

Na osnovu člana 46. Zakona o dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 13/09 i 107/19, u daljem tekstu: Zakon), odredbi Pravilnika o sadržaju prospekta i skraćenog prospekta dobrovoljnih penzijskih fondova („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 76/09) i člana 25. Statuta Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka, Upravni odbor Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka, dana 08.04.2024. godine, razmatrao je

PROSPEKT EVROPSKOG DOBROVOLJNOG PENZIJSKOG FONDA

OSNOVNI PODACI

Naziv Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom:

Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Društvo).

Naziv dobrovoljnog penzijskog fonda: Evropski dobrovoljni penzijski fond (u daljem tekstu: Fond).

Broj i datum Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske o davanju saglasnosti na prospekt: 05-565-1-1/24 od 01.04.2024. godine.

Broj i datum Rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske o davanju dozvole za organizovanje i upravljanje fondom: broj 05-564-1/17 od 29.09.2017. godine.

Fond jeste fond posebne vrste, odnosno zasebna imovina, bez svojstva pravnog lica i ne podliježe obavezi plaćanja poreza na dobit pravnih lica, kao ni poreza na dodatu vrijednost. Ostvareni prihodi od investiranja u cjelosti se pripisuju članovima Fonda. Članstvo u Fondu je na bazi dobrovoljnosti, postoji potpuna sloboda u izboru fonda, kao i u njegovom napuštanju. Moguće je i članstvo u više dobrovoljnih penzijskih fondova.

PODACI O VISINI NAKNADA I TROŠKOVA

U skladu sa Pravilnikom o naknadama, Društvo ima pravo na sljedeće naknade:

1. naknade za usluge Društva:
 - a. naknada prilikom uplate penzijskih doprinosa (ulazna naknada),
 - b. naknada za upravljanje Fondom,
2. naknada za prenos računa člana Fonda.

Naknade iz ovog člana obračunavaju se do pete decimale.

Naknade, odnosno visinu naknada i troškova člana Fonda, Društvo obračunava i naplaćuje prema sljedećim tarifnim stavovima:

Tarifni stav	Opis	Visina tarifnog stava
1.	Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa (ulazna naknada)	najviše do 1,9% od vrijednosti svake pojedinačne izvršene uplate
2.	Naknada za upravljanje Fondom koja pripada Društvu	2% godišnje od neto vrijednosti imovine Fonda
3.	Naknada za prenos računa člana Fonda na dobrovoljni penzijski fond koji organizuje i kojim upravlja drugo društvo za upravljanje	prema stvarnim troškovima prenosa, ali ne više od iznosa koji propiše Agencija za osiguranje Republike Srpske
4.	Prenos računa člana Fonda iz jednog u drugi fond kojim upravlja isto društvo za upravljanje	bez naknade
5.	Naknada za izlazak iz Fonda (u skladu sa Pravilnikom o bližim uslovima za ostvarivanje pravana raspolaganje i povlačenje akumuliranih sredstava u slučaju vanrednih troškova liječenja ili trajne nesposobnosti za rad, „Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 66/17)	bez naknade
6.	Naknada troškova u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrednosti i kastodi usluga	prema stvarnim troškovima
7.	Naknada troškova po zahtjevu člana Fonda u vezi sa dostavljanjem obavještenja predviđenih Zakonom	prema stvarnim troškovima

Upravni odbor Društva može donijeti odluku o promjeni naknada za vrijeme trajanja članstva u Fondu. Takve izmjene i dopune Društvo dostavlja Agenciji za osiguranje Republike Srpske i svim članovima Fonda, odnosno obveznicima uplate na koje se te izmjene i dopune odnose, preko svoje internet prezentacije, najmanje 60 dana prije početka njihove primjene.

OSTVARENI NETO PRINOS FONDA U SKLADU SA ČLANOM 56. ZAKONA I PROPISIMA AGENCIJE ZA OSIGURANJE REPUBLIKE SRPSKE

Društvo je dužno da objavljuje prinos Fonda četiri puta godišnje, na kraju svakog kvartala.

Prinos se obračunava kao neto prinos, odnosno nakon odbitka naknada i troškova i obračunava se za posljednjih 12 mjeseci do dana objavljivanja, odnosno kumulativno za period od pet godina i od početka poslovanja (30.11.2017. godine) i izražava se kao prinos na godišnjem nivou.

Ostvareni prinos od početka poslovanja (30.11.2017. godine), izražen na godišnjem nivou, iznosi 1,16886%.

Ostvareni prinos u posljednjih 60 mjeseci, izražen na godišnjem nivou, iznosi 1,35196%.

Ostvareni prinos u posljednjih 12 mjeseci, izražen na godišnjem nivou, iznosi 2,07703%

Prethodno ostvareni prinosi ne predstavljaju garanciju budućih prinosa. Budući prinosi mogu biti viši ili niži. Neto prinos fonda za određeni period računa se kao interna stopa prinosa koja stavlja u odnos vrijednost investicione jedinice na početku i kraju perioda za koji se prinos obračunava i iskazuje se na godišnjem nivou. Kako se vrijednost investicione jedinice na određeni dan računa kao količnik neto vrijednosti imovine fonda i broja obračunskih jedinica na taj dan, u njoj su sadržani i svi troškovi i naknade koji terete imovinu fonda.

Neto prinos za svakog pojedinačnog člana fonda, koji se iskazuje u godišnjim obavještanjima članovima, se računa kao interna stopa prinosa za određeni period, koja uobziruje vrijeme i iznos svih novčanih tokova (uplata i isplata) koje je član Fonda imao na svom individualnom računu i koji uključuje i sve naknade i troškove Fonda, u skladu sa Pravilnikom o naknadama.

MINIMALNI GARANTOVANI PRINOS FONDA

Svakom članu fonda, Društvo garantuje iznos od 50% svih neto izvršenih uplata (uplata u Fond umanjenih za ulaznu proviziju). Uz taj iznos, Društvo garantuje da će isti biti uvećan za garantovani godišnji prinos koji iznosi 0,10%. Iznos garantovanih sredstava na individualnom računu člana Fonda će zavisiti od dužine perioda ulaganja u Fond, visine uplata, kao i broja uplata i broja isplata iz Fonda.

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

Član Fonda preuzima rizik ulaganja iznad garantovanog iznosa obračunatog na prethodno navedeni način.

INVESTICIONA POLITIKA, RIZICI I PRAVILA UPRAVLJANJA RIZICIMA

Investiciona strategija i politika definiše proces upravljanja imovinom i, kao takva, garantuje članovima Fonda da se njihovim sredstvima upravlja na profesionalan način, u skladu sa investicionim ciljem i jasno definisanim nivoom rizičnosti ulaganja.

Investiciona strategija i politika Fonda utvrđuje se u skladu sa regulatornim okvirom definisanim zakonom i podzakonskim aktima.

Sredstva Fonda, umanjena za obaveze, vlasništvo su članova Fonda, srazmjerno njihovim udjelima u sredstvima Fonda. Sredstva Fonda su odvojena od sredstava Društva i obavezno se vode na odvojenom računu u kastodi banci.

Sredstva Fonda ne mogu biti predmet naplate, kaucije, hipoteke i ne mogu da se uključe u likvidaciju ili stečajnu masu Društva, kastodi banke ili drugih lica, niti mogu da se koriste za izmirenje obaveza članova Fonda i drugih lica prema trećim licima.

Pravo glasa na osnovu akcija u vlasništvu Fonda ima Društvo koje organizuje i upravlja ovim Fondom.

Profil Fonda, investicioni cilj i načela investiranja

Fond je namijenjen svim licima koja žele da dugoročnom štednjom ostvare stabilnu stopu prinosa, uz prihvatanje nižeg stepena rizika ulaganja, i obezbijede uvećanje prihoda u trećem dobu. U skladu sa navedenim, 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. Sredstva Fonda investiraju se u cilju ostvarivanja prihoda za članove Fonda. Pri tome se moraju uzeti u obzir sljedeća načela:

1. načelo sigurnosti imovine Fonda - u strukturi imovine će se dominantno nalaziti dužničke hartije od vrijednosti koje emituje ili za koje garantuje BiH, Centralna banka BiH, Republika Srpska i Federacija BiH, dužničke hartije od vrijednosti sa 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,

2. načelo diversifikacije portfelja - u strukturi portfelja Fonda nalaze se hartije od vrijednosti koje se razlikuju prema vrsti i emitentima, kao i prema drugim obilježjima,

3. načelo likvidnosti - u strukturi portfelja Fonda nalaze se hartije od vrijednosti koje je moguće brzo i efikasno kupiti i prodati po relativno ujednačenoj i stabilnoj cijeni i

4. načelo profitabilnosti - u strukturi portfelja Fonda nalaze se hartije od vrijednosti koje, uz uvažavanje prethodno navedenih načela, donose potencijalno najveći prinos.

Društvo je posvećeno okolišnoj i društvenoj održivosti kroz stalnu usaglašenost sa nacionalnim ekološkim i socijalnim zakonodavstvom, koji uključuje poštovanje ljudskih resursa i propisa o zdravlju i zaštiti na radu; kroz usaglašenost sa zahtjevima Okolišne i društvene politike EBRD-a (2019)¹, posebno provedbenim Zahtjevima: PZ 2 – Radna snaga i uvjeti rada, PZ 4 – Zdravlje i zaštita na radu i PZ 9 – Finansijski posrednici i obezbjeđivanjem izgradnje investicionog portfolia Fonda poštujući:

1. Procedure za upravljanje ekološkim i društvenim rizicima kod aktivnog investiranja kapitala (Environmental and Social Procedures for Active Equity Investment²),

2. Procedure za upravljanje ekološkim i društvenim rizicima kod pasivnog investiranja kapitala (Environmental and Social Procedures for Pasive Equity Investment³).

U okviru projekta osnivanja i poslovanja definisan je Plan za zaštitu životne sredine i socijalna pitanja (Environmental and social management plan - ESAP) koji uzima u obzir rezultate procjene životne sredine i društvene procjene, kao i rezultate konsultacija sa Evropskom bankom za obnovu i razvoj (EBRD). Akcioni plan (ESAP) sadrži mjere ublažavanja i poboljšanja učinka, kao i aktivnosti koje se tiču utvrđenih društvenih i pitanja vezanih za zaštitu životne sredine.

