234	Kupovina	07-10-20	RSRS-O-M	0,9499898

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
235	Kupovina	07-10-20	RSRS-O-C	0,398
236	Kupovina	09-10-20	RSRS-O-C	0,398
237	Kupovina	09-10-20	RSRS-O-M	0,95
238	Kupovina	12-10-20	RSRS-O-A	0,298500163
239	Kupovina	16-10-20	RSDS-O-H	0,604489051
240	Kupovina	19-10-20	RSRS-O-L	0,966
241	Kupovina	20-10-20	RSRS-O-A	0,2985
242	Kupovina	20-10-20	RSRS-O-C	0,398000209
243	Kupovina	26-10-20	RSRS-O-L	0,966
244	Kupovina	26-10-20	RSRS-O-H	0,588
245	Kupovina	27-10-20	RSDS-O-H	0,604501537
246	Kupovina	27-10-20	RSRS-O-G	0,589203252
247	Kupovina	29-10-20	BLKI-O-C	105,41
248	Kupovina	30-10-20	RSRS-O-N	0,95
249	Kupovina	02-11-20	RSRS-O-K	0,975
250	Kupovina	02-11-20	RSRS-O-N	0,95
251	Kupovina	03-11-20	RSRS-O-N	0,94
252	Kupovina	05-11-20	TLKM-R-A	1
253	Kupovina	06-11-20	RSRS-O-K	0,975
254	Kupovina	09-11-20	RSRS-O-D	0,39559971
255	Kupovina	10-11-20	RSRS-O-L	0,966
256	Kupovina	11-11-20	RSRS-O-N	0,93
257	Kupovina	12-11-20	RSRS-O-L	0,966
258	Kupovina	12-11-20	RSRS-O-N	0,925
259	Kupovina	16-11-20	RSRS-O-D	0,396
260	Kupovina	18-11-20	RSRS-O-K	0,975
261	Kupovina	23-11-20	RSRS-O-L	0,965
262	Kupovina	30-11-20	BLKI-O-C	105,5
263	Kupovina	03-12-20	RSRS-O-I	0,686
264	Kupovina	04-12-20	RSBD-O23	1046,1
265	Kupovina	04-12-20	RSBD-O23	1046,1
266	Kupovina	07-12-20	RSRS-O-M	0,94
267	Kupovina	10-12-20	RSRS-O-A	0,2985
268	Kupovina	15-12-20	RSRS-O-H	0,5886
269	Kupovina	16-12-20	RSRS-O-I	0,686
270	Kupovina	21-12-20	RSRS-O-H	0,588599311
271	Kupovina	22-12-20	RSRS-O-L	0,96
272	Kupovina	22-12-20	RSRS-O-N	0,93
273	Kupovina	22-12-20	RSRS-O-M	0,947
274	Kupovina	23-12-20	RSRS-O-J	0,7824
275	Kupovina	23-12-20	RSRS-O-G	0,493
276	Kupovina	23-12-20	RSRS-O-N	0,93
277	Kupovina	24-12-20	RSRS-O-N	0,929726267
278	Kupovina	24-12-20	RSRS-O-M	0,946986667
279	Kupovina	25-12-20	RSRS-O-M	0,946

PRILOG 1 – DODATNI IZVJEŠTAJI (nastavak)

Nadzorni i statistički izvještaji (nastavak)

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

R. br.	Vrsta transakcije	Datum transakcije	Oznaka HoV/Vrsta nepokretnosti	Cijena po kojoj je transakcija izvršena (KM)
280	Kupovina	25-12-20	RSRS-O-L	0,962983
281	Kupovina	25-12-20	RSRS-O-N	0,93
282	Kupovina	28-12-20	RSRS-O-N	0,936
283	Kupovina	28-12-20	RSRS-O-M	0,9499
284	Kupovina	28-12-20	RSRS-O-J	0,7824
285	Kupovina	28-12-20	RSRS-O-L	0,965
286	Kupovina	28-12-20	RSBD-O10	1039,5
287	Kupovina	28-12-20	RSBD-O05	1029,2
288	Kupovina	28-12-20	RSBD-O18	962
289	Kupovina	29-12-20	RSRS-O-L	0,967
290	Kupovina	29-12-20	RSRS-O-A	0,29850049
291	Kupovina	30-12-20	TLKM-R-A	0,99
292	Kupovina	30-12-20	RSRS-O-N	0,937
293	Kupovina	30-12-20	RSRS-O-L	0,97
294	Kupovina	31-12-20	RSRS-O-M	0,9499
295	Kupovina	31-12-20	RSRS-O-N	0,938