Sve transakcije Društva i Fonda se vrše u skladu sa Eliminacionom listom okolišnih i socijalnih pitanja EBRD-a⁴. Za svaku transakciju se determiniše nivo rizika zaštite životne sredine i socijalnog rizika (visok/srednji/nizak) i definiše da li su potrebne dalje aktivnosti.

Fond karakteriše investiciona strategija i politika sa akcentom ulaganja u najsigurnije državne, ili sa njima izjednačene, dužničke hartije od vrijednosti, kao i pasivan način upravljanja portfeljom Fonda, u skladu sa definisanim principima investiranja i tržišnim okolnostima.

U cilju efikasnijeg praćenja i mjerenja rezultata Fonda, kao i formiranja jasnih očekivanja klijenata/članova Fonda o planiranoj strukturi ulaganja imovine Fonda, Društvo definiše referentni prinos (benčmark). Društvo ima za cilj da godišnje ostvari bolje rezultate, odnosno više stope prinosa u odnosu na definisan benčmark.

¹ <http://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>

² <http://www.ebrd.com/who-we-are/our-values/environmental-emanual-risk.html>.

³ <http://www.ebrd.com/who-we-are/our-values/environmental-emanual-risk.html>.

⁴ Eliminaciona lista okolišnih i socijalnih pitanja EBRD-a je Dodatak 1. Okolišne i društvene politike EBRD-a (E&S Exclusion list is Appendix 1 to the EBRD’s Environmental and Social Policy 2019: <https://www.ebrd.com/news/publications/policies/environmental-and-social-policy-esp.html>)

Investicioni cilj Fonda je realizacija kontinuiranog i stabilnog prinosa od dužničkih instrumenata u portfelju, uvećanog za dugoročne kapitalne dobitke od ulaganja u vlasničke hartije od vrijednosti. Investicioni horizont ulaganja Fonda je orjentisan na dugi rok.

Investicioni cilj Fonda je da svake poslovne godine ostvari prinos koji će neutralisati troškove koji se naplaćuju iz imovine Fonda. Uspješnost investiranja sredstava Fonda mjeri se u odnosu na ostvareni neto prinos, u smislu da isti bude pozitivan.

Odgovornost i način donošenja investicionih odluka

Investicionu strategiju i politiku, kao i njene izmjene i dopune, usvaja Upravni odbor Društva.

Izvršni odbor Društva provodi Investicionu strategiju i politiku koja je usvojena od strane Upravnog odbora. Izvršni odbor može da usvoji limite po kojima investicioni menadžer može da odlučuje samostalno. Limiti se određuju u odnosu na vrste investicija i njihov obim.

Za svaku investiciju, investicioni menadžer priprema i prijedlog za investiranje koji potvrđuje Izvršni odbor Društva. Odluke u koji investicioni instrument će se uložiti imovina Fonda se donose u skladu sa Zakonom, podzakonskim aktima, Prospektom i Investicionom strategijom i politikom Fonda. Investicioni menadžer predlaže i sprovodi odluke o ulaganju imovine Fonda u određene investicione instrumente.

Društvo donosi Investicionu strategiju i politiku i vrši njenu reviziju najmanje jednom u dvije godine.

Strateška alokacija ulaganja imovine Fonda

Društvo definiše investicioni profil Fonda koji odgovara umjereno konzervativnoj politici investiranja koju sprovodi. Uzimajući u obzir da je cilj investiranja postizanje dugoročno stabilne stope prinosa koja odgovara manjem stepenu tolerancije ka riziku, imovina Fonda se pretežno ulaže u državne, ili sa njima izjednačene, dužničke hartije od vrijednosti.

Zbog nerazvijenosti domaćeg tržišta kapitala (nerazvijen segment tržišta korporativnih, hipotekarnih i municipalnih obveznica, mali broj kvalitetnih akcija na listingu domaćih Berzi, izrazita nelikvidnost tržišta kapitala), nije moguće postići kvalitetnu disperziju rizika ulaganjem imovine Fonda u veliki broj različitih vrsta domaćih hartija od vrijednosti. Umanjenje rizika se postiže tako što se imovina Fonda ulaže pretežno u niskorizične dužničke državne, ili sa njima izjednačene, hartije od vrijednosti, kao što su obveznice i trezorski zapisi.

Učešće rizične komponente u imovini Fonda, koju čine vlasnički instrumenti, značajno je manje od propisanog ograničenja i zavisi od dinamike daljeg razvoja domaćeg tržišta kapitala. Kako bi se smanjila koncentracija ulaganja na pojedinačna tržišta i emitente, investiraće se u inostranstvo do maksimalno dozvoljenog ulaganja i u skladu sa zakonom, te će koristiti mogućnost ulaganja u udjele otvorenih investicionih fondova registrovanih u zemljama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e.

Društvo ulaže imovinu Fonda na način da struktura portfelja teži definisanim ciljevima strateške alokacije. Strateška investiciona alokacija podrazumijeva da prosječan odnos između investicionih instrumenata koji nose odgovarajući kamatni prinos i vlasničkih udjela u strukturi portfelja bude 90% prema 10%. Društvo neće ulagati imovinu Fonda u nekretnine.

U sklopu navedene alokacije ulaganje u inostranstvo može biti maksimalno 40% od imovine Fonda, te će se, zbog disperzije rizika i kako imovina Fonda bude rasla, nastojati da se u inostranstvo ulaže imovina u skladu sa zakonodavnim ograničenjima (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; akcije inostranih emitenata koji imaju rejting koji je preporučljiv za investiranje prema međunarodnim rejting agencijama i kojima se trguje na najvišem berzanskom segmentu ili drugom uređenom javnom tržištu u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e; udjele u otvorenim investicionim fondovima registrovanim u državama članicama Evropske unije, OECD-a i CEFT-e).

U narednoj tabeli su prikazani dugoročni investicioni ciljevi i strateški rasponi za pojedine instrumente, procentualno u odnosu na ukupnu imovinu Fonda:

	KLASA INVESTICIJA	CILJANO UČEŠĆE	MIN	MAX
1.	Dužničke hartije od vrijednosti (dugoročne i kratkoročne)	75%	60%	100%
2.	Vlasničke hartije od vrijednosti i udjeli u investicionim fondovima	10 %	0%	30%
3.	Depoziti	12%	0%	20%
4.	Ostalo (<i>a vista</i> kod kastodi banke i potraživanja)	3%	0%	10%
5.	UKUPNO	100%	-	-

Rebalansiranje i način izmjene investicione strategije i politike

Imovina Fonda se ulaže u skladu sa navedenom strateškom alokacijom ulaganja.

Društvo može da donese odluku o taktičkoj alokaciji koja će u izvjesnoj mjeri odstupati od ciljane strateške strukture.

U cilju očuvanja imovine Fonda i ostvarivanja optimalnog prinosa, taktičkom alokacijom je moguće povećanje udjela portfelja vlasničkih instrumenata do maksimalnog iznosa od 30% ukupne imovine Fonda, odnosno povećanje portfelja hartija od vrednosti koje nose odgovarajući kamatni prinos do maksimalnog iznosa od 100% ukupne imovine Fonda.

Društvo će se pridržavati ciljane strukture Fonda u propisanim limitima između minimalnih i maksimalnih u zavisnosti od tržišnih oscilacija.

Investicioni menadžer Društva predlaže promjenu Investicione strategije i politike Izvršnom odboru i Upravnom odboru Društva.

Samostalno ili na prijedlog Izvršnog odbora, Upravni odbor može da izmijeni Investicionu strategiju i politiku. O ovim izmjenama, Društvo mora, u skladu s važećim zakonodavstvom, da obavijesti odgovarajuće organe nadzora i osiguranike.

Najmanje jednom u dvije godine, Društvo vrši reviziju Investicione strategije i politike, kao i prilikom svake značajne promjene uslova investiranja.

O izmjenama Investicione strategije i politike, Društvo obavještava članove Fonda objavljivanjem izmijenjenog teksta prospekta i skraćenog prospekta Fonda. Izmijenjenu Investicionu strategiju i politiku Društvo objavljuje na svojoj internet stranici najkasnije 30 dana prije početka njene primjene.

Metode mjerenja investicionih rizika i proces upravljanja rizicima

Društvo sprovodi umjereno konzervativnu investicionu politiku koja prihvata nizak nivo tolerancije ka riziku. Najvažniji kriterijum prilikom donošenja odluka o ulaganju je sigurnost određene investicije, a zatim i potencijalni prinos.

Iako se rizik ne može u potpunosti izbjeći, kvalitetnim postupcima upravljanja rizikom moguće ga je svesti na najmanju moguću mjeru.

Prilikom upravljanja rizicima, u skladu sa Pravilnikom o upravljanju riziima, naročito će se posvetiti pažnja upravljanju sljedećim vrstama rizika:

Tržišni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda zbog promjene cijena na tržištu, a obuhvata:

- rizik kamatne stope, koji predstavlja rizik promjene nivoa kamatnih stopa,
- cjenovni rizik, koji je rizik promjene cijene hartija od vrijednosti ili kod derivativnog finansijskog instrumenta promjene cijene odnosnog (osnovnog) instrumenta,
- devizni rizik, koji je rizik promjene deviznog kursa.

Upravljanje tržišnim rizicima vršiće se kroz sprovođenje Investicione politike i poštovanje načela investiranja Fonda.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Fonda prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, a odnosi se na izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica, grupu izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori,

geografska područja, vrste proizvoda i instrumenti kreditne zaštite, uključujući i indirektnu izloženost prema pružaocu kreditne zaštite.

Rizikom koncentracije će se upravljati na način da se imovina Fonda ulaže u različite klase aktive (novac, depoziti, obveznice, akcije i drugi finansijski instrumenti) i u hartije od vrijednosti različitih emitenata.

Kreditni rizik predstavlja vjerovatnoću nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda usljed neizvršavanja obaveza dužnika prema Fondu, kao i usljed gubitka vrijednosti instrumenta u koji je uložena imovina Fonda uzrokovanog smanjenjem kreditnog rejtinga.

Upravljanje kreditnim rizicima vršiće se kroz ulaganje Fonda, u skladu sa konzervativnom politikom ulaganja, investicionom politikom i Zakonom, prije svega, u dužničke hartije od vrijednosti čiji emitenti imaju visok bonitet, dobru reputaciju i poslovnu praksu.

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda zbog nesposobnosti Fonda da ispunjava svoje dospjele obaveze zbog otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva ili povlačenja postojećih izvora finansiranja.

Rizikom likvidnosti će se upravljati kontinuiranim usklađivanjem dospjeća pojedinih pozicija aktive i pasive.

Rizik usklađenosti aktive i obaveza je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda zbog neusklađenosti dospjeća aktive sa dospjećem obavezama.

Rizikom usklađenosti aktive i obaveza će se upravljati na način da se konstantno prate i usklađuju prilivi i odlivi Fonda. Usklađenost aktive i obaveza Fonda će se pratiti i kroz duraciju aktive i pasive.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda i Društva zbog propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom, kao i usljed nepredvidivih eksternih događaja.

Operativnim rizikom će se upravljati donošenjem i poštovanjem internih akata, pravila i procedura u Društvu kako bi se greške, propusti, zloupotrebe zaposlenih i drugih lica svele na što manju mjeru.

Rizik eksternalizacije nastaje kada Društvo ugovorno povjerava drugoj strani obavljanje određenih aktivnosti koje bi inače samo obavljalo, te se kao takav i ne kvantifikuje zasebno, već se sagledava njegov uticaj kroz ostale rizike (operativni, strateški, reputacioni, pravni, itd.) koji bi mogli imati štetni učinak na finansijski rezultat, kontinuitet poslovanja ili ugled Društva i Fonda.

Strateški rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda usljed loših poslovnih odluka, neodgovarajućeg sprovođenja tih odluka ili nedostatka sagledavanja promjena u finansijskom sistemu, odnosno nepostojanja dugoročne razvojne komponente u upravljačkom i rukovodećem timu Društva.

Upravljanje strateškim rizicima će se odvijati kroz donošenje ključnih odluka na najvišem upravljačkom nivou u okviru procesa strateškog planiranja, praćenja i evaluacije provođenja usvojenih planova.

Pravni i regulatorni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Fonda zbog propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje Fonda, te internim aktima Društva, kao i zbog promjena u zakonima i propisima koji mogu materijalno uticati na poslovanje Društva i Fonda.

Pravnim i regulatornim rizikom će se upravljati na način da Društvo prati usklađenost poslovanja sa regulativom. Društvo će proaktivno djelovati prema nadležnim instucijama u smislu predlaganja izmjena regulative.

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Fonda zbog gubitka povjerenja u integritet Fonda, do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnim praksama Fonda ili aktivnostima članova organa Društva, bez obzira da li postoji ili ne postoji osnov za takvo javno mišljenje.

Reputacijski rizik će se minimizirati redovnim istupima u javnosti radi pozitivne prezentacije i odbrane stavova, objelodanivanjem informacija o poslovanju Fonda, čime se postiže transparentnost na više načina. Nakon što su rizici identifikovani, potrebno ih je procijeniti, kako bi se rangirali, utvrdili prioriteta i pružile informacije za donošenje odluka.

Rizici se procjenjuju na osnovu posljedica i vjerovatnoće.

Procjena posljedica rizika obuhvata procjenu značajnosti posljedica ako se rizik ostvari.

Procjena vjerovatnoće rizika obuhvata procjenu relativne vjerovatnoće da se rizik ostvari.

Procjena ukupne izloženosti riziku proizlazi iz procjene posljedice i vjerovatnoće rizika.

Prilikom procjene razlikuju se dva nivoa rizika:

- Inherentni nivo rizika - nivo rizika ne uzimajući u obzir uspostavljene kontrole. Na ovom nivou ne postoji kontrola i faktori koji ublažavaju rizik ili se u posmatranju ne uzimaju u obzir uspostavljene kontrole.
- Rezidualni nivo rizika - nivo rizika poslije postupanja po rizicima, kada se uzimaju u obzir postojeće kontrole koje ublažavaju rizik.

Registar rizika sadrži sve rizike kojima je Fond izložen sa inherentnim i rezidualnim nivoom rizika, kao i mjerama koje su preduzete za upravljanje rizicima.

Registar rizika razmatra se i ažurira po potrebi, a najmanje jednom godišnje radi provjere preduzimanja planiranih mjera za ublažavanje rizika i provjere jesu li mjere postigle očekivane rezultate.

PORESKI TRETMAN ČLANOVA FONDA

Shodno odredbama Zakona o porez na dohodak („Službeni glasnik RS“, broj: 60/15, 05/16, 66/18, 105/19, 123/20, 49/21, 119/21 i 56/22, 112/23), porez na dohodak se ne plaća na iznos uplaćenog penzijskog doprinosa za dobrovoljno penzijsko osiguranje do 1.200 KM godišnje, u skladu sa zakonom kojim se uređuju dobrovoljni penzijski fondovi i penzijski planovi u Republici Srpskoj. Takođe, shodno odredbama Zakona o doprinosima („Službeni glasnik RS“, broj: 114/17, 112/19, 49/21, 119/21, 56/22, 132/22 i 112/23), doprinosi se ne plaćaju na prihode koji ne predstavljaju dohodak ili koji su oslobođeni plaćanja poreza na dohodak u smislu zakona kojim se uređuje porez na dohodak.

Ukoliko dođe do promjene važeće regulative koja reguliše ovu oblast, Društvo će blagovremeno i na primjeren način obavijestiti članove i potencijalne članove Fonda o takvoj eventualnoj promjeni, objavljivanjem takvih promjena na svojoj internet stranici. Takođe, ukoliko dođe do promjene važeće regulative koja reguliše ovu oblast na način da se niže navedeni primjeri mijenjaju (koji su važeći na dan objavljivanja ovog Prospekta), danom stupanja na snagu takvih eventualnih izmjena direktno će se primjenjivati tada važeći elementi obračuna i sa njima uzročno-posljedične izmjene. U slučaju promjene regulative, sve prezentacije Fonda će biti usaglašene sa uvaženim promjenama u odnosu na niže navedene primjere.

Primjer uplate penzijskih doprinosa u Fond

U tabeli koja slijedi prikazana su tri primjera:

1. primjer – kada samo poslodavac uplaćuje doprinos u Fond - NA SVOJ TERET ne smanjujući platu radniku,
2. primjer - kada poslodavac uplaćuje doprinos u Fond u ime i na teret zaposlenog smanjujući bruto platu (i dio neto plate) i
3. primjer - (kombinacija) kada poslodavac uplaćuje doprinos u Fond - NA SVOJ TERET ne smanjujući platu radniku i istovremeno radnik uplaćuje doprinos smanjujući svoju bruto platu (i dio neto plate).

Elementi obračuna	Način uplate doprinosa		
	1.Samo poslodavac	2.Samo poslodavac u ime radnika	3.Kombinovano
Bruto plata radnika prije uplate u EPF	1.620,37	1.620,37	1.620,37
Uplata poslodavca u EPF	100,00	-	50,00
Ukupan trošak poslodavca za uplatu u EPF	100,00	-	50,00
Bruto trošak poslodavca sa uplatom u EPF	1.720,37	1.620,37	1.670,37
Izdvajanje radnika od bruto plate za EPF	-	100,00	50,00
Ukupna uplata u EPF	100,00	100,00	100,00
Bruto plata osnovica za obračun doprinosa	1.620,37	1.520,37	1.570,37
Ukupni doprinosi	502,31	471,31	486,81
Lični odbitak-umanjenje poreske osnovice	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Osnovica poreza na dohodak bez poreske kartice	620,37	520,37	570,37

Porez na dohodak bez poreske kartice	49,63	41,63	45,63
Plata za isplatu radniku na tekući račun	1.068,43	1.007,43	1.037,93
Doprinos u EPF	100,00	100,00	100,00
Umanjenje isplate zbog EPF	-	- 61,00	- 30,50

Iz 1. primjera se može vidjeti da je **poslodavac** za zaposlenog uplatio iznos od 100,00 KM u Fond, ne smanjujući neto platu radnika. Po osnovu ove uplate, poslodavac nema nikakvog dodatnog troška u smislu poreza i doprinosa.

U 2. primjeru, **poslodavac je dogovorio sa radnikom da će u njegovo ime uplaćivati doprinos** u Fond u iznosu od 100,00 KM mjesečno, na način da se ne mijenja izdatak poslodavca zbog uplate penzijskog doprinosa u Fond. U ovom primjeru, dohodak od ličnih primanja je veći za 39,00 KM, a neto plata radnika je manja za 61,00 KM zbog uplate 100,00 KM u Fond, ali ne za 100,00 KM koliko je uplaćeno, zbog činjenice da se porez na dohodak (samim tim, i obavezni doprinosi) ne plaća na iznos uplaćenog penzijskog doprinosa za dobrovoljno penzijsko osiguranje do 100 KM mjesečno.

Treći primjer predstavlja **kombinaciju prethodna dva slučaja**. Poslodavac je zaključio ugovor o organizovanju penzijskog plana, u sklopu kojeg zaposleni može potpisati posebnu izjavu kojom daje Poslodavcu saglasnost da u njegovo ime uplaćuje doprinos u Fond iz bruto plate. Poslodavac se obavezuje da će, u ime radnika, uplaćivati doprinos u Fond u iznosu od 100,00 KM mjesečno, na način da iznos od 50,00 KM penzijskog doprinosa (koliki je i ukupan izdatak poslodavca) uplaćuje iz sopstvenih sredstava, dok preostalih 50,00 KM ne mijenja izdatak poslodavca zbog uplate penzijskog doprinosa u Fond, već je taj iznos opredjeljenje radnika za povećanje sopstvene štednje. U konkretnom slučaju, dohodak od ličnih primanja je veći za 19,50 KM, a neto plata radnika je manja za 30,50 KM zbog uplate 50,00 KM u Fond, ali ne za 100,00 KM koliko se još uplaćuje, zbog činjenice da se porez na dohodak (samim tim, i obavezni doprinosi) ne plaća na iznos uplaćenog penzijskog doprinosa za dobrovoljno penzijsko osiguranje do 100 KM mjesečno.