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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	9.543,07
2.	Naknade kastodi banaka	9.173,96
3.	Naknade Centralnog registra	917,40
4.	Berzanske naknade	1.223,19
5.	Ostalo	-
6.	Troškovi na teret imovine fondova (1 do 5)	20.857,61
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 31.12.2020. godine
1.	Ukupno članovi u fazi akumulacije	29.381
2.	Ukupno članova u fazi povlačenja	33

b) Broj aktivnih članova (ugovora) fonda

R. br.	OPIS	Broj članova na dan 31.12.2020. godine
1.	Ukupno aktivnih članova	29.381
2.	Od ukupno aktivnih članova - Broj članova penzijskih planova	29.343
3.	Broj aktivnih penzijskih planova	37

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

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 31.12.2020. godine
1.	Ukupno korisnika u fazi akumulacije	29.381
2.	Promjena broja korisnika	26.245
2.1.	<i>Povećanje</i>	26.285
2.2.	<i>Smanjenje</i>	40
3.	Ukupno korisnika u fazi povlačenja	33

b. Broj aktivnih korisnika fonda

R. br.	OPIS	Broj korisnika na dan 31.12.2020. godine
1.	Ukupno aktivnih korisnika	29.381

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:		29.414	29414	100%
do 24 godine	Žene	50	185	0,63%
	Muškarci	135		
25 – 29	Žene	486	1068	3,63%
	Muškarci	582		
30 – 34	Žene	1.742	2879	9,79%
	Muškarci	1.137		
35 – 39	Žene	2.864	4674	15,89%
	Muškarci	1.810		
40 – 44	Žene	2.677	4766	16,20%
	Muškarci	2.089		
45 – 49	Žene	2.361	4548	15,46%
	Muškarci	2.187		
50 – 54	Žene	1.997	3664	12,46%
	Muškarci	1.667		
55 – 59	Žene	2.427	3992	13,57%
	Muškarci	1.565		
60 – 69	Žene	2.006	3636	12,36%
	Muškarci	1.630		
70 i više godina	Žene	2	2	0,01%
	Muškarci	0		

Evropski dobrovoljni penzijski fond, Banja Luka
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2020.

PRIOLOG 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	28.234	96,10%
Privatna	1.147	3,90%
UKUPNO	29.381	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:	7.063.283	94.993	2,95%
1	BLKI-O-C	650.935,00	8.183,17	3,43%
2	RSBD-O05	102.920,00	7,85	2,78%
3	RSBD-O10	103.950,00	6,00	2,06%
4	RSBD-O11	29.195,00	585,34	2,00%
5	RSBD-O15	40.004,00	913,61	2,27%
6	RSBD-O18	134.680,00	831,73	2,89%
7	RSBD-O19	96.200,00	1.998,02	2,96%
8	RSBD-O20	452.070,00	7.679,99	3,05%
9	RSBD-O23	1.046.100,00	2.245,57	2,94%
10	RSDS-O-H	83.322,14	909,02	1,87%
11	RSOD-O-A	6.789,42	194,80	2,26%
12	RSRS-O-A	243.398,39	1.470,41	1,68%
13	RSRS-O-B	60.597,36	539,73	1,70%
14	RSRS-O-C	136.576,59	1.055,40	1,69%
15	RSRS-O-D	158.135,87	2.087,48	2,00%
16	RSRS-O-E	71.808,52	1.494,39	2,35%
17	RSRS-O-F	186.331,86	2.684,41	2,10%
18	RSRS-O-G	235.440,53	3.989,86	2,22%
19	RSRS-O-H	114.942,79	2.021,93	2,21%
20	RSRS-O-I	195.190,32	4.469,77	2,39%
21	RSRS-O-J	397.199,44	6.665,92	2,17%
22	RSRS-O-K	363.280,62	7.719,63	2,33%
23	RSRS-O-L	644.333,17	9.028,53	2,18%
24	RSRS-O-M	645.700,53	8.803,89	2,10%
25	RSRS-O-N	668.514,48	2.101,53	2,18%
26	TLKM-R-A	195.666,57	17.305,46	19,69%