Pored navedenih kombinacija uplate doprinosa u Fond, nakon iskorišćenja poreskih olakšica – mjesečnih uplata do 100,00 KM, zaposleni (fizičko lice) može sam, iz svog (neto) dohotka, uplaćivati penzijski doprinos u Fond i preko tog iznosa (100 KM) na koji se daju poreske olakšice. U tom slučaju, na njegovom individualnom računu u Fondu će biti evidentirano tačno koliko je i uplatio, bez bilo kakvih „pripadajućih“ poreza i doprinosa.

ZAŠTITA LIČNIH PODATAKA ČLANOVA FONDA

Društvo obezbjeđuje zaštitu ličnih podataka članova Fonda u skladu sa propisima koji uređuju zaštitu ličnih podataka.

U skladu sa Pravilima poslovanja, Društvo u okviru jedinstvenog informacionog sistema otvara i vodi individualne račune članova Fonda koji sadrže podatke o članu Fonda, obvezniku uplate, uplatama doprinosa, prenijetim sredstvima iz drugog fonda, naknadama, isplatama sa računa, vrijednosti investicione jedinice i druge zakonom propisane podatke. Podaci koji se odnose na članove Fonda su odgovarajuće zaštićeni od zloupotreba, uništenja, gubitka, neovlašćenih promjena ili pristupa. Društvo je preduzelo tehničke, kadrovske i organizacione mjere zaštite podataka, u skladu sa utvrđenim standardima i postupcima, a koje su potrebne da bi se podaci sačuvali od gubitka, uništenja, nedopuštenog pristupa, promjene, objavljivanja i svake druge zloupotrebe. Društvo je utvrdilo obavezu lica koja su zaposlena na obradi da čuvaju tajnost podataka. Informacioni sistem Društva je koncipiran da pruža adekvatnu zaštitu i obezbjeđenje podataka o članovima Fonda i to kroz provjeru identiteta osobe koja može pristupiti podacima, zatim autorizaciju kojom se definišu korisnici za pristup podacima i njihova pristupna prava u pogledu rukovanja podacima i praćenje, odnosno mogućnost naknadnog utvrđivanja kada su pojedini podaci bili korišćeni ili drugačije obrađeni i od strane koga. Informacioni sistem omogućava članu Fonda,

putem jedinstvenog korisničkog imena i šifre, neprekidan on-line pristup isključivo svom individualnom računu. Ovi podaci su dostupni samo za čitanje, čime je onemogućena bilo kakva neovlašćena promjena podataka.

Potpisivanjem pristupne izjave ili ugovora o individualnom članstvu član Fonda daje saglasnost da se njegovi lični podaci obrađuju od strane Društva, kao i da se njegovi lični podaci sadržani u zbirci ličnih podataka (Evidencija o članovima Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda) mogu proslijediti trećim licima u ili van Bosne i Hercegovine radi pružanja servisa i podrške pojedincu kao članu Fonda putem web aplikacije (uvid u stanje na individualnom računu člana Fonda). Važeća zbirka ličnih podataka je objavljena na web stranici Agencije za zaštitu ličnih podataka.

Takođe, ukoliko se uključivanje u penzijski plan može vršiti kolektivnim uključivanjem lica i bez potpisivanja pristupne izjave (ako organizator penzijskog plana ugovori sa društvom za upravljanje da za račun članova plana iz sopstvenih sredstava vrši uplate penzijskih doprinosa na njihove individualne račune, a ta lica ne potpišu izjavu o isključenju iz penzijskog plana), primjenjuju se odredbe važećeg Zakona o zaštiti ličnih podataka, gdje je propisano da kontrolor (u ovom slučaju, organizator plana) može obrađivati podatke, bez saglasnosti nosioca podataka, ako je ispunjen jedan od propisanih uslova: ako vrši obradu ličnih podataka u skladu sa zakonom ili je obrada neophodna da bi se ispunile nadležnosti utvrđene zakonom. Pošto je Zakon predvidio mogućnost kolektivnog - automatskog uključivanja lica, bez njihove obaveze da doplaćuju bilo koji iznos od svoje bruto plate, to je pravni osnov da poslodavac podatke o svojim zaposlenim može proslijediti Društvu bez traženja saglasnosti za dostavu ličnih podataka, da bi realizovao sopstvenu odluku o organizovanju penzijskog plana.

Fizičko lice čiji se lični podaci obrađuju može ostvariti pravo na: pristup ličnim podacima, dopunjavanje ili ispravljanje ličnih podataka, blokiranje ili ograničavanje obrade, brisanje ličnih podataka, prigovor na obradu podataka ili traženje prenosa podataka.

POSLOVNO IME I SJEDIŠTE REVIZORA KOJI VRŠI EKSTERNU REVIZIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA FONDA I KVALIFIKACIJA MIŠLJENJA REVIZORA ZA POSLJEDNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ FONDA

Nezavisni revizor finansijskih izvještaja Fonda za 2023. godinu je BDO d.o.o. Banja Luka, Ive Andrića 15, Banja Luka. Isti je dao pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje Fonda za 2023. godinu, te će revizorski Izvještaj u cjelini biti dostupan na internet stranici Društva za upravljanje.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vlasnicima udjela (članovima) Evropskog dobrovoljnog penzijskog fonda Banja Luka

Mišljenje

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

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

Osnova za mišljenje

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

Ostala pitanja

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

Ostale informacije

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

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

(Nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Ostale informacije (Nastavak)

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

U vezi sa Obrascima, razmotrili smo da li Obrasci sadrže objelodanjivanja Zahtjevana Pravilnikom o sadržaju i načinu dostavljanja izvještaja koje društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i dobrovoljni penzijski fond dostavljaju Agenciji za osiguranje Republike Srpske (Službeni glasnik RS, br. 43/18, „Pravilnik“).

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

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

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

(Nastavlja se)



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

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

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

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

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

(Nastavlja se)



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (Nastavak)

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

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

Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor i
Lice ovlašćeno za zastupanje



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

19. mart 2024. godine

VRIJEDNOST IMOVINE I OBRAČUNSKE JEDINICE FONDA NA DAN IZDAVANJA PROSPEKTA

Vrijednost imovine Fonda na dan 31.12.2023. godine je iznosila 35.786.860,01 KM.

Vrijednost obračunske jedinice na dan 31.12.2023. godine je iznosila 10,73340 KM.

STRUKTURA IMOVINE FONDA NA DAN IZDAVANJA PROSPEKTA

Na dan 31.12.2023. godine, Fond je imao sljedeću strukturu imovine:

Vrsta imovine	31.12.2023.	
	Iznos u KM	u %
Račun kod KASTODI banke - domaća valuta	2.397.695	6,68%
Ulaganja u obične akcije - domaći emitenti - OCI	235.195	0,66%
Ulaganja u OIF	2.030.740	5,66%
Obveznice - domaći emitenti - OCI	28.341.590	79,00%
Depoziti kod domaćih banaka	2.400.000	6,69%
Potraživanja po osnovu kamata	8.265	0,02%
Potraživanja za glavnica i kamatu obveznica	50.000	0,14%
AVR	410.051	1,14%
Ukupno	35.873.536	100,00%

Fond je na dan 31.12.2023. godine imao sljedeću strukturu ulaganja u hartije od vrijednosti:

Oznaka HOV	Vrsta HOV	Naziv i sjedište izdavaoca	Naziv i sjedište organizovanog tržišta na kome se trguje HOV	Broj HOV	Vrijednost na dan 31.12.2023. godine u KM	Učešće u imovini EPF na dan 31.12.2023. godine
BLKI-O-C	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Grad Banja Luka, Trg Srpskih Vladara 1, 78000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	6.170	509.367	1,42%
CRRF-O-G	dugoročne dužničke HOV-obveznice	MKD Credis a.d. Knjaza Miloša 3a, 78000 Banja Luka	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	400	133.333	0,37%
CRRF-O-H	dugoročne dužničke HOV-obveznice	MKD Credis a.d. Knjaza Miloša 3a, 78000 Banja Luka	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	180	120.852	0,34%
CRRF-O-I	dugoročne dužničke HOV-obveznice	MKD Credis a.d. Knjaza Miloša 3a, 78000 Banja Luka	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	300	200.000	0,56%
CRRF-O-J	dugoročne dužničke HOV-obveznice	MKD Credis a.d. Knjaza Miloša 3a, 78000 Banja Luka	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	240	240.000	0,67%
EKBL-O-A	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Elektrokrajina a.d., Kralja Petra I Karađorđevića 95, 78000 Banja Luka	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	200	165.351	0,46%
GRPR-O-A	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Grad Prijedor, Trg Oslobođenja 1, 79000 Prijedor	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.650	153.065	0,43%
JP-A-23	odjeli u otvorenim IF	WVP PREMIUM otvoreni akcijski investicioni fond s javnom ponudom kojim upravlja DUIF WVP FUND MANAGEMENT a.d. Banja Luka, Vidovdanska 2, 78000 Banja Luka	vanberzarska trgovina	43.866	592.259	1,65%
JP-D-032-11	odjeli u otvorenim IF	Triglav Globalni dionički otvoreni IF kojim upravlja DUIF Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo, Ul. Mehmed paše Sokolovića br. 15 71000 Sarajevo	vanberzarska trgovina	7.580	801.126	2,23%
JP-O-032-12	odjeli u otvorenim IF	Triglav obveznički otvoreni IF kojim upravlja DUIF Triglav Fondovi d.o.o. Sarajevo, Ul. Mehmed paše Sokolovića br. 15 71000 Sarajevo	vanberzarska trgovina	6.739	637.355	1,78%
OSKI-O-A	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Opština Srbac, Mome Vidovića 7, 78420 Srbac	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	200	20.000	0,06%
PIBB-O-A	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Naša banka ad Banja Luka, IF Jukića 1, 78000 Banja Luka	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	7.000	700.000	1,95%
RSBD-005	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	109	113.578	0,32%
RSBD-009	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	650	656.630	1,83%
RSBD-010	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	100	102.530	0,29%
RSBD-011	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	25	29.195	0,08%
RSBD-015	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	40	40.872	0,11%
RSBD-018	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	140	139.986	0,39%
RSBD-019	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	105	105.000	0,29%
RSBD-020	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	760	768.360	2,14%
RSBD-023	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.000	1.041.500	2,90%
RSBD-024	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1, 78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	750	782.700	2,18%

RSBD-O25	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.100	1.145.100	3,19%
RSBD-O26	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	650	629.395	1,75%
RSBD-O27	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	200	199.400	0,56%
RSBD-O28	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	300	298.110	0,83%
RSBD-O30	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	660	679.800	1,89%
RSBD-O31	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	754	832.039	2,32%
RSBD-O32	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	550	550.000	1,53%
RSBD-O33	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	703	773.300	2,16%
RSBD-O34	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	833	912.135	2,54%
RSBD-O35	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	300	300.000	0,84%
RSBD-O36	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	840	840.000	2,34%
RSBD-O37	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	823	897.070	2,50%
RSBD-O38	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	408	448.800	1,25%
RSBD-O39	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	900	927.000	2,58%
RSBD-O40	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	350	350.000	0,98%
RSBD-O41	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	492	506.760	1,41%
RSBD-O42	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	850	875.500	2,44%
RSBD-O43	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	550	550.000	1,53%
RSBD-O44	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	500	500.000	1,39%
RSBD-O45	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	824	906.400	2,53%
RSDS-O-I	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	871.636	522.982	1,46%
RSDS-O-J	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	308.920	242.193	0,68%
RSRS-O-D	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.196.789	119.081	0,33%
RSRS-O-E	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	500.793	99.153	0,28%
RSRS-O-F	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	911.104	179.487	0,50%
RSRS-O-G	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	889.377	175.918	0,49%

RSRS-O-H	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	2.827.096	839.563	2,34%
RSRS-O-I	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	589.948	231.142	0,64%
RSRS-O-J	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.689.158	819.161	2,28%
RSRS-O-K	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.155.825	679.624	1,89%
RSRS-O-L	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.392.138	1.076.178	3,00%
RSRS-O-M	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.656.416	1.456.487	4,06%
RSRS-O-N	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	1.442.822	1.402.423	3,91%
RSRS-O-P	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	860.102	833.340	2,32%
RSRS-O-R	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	551.157	479.507	1,34%
RSRS-O-S	dugoročne dužničke HOV-obveznice	Republika Srpska; Trg Republike Srpske 1,78 000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	56.256	42.226	0,12%
TLKM-R-A	obične akcije	Telekom Srpske a.d.;Vuka Karadžića 2, 78000 Banja Luka, RS, BiH	Banjalučka berza hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka	197.643	235.195	0,66%
ULOŽENO U HOV					30.607.526	85,32%

Fond je na dan 31.12.2023. godine imao sljedeću strukturu depozita:

Naziv banke	Iznos depozita u KM	Rok depozita u mjesecima	Datum oročenja	Kamatna stopa u %	Učešće u imovini %
Addiko banka a.d. Banja Luka	300.000,00	13	28.12.2022	1,30	0,84%
Atos banka a.d. Banja Luka	350.000,00	13	1.3.2023	1,55	0,98%
MF Banka a.d. Banja Luka	350.000,00	24	25.5.2022	1,00	0,98%
Atos banka a.d. Banja Luka	400.000,00	24	31.8.2023	2,80	1,12%
Atos banka a.d. Banja Luka	500.000,00	24	20.12.2023	3,00	1,39%
BPŠ banka a.d. Banja Luka	500.000,00	25	27.12.2023	2,55	1,39%
UKUPNO	2.400.000,00				6,69%

Na dan 31.12.2023. godine, Fond nije imao ulaganja u nekretnine, niti je bilo ulaganja u nekretnine u toku 2023. godine.

Podaci o visini naknada i troškova

1) Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa

Naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa iznosi 1,9% od vrijednosti izvršene uplate.

Obračunata naknada prilikom uplate penzijskog doprinosa u 2023. godini je 172.959,61 KM ili 0,48214% vrijednosti imovine Fonda na dan 31.12.2023. godine.

2) Naknada za upravljanje fondom Društvu za upravljanje za prethodnu godinu

Naknada za upravljanje fondom Društvu za upravljanje za prethodnu godinu iznosi 2% godišnje od neto vrijednosti imovine Fonda.

Obračunata naknada za upravljanje Fondom u 2023. godini je 618.052,57 KM ili 1,72286% vrijednosti imovine Fonda na dan 31.12.2023. godine.

3)Troškovi u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti, troškovi usluga kastodi banke i drugi troškovi za prethodnu godinu

Troškovi usluga kastodi banke za 2023. godinu iznose 45.851,78KM, što čini 0,12782% vrijednosti imovine Fonda na dan 31.12.2023. godine.

Troškovi u vezi sa kupovinom, prodajom i prenosom hartija od vrijednosti iznose 26.429,87 KM ili 0,073675% vrijednosti imovine Fonda na dan 31.12.2023. godine.

Trasnacioni troškovi (troškovi platnog prometa i drugi bankarski troškovi) u 2023. godini iznose 470,39 KM (0,001311% imovine Fonda na dan 31.12.2023, godine).

4)Iznos naknade za upravljanje Fandom

Naknada za upravljanje Fandom iznosi 2% od neto vrijednosti imovine Fonda za tekuću godinu.

5)Naknade za prenos računa Fonda u drugi dobrovoljni penzijski fond

Prenos računa člana Fonda iz jednog u drugi fond kojim upravlja Društvo (za šta se naknada i ne obračunava) nije bilo.

Naknade za prenos računa člana Fonda na dobrovoljni penzijski fond koji organizuje i kojim upravlja drugo društvo za upravljanje (koja se obračunava prema stvarnim troškovima prenosa, ali ne više od iznosa koji propiše Agencija za osiguranje Republike Srpske) nije bilo.

PRAVA I OBAVEZE ČLANOVA FONDA I DRUŠTVA

Vrijeme, mjesto i mogući načini uplate penzijskih doprinosa

Penzijski doprinos u Fond uplaćuje:

- fizičko lice – član Fonda ili drugo lice za račun fizičkog lica,
- organizator, u svoje ime i za račun člana plana, u skladu sa penzijskim planom,
- poslodavac, u ime i za račun zaposlenog, u skladu sa Ugovorom o članstvu.

Uplata doprinosa vrši se bezgotovinski, ugovorenom dinamikom, a može se izvršiti putem administrativne zabrane, uplatnicom na svim mjestima ovlaštenim za obavljanje platnog prometa ili putem internet bankarstva.

Način uplate penzijskog doprinosa na individualni račun člana Fonda je izbor člana Fonda, odnosno obveznika uplate, koji može biti: trajni nalog, obustava od zarade odnosno administrativna zabrana, elektronskim nalogima, uplatom u poslovnica banke, poštama i slično. Uplata se može vršiti svakog dana od 0 do 24 časa na transakcijski račun Fonda broj 555-1000035288180, kod Nove banke a.d. Banja Luka (kastodi banka). Uplaćeni penzijski doprinosi, kao i sredstva koja su prenesena iz drugog fonda, dodaju se na stanje na individualnom računu člana Fonda, a broj investicionih jedinica po toj transakciji izračunava se kao decimalni broj (sa pet decimala) dobijen dijeljenjem iznosa transakcija sa vrijednošću investicione jedinice koja je obračunata na dan kada su uplaćeni doprinosi prispjeli na račun Fonda.

Društvo će dodati investicione jedinice na individualni račun člana Fonda najkasnije jedan radni dan nakon kumulativnog ispunjenja sljedećih uslova:

1. uplaćeni penzijski doprinos, kao i sredstva koja su prenesena iz drugog fonda, budu doznačena na račun Fonda u kastodi banci,
2. obveznik uplate – poslodavac dostavi izvještaj o uplati (osim ako se radi o individualnom ugovoru, kada je iz uplate vidljivo na čiji se račun, lično ime ili broj ugovora o individualnom članstvu uplaćuje),
3. nakon otklanjanja eventualnih vanjskih nepredviđenih i nepredvidivih problema na koje Društvo nema ili nije moglo imati uticaj.

Društvo ne snosi odgovornost u slučaju pogreške obveznika uplate, ali je dužno da postupi po njegovim instrukcijama (bilo da vrati sredstva, bilo da ih rasknjiži ili preknjiži na individualne račune na način kako obveznik uplate naknadno zatraži).

Prestanak uplata penzijskih doprinosa od strane člana - obveznika uplate ne dovodi do prestanka članstva i raskida ugovora o članstvu i u tom slučaju član može da raspolaže svojim akumuliranim sredstvima kada se za to ispune zakonski uslovi.

Imovina Fonda u svojini je članova Fonda, srazmjerno njihovom udjelu, odvojena je od imovine Društva i ne može biti predmet prinudne naplate, zaloge, hipoteke, ne može se uključiti u likvidacionu ili stečajnu masu Društva, kastodi banke ili drugih lica, niti koristiti za izmirivanje obaveza člana Fonda i drugih lica prema trećim licima.

MINIMALNI IZNOS PENZIJSKIH DOPRINOSA

Minimalni iznos penzijskih doprinosa za uplatu u Fond je 10,00 KM. Uplata penzijskih doprinosa je dobrovoljna i ne obavezuje člana Fonda - obveznika uplate na određenu dinamiku uplata.

Vrijeme i mjesto objavljivanja podataka o vrijednosti obračunskih jedinica, te način obračunavanja tih jedinica

Društvo će svakog radnog dana preko svoje internet prezentacije objavljivati podatke o vrijednosti obračunskih jedinica. Investiciona jedinica predstavlja srazmjerni obračunski udio u ukupnoj neto imovini Fonda i mijenja se sa promjenom neto vrijednosti imovine Fonda. Ukupna vrijednost svih investicionih jedinica Fonda uvijek je jednaka neto vrijednosti imovine Fonda. Društvo je dužno da na individualnom računu člana Fonda svakodnevno evidentira broj i vrijednost investicionih jedinica za tog člana, kao i da svakodnevno vrši obračun broja investicionih jedinica i utvrđuje njihovu vrijednost. Društvo evidentira investicione jedinice na individualnom računu člana Fonda u formi elektronskog zapisa u informacionom sistemu Društva. Kretanje vrijednosti investicione jedinice je jedan od parametara uspješnosti poslovanja Fonda.

Način obračuna investicione jedinice Fonda

Obračun vrijednosti imovine Fonda vrši se svakodnevno. Dan vrednovanja imovine Fonda (t) jeste dan koji prethodi danu obračuna vrijednosti neto imovine Fonda (t+1). Neto vrijednost imovine Fonda jednaka je razlici vrijednosti imovine i obaveza Fonda na isti dan, odnosno proizvodu broja investicionih jedinica i vrijednosti investicione jedinice. Investiciona jedinica je srazmjerni obračunski udio u ukupnoj neto imovini Fonda. Početna vrijednost investicione jedinice iznosi 10,00 KM. Uplatom penzijskog doprinosa, član Fonda kupuje odgovarajući broj investicionih jedinica po vrijednosti investicione jedinice obračunate na dan vrednovanja.

Način preračuna uplate i isplate u obračunske jedinice na individualnom računu člana Fonda u konvertibilne marke

U momentu uplate, vrši se preračun u obračunske, investicione jedinice na individualnom računu člana Fonda. U momentu isplate, vrši se preračun investicionih jedinica u konvertibilne marke.

Član Fonda, kao sticalac investicione jedinice, ima pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima, pravo na srazmjernan dio prinosa od ulaganja, pravo na srazmjernan dio imovine u slučaju raspuštanja Fonda i druga prava u skladu sa Zakonom. Sticalac investicione jedinice nema pravo glasa po osnovu vlasništva nad investicionom jedinicom.

Kod penzijskih planova, ukoliko postoji izvještaj o uplati, uplaćeni penzijski doprinosi pretvaraju se u obračunske jedinice istog dana kada su uplaćeni, evidentiranjem jedinica na individualnom računu člana Fonda. Ukoliko izvještaj o uplati nije dostupan prije uplate, uplata se evidentira po dostupnosti istog. Prilikom uplata na osnovu individualnih ugovora o članstvu, uplaćeni penzijski doprinosi pretvaraju se u obračunske jedinice istog dana kada su uplaćeni, evidentiranjem jedinica na individualnom računu člana Fonda.

Uplate doprinosa i sredstava prenijete iz drugog fonda prispjela na račun Fonda u kastodi banci do 24.00 časa preračunavaju se u investicione jedinice, odnosno konvertibilne marke, prema vrijednosti investicione jedinice koja je obračunata na dan vrednovanja. Sredstva koja se prenose drugom fondu, stvarni troškovi prenosa i isplaćena sredstva oduzimaju se od stanja na individualnom računu člana Fonda. Broj investicionih jedinica po toj transakciji izračunava se kao decimalni broj (sa pet decimala) dobijen dijeljenjem vrijednosti transakcije sa vrijednošću investicione jedinice Fonda koja je obračunata na dan dostavljanja naloga za isplatu.

Uslovi za povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima i dinamika i način obračuna programiranih isplata

Član Fonda stiče pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima sa navršениh 58 godina života, bez obzira na period akumulisanja sredstava, odnosno sa navršene 53 godine života i najmanje pet godina akumulisanja u kontinuitetu ili 60 mjesečnih uplata u periodu akumulisanja sredstava.

Izuzetno, pravo na povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima može se ostvariti i prije nego što se ostvari bilo koji uslov iz prethodnog stava:

- u slučaju vanrednih troškova liječenja, koji se ne isplaćuju u skladu sa propisima o obaveznom zdravstvenim osiguranjem na teret Fonda zdravstvenog osiguranja Republike Srpske,
- u slučaju trajne nesposobnosti za rad koja je je utvrđena u skladu sa propisima o obaveznom penzijskom i invalidskom osiguranju.

Povlačenje i raspolaganje akumuliranim sredstvima član Fonda mora početi najkasnije sa navršениh 70 godina života.

U slučaju smrti člana Fonda, i u periodu uplate i u periodu isplate, sredstva na njegovom računu prenose se licu koje je član imenovao Ugovorom o članstvu ili posebnom izjavom, a ukoliko nije određeno lice za nasljeđivanje, postupa se u skladu sa Zakonom o nasljeđivanju.

Akumulirana sredstva mogu se povući:

- jednokratnom isplatom - kod jednokratne isplate akumuliranih sredstava člana Fonda, na osnovu njegovog zahtjeva, Društvo vrši isplatu. Ukoliko je akumulirani iznos na računu člana Fonda manji od 5.000,00 KM, isplata je moguća samo putem jednokratne isplate;
- programiranom isplatom - u skladu sa važećim Pravilnikom Agencije za osiguranje Republike Srpske o uslovima i načinu programiranih isplata akumuliranih sredstava u dobrovoljnom penzijskom fondu. Programirane isplate se vrše na osnovu ugovora koji zaključuju član Fonda i Društvo. Ugovor o programiranoj isplati minimalno sadrži:
 - 1) uvodnu odredbu o predmetu ovog ugovora,
 - 2) podatke o članu Fonda: ime i prezime, adresa, JMB, broj telefona, broj tekućeg računa i naziv banke kod koje je račun otvoren, a za strane državljane i podatke o državljanstvu i broju putne isprave,
 - 3) podatke o Društvu: naziv, matični broj, JIB, adresa sjedišta, registarski broj kod Agencije za osiguranje Republike Srpske, broj telefona, e-mail adresa i podatak o internet stranici Društva,
 - 4) podatke Fondu: naziv, adresa sjedišta i registarski broj kod Agencije za osiguranje Republike Srpske,
 - 5) podatke o akumuliranim sredstvima i programiranoj isplati: iznosu akumuliranih sredstava sa prinosom na dan potpisa ugovora iskazano u konvertibilnim markama ili u broju investicionih jedinica, datum početka programiranih isplata, dinamika programiranih isplata (mjesečno, tromjesečno, polugodišnje, godišnje ili višegodišnje), odredbu da se dinamika isplata može mijenjati na zahtjev člana Fonda, odredbu da se Društvo obavezuje da akumulirana sredstva vodi na individualnom računu, odredbu o obavezi Društva da akumulirana sredstva investira i pripisuje ostvareni prinos u periodu programirane isplate, sve do povlačenja cjelokupnih akumuliranih sredstava, do kog trenutka Društvo ima pravo naplate naknade za upravljanje Fondom, odredbu kojom se jasno i nedvosmisleno određuje da član Fonda i u periodu programiranih isplata snosi rizik ulaganja (usljed čega zbirni iznos svih programiranih isplata može biti veći, jednak ili manji iznosu akumuliranih sredstava sa prinosom na dan potpisa ugovora),
 - 6) završne podatke: odredbu da Društvo nema pravo na druge naknade u periodu programiranih isplata osim naknade za upravljanje Fondom, o obavezi člana Fonda da priloži Društvu dokumentaciju propisanu od strane Društva, datum i mjesto potpisivanja ugovora, potpis člana Fonda, te pečat i potpis lica ovlašćenog za zastupanje Društva.
- kombinacijom ovih načina.

Osnovi za raskid ugovora o članstvu i prava i obaveze Društva i člana Fonda u slučaju raskida ugovora o članstvu

- 1) Prenos računa u drugi dobrovoljni penzijski fond - član Fonda može akumulirana sredstva na svom individualnom računu prenijeti u drugi fond, zahtjevom za prenos koji mu obezbeđuje Društvo. Društvo je dužno da izvrši prenos sredstava sa računa, a za izvršenu transakciju naplati stvarne troškove prenosa;
- 2) Smrt člana Fonda - u tom slučaju, sav novac akumulisan na individualnom računu Fonda biće prenijet licu koje je član Fonda odredio, a ukoliko član Fonda nije odredio takvo lice, stanje na računu postaje dio njegove ostavine;
- 3) Povlačenje akumuliranih sredstava.

Za sve članove u Fondu važe isti zakonski uslovi u pogledu raskida ugovora o članstvu. Ako član Fonda prestane da uplaćuje doprinose, njegovo članstvo ne prestaje i on, u tom slučaju, nakon ispunjenja zakonskih uslova može da raspolaže svojim akumuliranim sredstvima. Član Fonda koji prestane da uplaćuje penzijski doprinos ne može po tom osnovu biti utužen.

Lice, član penzijskog plana u slučaju prestanka radnog odnosa kod organizatora penzijskog plana zadržava status člana Fonda u koji je bivši poslodavac uplaćivao penzijske doprinose, članstvo se ne prekida, dotadašnje uplate se ne gube, individualni račun neće biti zatvoren, a Društvo nastavlja da investira i sredstva tog člana.

Ugovor o članstvu se redovno raskida:

- jednokratnom isplatom, osim ukoliko član Fonda nastavi sa uplatama;
- programiranom isplatom, nakon povlačenja cjelokupnih akumuliranih sredstava, osim ukoliko član Fonda nastavi sa uplatama;
- prenosom sredstava sa individualnog računa u drugi fond, osim u slučaju prenosa dijela sredstava;
- u slučaju smrti člana Fonda - u tom slučaju, sredstva na računu člana Fonda se prenose u skladu sa podacima navedenim u ovom ugovoru ili posebnom izjavom, ili na osnovu zakona o nasljeđivanju.

Podnošenje prigovora

Sve prigovore na rad Društva, član Fonda može podnijeti lično ili preko svog punomoćnika, odnosno zastupnika u poslovnim prostorijama Društva, poštom na adresu Društva: Kralja Petra I Karađorđevića 109/III, telefaksom na broj: 051/492-825 ili elektronskim putem na e-mail adresu office@epf.ba.

Pismeni odgovor povodom prigovora Društvo dostavlja članu Fonda najkasnije u roku od 30 (trideset) dana, od dana prijema prigovora. Ukoliko postoje uslovi, Društvo će prigovor riješiti i člana Fonda obavijestiti i u roku kraćem od 30 (trideset) dana, i to:

1. prigovor koji je nastao usljed greške u radu zaposlenog i može se brzo riješiti,
2. prigovori koji se mogu riješiti u okviru Društva.

Prigovori za čije rješavanje je potrebno mišljenje drugih institucija (Agencije za osiguranje Republike Srpske, Ministarstva finansija, Ministarstva za rada i boračko-invalidske zaštite i dr.) može trajati i duže od 30 (trideset) dana, pri čemu je Društvo dužno da člana Fonda, do isteka roka od 30 (trideset) dana, obavijesti o preduzetim mjerama i o očekivanom roku za rješavanje prigovora.

Godišnje obavještavanje članova Fonda

Društvo je dužno da jednom godišnje, a najkasnije do 31. marta tekuće godine za prethodnu godinu, dostavi svakom članu Fonda izvod sa stanjem na njegovom individualnom računu na posljednji dan prethodne godine, odnosno obavještenje o: datumima, iznosima i vrsti transakcija na individualnom računu, broju investicionih jedinica u vlasništvu člana Fonda i njihovoj pojedinačnoj vrijednosti u momentu uplate/isplate penzijskog doprinosa, naknadama za usluge isplaćenim sa računa člana Fonda i vrijednosti imovine Fonda na poslednji dan prethodne godine. Društvo je dužno da članu Fonda, na njegov zahtjev, dostavi obavještenje u roku od 7 (sedam) dana od dana podnošenja zahtjeva.

Godišnje obavještenje i obavještenje na zahtjev člana Fonda se smatra dostavljenim slanjem na elektronsku adresu člana Fonda koja je dostavljena Društvu, osim ukoliko član Fonda izričito zatraži drugačiji način obavještavanja. Ukoliko elektronska adresa člana Fonda nije dostavljena Društvu, Društvo će dostavljati

potrebna obavještenja na drugi način (na kućnu adresu, u sjedište poslodavca, lično, itd.), uz obavezno prihvatanje i poštivanje volje i opredjeljenja člana Fonda.

PODACI O DRUŠTVU ZA UPRAVLJANJE

Društvo koje upravlja Fondom je Društvo za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom a.d. Banja Luka. Sjedište Društva je u Banjoj Luci, ul. Kralja Petra I Karađorđevića 109/III. Matični broj Društva je 11157319, a JIB je 4404186440003.

Agencija za osiguranje Republike Srpske je dana 30.05.2017. godine Društvu izdala dozvolu za rad - obavljanje djelatnosti organizovanja i upravljanja dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima Rješenjem broj: 4.05-559-1/17.

Društvo je upisano u sudski registar Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci dana 09.06.2017. godine pod brojem: 057-0-Reg-17-001064.

Osnovna djelatnost Društva je organizovanje i upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i penzijskim planovima, šifra djelatnosti je 66.30 - upravljanje fondovima.

Društvo je upisano u Registar emitenata kod Komisije za hartije od vrijednosti RS pod brojem: 09-904-51/17 od 20.06.2017. godine. Akcije Društva registrovane su kod Centralnog registra HOV a.d. Banja Luka pod brojem: 01-8248/17 od 27.06.2017. godine, oznaka hartije: DEPD-R-A.

Visina osnovnog kapitala Društva je 4.400.000,00 KM.

Društvo trenutno ne upravlja sa drugim dobrovoljnim penzijskim fondovima.

Nezavisni revizor koji vrši eksternu reviziju finansijskih izvještaja Društva za 2022. godinu je KPMG-BH d.o.o. Sarajevo.

Uvid u opšte akte i finansijske izvještaje Društva se može izvršiti svakim radnim danom u prostorijama Društva u vremenu 09:00-12:00 časova, kao i uvidom na internet prezentaciji Društva www.epf.ba.

Akcionari Društva

Osnovni kapital Društva iznosi 4.400.000,00 KM.

Ukupni kapital Društva na dan 31.12.2023. godine iznosi 2.780.499,73 KM.

Podaci o akcionarima Društva su:

1. TRIGLAV POKOJNINSKA DRUŽBA D.D. LJUBLJANA, sa sjedištem Dunajska cesta 22, Ljubljana, Republika Slovenija, sa vlasničkim učešćem od 34% u osnovnom kapitalu Društva,
2. PENZIJSKI REZERVNI FOND REPUBLIKE SRPSKE A.D. BANJA LUKA, sa sjedištem u ulici Bana Milosavljevića broj 8, Banja Luka, sa vlasničkim učešćem od 33% u osnovnom kapitalu Društva,
3. EVROPSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ, međunarodna organizacija osnovana sporazumom čije sjedište je u 5 Bank Street, London E144BG, Ujedinjeno Kraljevstvo („EBRD“), sa vlasničkim učešćem od 16,50% u osnovnom kapitalu Društva i
4. FOND ZA RAZVOJ PREDUZEĆA, SICAV-SIF u formi société anonyme, osnovan u skladu sa zakonima Velikog Vojvodstva Luksemburga („ENEF“), sa vlasničkim učešćem od 16,50% u osnovnom kapitalu Društva.

Upravni odbor Društva

Upravni odbor Društva nadležan je za odlučivanje o pitanjima koja se odnose na:

- upravljanje razvojem Društva i strategijom i nadziranjem Izvršnog odbora i administracije Društva,
- utvrđivanje ili odobravanje poslovnog plana Društva,
- usvajanje šestomjesečnih finansijskih izvještaja Društva.
- sazivanje sjednice Skupštine akcionara i utvrđivanje prijedloga dnevnog reda,
- davanje i opozivanje prokure,
- utvrđivanje prijedloga odluka Skupštine akcionara i kontrolu njihovog sprovođenja,
- donošenje odluka o drugim pitanjima u skladu sa zakonom, osnivačkim aktom ili Statutom Društva.

Članovi Upravnog odbora

Aljoša Uršič - Predsjednik Upravnog odbora

Zvanje diplomirani ekonomista stiče na Ekonomskom fakultetu Univerziteta u Mariboru 1977. godine.

U toku višedecenijske karijere obavljao je niz rukovodećih poslova (načelnik za privredu opštine Nova Gorica, član uprave LB Komercijalne banke Nova Gorica, predsjednik uprave preduzeća Vozila-Gorica Tovarna, direktor bankarskog preduzeća FININVEST Nova Gorica u vlasništvu LB Komercijalne banke Nova Gorica, direktor podružnice NLB Nova Gorica, izvršni direktor NLB dd (oblast Trst, Koper, Nova Gorica).

Od 2001. godine se nalazi na mjestu predsjednika uprave Triglav pokojninska družba d.d. Ljubljana, koje je najveće i vodeće društvo za penzijsko osiguranje u Sloveniji sa tržišnim učešćem preko 20%, i koje upravlja imovinom koja danas iznosi oko 690 miliona EUR.

Saglasnost na izbor za člana Upravnog odbora Društva, Agencija za osiguranje Republike Srpske je dala dana 30.06.2022. godine Rješenjem broj: 05-563-1/22

Miloš Grujić - član Upravnog odbora

Miloš Grujić je nakon završenog Ekonomskog fakulteta u Banjoj Luci počeo raditi u Društvu za upravljanje investicionim fondovima „Advantis kapital menadžment” kao finansijski analitičar, a kasnije kao investicioni menadžer. Od 2011. godine radio u brokersko-dilerskom društvu „Advantis broker” kao finansijski analitičar. Od 2013. godine je bio zaposlen u Narodnoj skupštini Republike Srpske. Radio je na radnom mjestu koordinator međunarodnih aktivnosti i sekretar odbora za reviziju. Od aprila 2014. do jula 2018. godine je bio član Nadzornog odbora Društva za upravljanje Penzijskim rezervnim fondom Republike Srpske. Nadzorni odbor Društva za upravljanje Penzijskim rezervnim fondom Republike Srpske 18. oktobra 2018. godine je jednoglasno donio odluku da za direktora Društva imenuje Miloša Grujića i na toj pozici ostaje do 31.12.2023. godine, nakon čega od 01.01.2024. godine počinje da radi u sektoru osiguranja.

Doktorirao je 2020. godine na Ekonomskom fakultetu u Banjoj Luci, na temu „Ulaganje u kreditne derivate s ciljem smanjenja kreditnog rizika na tržištima u razvoju”. Magistrirao je 2016. godine na istom fakultetu. Autor je i koautor 80 stručnih i naučnih radova i pet knjiga na temu finansijskih tržišta.

Posjeduje sertifikate sertifikovanog računovođe koji izdaje Savez računovođa i revizora Republike Srpske, investicionog menadžera koji izdaje Komisija za hartije od vrijednosti Republike Srpske i sudskog vještaka ekonomske struke koji izdaje Ministarstvo pravde Republike Srpske. Osim toga, posjeduje licence ovlašćenog procjenitelja koje izdaje Udruženje ovlašćenih procjenjivača u BiH i ovlašćenog internog revizora koje izdaje udruženje internih revizora. Od 2011. godine je član Udruženja ekonomista Republike Srpske – SWOT.

Aktivno govori engleski i njemački jezik. Oženjen. Otac jednog djeteta.

Saglasnost na izbor za člana Upravnog odbora Društva, Agencija za osiguranje Republike Srpske je dala dana 13.06.2022. godine Rješenjem broj: 05-563-2/22.

Tamir Mostarac - član Upravnog odbora

Tamir Mostarac je senior bankar u Evropskoj banci za obnovu i razvoj “EBRD” u kancelariji u Sarajevu i angažovan je kao bankar za EBRD investicije u privatni sektor, te primarno u finansijski sektor u BiH od 2007. godine. Tamir Mostarac ima preko 15 godina iskustva u bankarskom i finansijskom sektoru. Prije dolaska u EBRD, radio je u HVB Central Profit Banci (2004-2007.), gdje je upravljao portfeljem spornih portraživanja. Takođe, bio je investicioni oficir u Međunarodnoj finansijskoj organizaciji „IFC” u Sarajevu (2001- 2004.), gdje je pružao savjetodavnu podršku preduzećima u restruktuiranju i realizaciji novih investicija. Državljanin je BiH, diplomirao je 1993. godine na Univerzitetu u Torontu, na Ekonomskom fakultetu. Završio je program za Finansijske analitičare od strane CFA Instituta iz SAD, te je punopravni član CFA Instituta. Saglasnost na izbor za člana Upravnog odbora Društva, Agencija za osiguranje Republike Srpske je dala dana 13.06.2022. godine Rješenjem broj: 05-563-3/22.

Izvršni odbor Društva

- organizuje i vodi poslove i odgovoran je za donošenje i izvršavanje svih odluka iz svoje nadležnosti,
- zastupa Društvo i vodi poslovanje Društva u skladu sa zakonom i osnivačkim aktom,
- stara se i odgovara za zakonitost rada Društva,

- zaključuje ugovore u ime Društva,
- predlaže poslovnu politiku,
- kvartalno izvještava Upravni odbor o svom radu,
- odlučuje o prijemu radnika i prestanku radnog odnosa u skladu sa opštim aktom Društva i zakonom i
- obavlja i druge poslove u skladu sa zakonom i opštim aktima Društva.

Članovi Izvršnog odbora

Gordana Drobnjak, član Izvršnog odbora, direktor

Gordana Drobnjak je diplomirani ekonomista (Ekonomski fakultet 2006., smjer Finansije, bankarstvo i osiguranje, Univerziteta u Beogradu). Maja 2015. godine je završila MBA - Master of Business Administration/Cardiff Metropolitan University.

Od 2012. godine posjeduje zvanje CFA - Chartered Financial Analyst. Licencu za obavljanje poslova investicionog menadžera od Komisije za hartije od vrijednosti RS je stekla 2007. godine. Zvanje ovlaštenog računovođe Saveza računovođa i revizora Republike Srpske je stekla 2015. godine. Zvanje ovlaštenog revizora Saveza računovođa i revizora Republike Srpske je stekla 2019. godine.

Profesionalnu karijeru započela je 2007. godine u Balkan Investment Bank a.d. Banja Luka na kastodi i brokerskim poslovima. Godine 2008. prelazi u Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Banja Luka u Odjel investicionog bankarstva, na mesto voditelja pododjela „Corporate finance“. Od septembra 2010. do januara 2011. godine je radila na poziciji Višeg analitičara u Odjelu glavnog ekonomste Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Banja Luka.

Od januara 2011. godine je obavljala dužnost člana Uprave - izvršnog direktora za računovodstvo, opšte poslove i razvoj u Društvu za upravljanje PREF-om. Od maja 2017. godine je obavljala dužnost člana Izvršnog odbora - izvršnog direktora Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom.

Bila je član u više nadzornih i odbora za reviziju preduzeća i investicionih fondova koja imaju emitovane akcije na Banjalučkoj berzi, kao i član Komisije za kotaciju Banjalučke berze u periodu 2009. - 2014. godine. Odlukom Upravnog odbora Društva, dana 22.10.2020. godine, imenovana je za člana Izvršnog odbora - direktora Društva. Saglasnost na izbor za direktora/člana Izvršnog odbora Društva, Agencija za osiguranje Republike Srpske je dala dana 24.11.2020. godine Rješenjem broj: 05-563-1-20.

Zdravko Zečević, član Izvršnog odbora, izvršni direktor

Zdravko Zečević je diplomirani pravnik (Pravni fakultet 2006., Univerzitet u Banjoj Luci). Licencu za obavljanje poslova investicionog menadžera od Komisije za hartije od vrijednosti RS je stekao 2013. godine. Profesionalnu karijeru je započeo 2006. godine, kao stručni saradnik za pravne poslove u Društvu za upravljanje investicionim fondovima BORS INVEST, te je od 2011. godine obavljao istu dužnost u Društvu za upravljanje PREF-om. Od 2019. godine je obavljao dužnost direktora Odjeljenja za marketing u Društvu za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom.

Bio je član u više upravnih odbora i odbora za reviziju preduzeća koja imaju emitovane akcije na Banjalučkoj berzi.

Odlukom Upravnog odbora Društva, dana 10.05.2021. godine, imenovan je za člana Izvršnog odbora – izvršnog direktora Društva. Saglasnost na izbor za izvršnog direktora/člana Izvršnog odbora Društva, Agencija za osiguranje Republike Srpske je dala dana 24.11.2020. godine Rješenjem broj: 05-563-2-20.

Kontakt Društva

telefon: 051/492-824

faks: 051/492-825

adresa: Kralja Petra I Karađorđevića 109/III

internet adresa: www.epf.ba

email: office@epf.ba

besplatna info linija: 0800 50 110

POSLOVNO IME I SJEDIŠTE REVIZORA KOJI VRŠI EKSTERNU REVIZIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA DRUŠTVA I KVALIFIKACIJA MIŠLJENJA REVIZORA ZA POSLJEDNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJ DRUŠTVA

Nezavisni revizor finansijskih izvještaja Fonda za 2023. godinu je BDO d.o.o. Banja Luka, Ive Andrića 15, Banja Luka. Isti je dao pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje Fonda za 2023. godinu, te će revizorski izvještaj u cjelini biti dostupan na internet stranici Društva za upravljanje.



Tel: +387 51 225 011
Fax: +387 51 225 012
www.bdo.ba

Ive Andrića 15
78000 Banja Luka
Republika Srpska, BiH

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i rukovodstvu „Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom“ a.d. Banja Luka

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja „Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom“ a.d. Banja Luka (u daljem tekstu “Društvo”), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama u kapitalu i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

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

Osnova za mišljenje

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

Ostala pitanja

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

Ostale informacije

Rukovodstvo Društva je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže obrasce: “Izvještaj o ulaganju 50% osnivačkog kapitala”, “Izvještaj o godišnjoj naknadi članovima organa Društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom” i “Izvještaj o korišćenju usluga zastupanja/posredovanja) za godinu koja je završila 31. decembra 2023. godine (zajedno: “Obrasci”), prikazane na stranicama 39 do 41 izvještaja.

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

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

(Nastavlja se)

BDO d.o.o. Banja Luka; Broj registarskog upisa 1-11067-00 kod Okružnog privrednog suda u Banja Luci
JIB 4400878260000; Matični broj 1920600
Žiro račun: 562-099-00000250-33 kod NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka
BDO d.o.o. Banja Luka je jednodržavno privredno društvo.
Upisani i uplaćeni osnovni kapital Društva 80.000,00 KM.

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i rukovodstvu „Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom“ a.d. Banja Luka (nastavak)

Ostale informacije (nastavak)

U vezi sa Obrascima, razmotrili smo da li Obrasci sadrže objelodanjivanja Zahtjevana Pravilnikom o sadržaju i načinu dostavljanja izvještaja koje društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima i dobrovoljni penzijski fond dostavljaju Agenciji za osiguranje Republike Srpske (Službeni glasnik RS, br. 43/18, „Pravilnik“).

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

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

Odgovornosti rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnog pogrešnog iskaza u finansijskim izvještajima, nastalog usljed kriminalne radnje ili greške, osmišljavamo i izvršavamo revizorske procedure koje odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i odgovarajući da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od neotkrivanja materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed kriminalne radnje je veći od rizika od materijalno značajnog pogrešnog iskaza nastalog usljed greške, pošto kriminalna radnja može podrazumijevati tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilazanje interne kontrole.

(Nastavlja se)



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima i rukovodstvu „Društva za upravljanje Evropskim dobrovoljnim penzijskim fondom“ a.d. Banja Luka (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja (nastavak)

- Sagledavamo interne kontrole koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o djelotvornosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo adekvatnost primjenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjanja izvršenih od strane rukovodstva.
- Donosimo zaključak o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, da li, na osnovu pribavljenih revizijskih dokaza, postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi sa događajima ili okolnostima koji mogu izazvati značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Društva da nastavi poslovanje po načelu stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, mi smo u obavezi da skrenemo pažnju u našem izvještaju revizora na odgovarajuća objelodanjanja navedena u finansijskim izvještajima, ili da modifikujemo naše mišljenje, ukoliko su takva objelodanjanja neadekvatna. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma našeg izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prozrokovati da Društvo prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Dajemo ocjenu opšte prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjanja, kao i da li finansijski izvještaji prikazuju potkrepljujuće transakcije i događaje na način kojim se postiže istinita i objektivna prezentacija.

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

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

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

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

Mirko Ilić
Ovlašćeni revizor i
Lice ovlašćeno za zastupanje



Društvo za konsalting i reviziju BDO d.o.o.
Ive Andrića 15, Banja Luka
19. mart 2024. godine

PODACI O POSLOVNOM IMENU I SJEDIŠTU KASTODI BANKE

Nova banka AD Banja Luka

Kralja Alfonsa XIII 37 a

78 000 Banja Luka

Telefon: 051/333-390

e-mail: custody@novabanka.com.

Pravila poslovanja kastodi banke:

https://www.novabanka.com/upload/document/pravila_poslovanja_kastodi_banke_i_banke_depozitar.pdf

Rješenjem Komisije za hartije od vrijednosti RS broj 01-UP-051-606/13, Nova banka a.d. Banja Luka je dobila/produžila dozvolu za obavljanje djelatnosti kastodi banke.

OSTALE BITNE INFORMACIJE

Nadzorni organ Društva je Agencija za osiguranje Republike Srpske: <http://www.azors.rs.ba>.

Društvo nema, niti je angažovalo posrednike – ni pravna ni fizička lica, te nema namjeru tako nešto raditi ni u budućnosti.

Prospekt Fonda je dokument koji potencijalnom članu Fonda pruža sve neophodne informacije na osnovu kojih zainteresovana lica mogu steći jasnu predstavu o Fondu i donijeti razboritu odluku o učlanjenju u Fond.

Pored individualnog učlanjenja u Fond, učlanjenje putem penzijskih planova regulisano je važećim Pravilnikom o uslovima i postupku organizovanja i funkcionisanja penzijskih planova, kojim se propisuju se uslovi i postupak organizovanja i funkcionisanja penzijskih planova, kao i sadržaj pristupne izjave i izjave o isključenju.

DATUM IZDAVANJA PROSPEKTA

Upravni odbor Društva usvojio je ovaj Prospekt dana 08.04.2024. godine.

Datum rješenja Agencije za osiguranje Republike Srpske o davanju saglasnosti na prospekt je 01.04.2024. godine, broj: 05-565-1-1/24.

Društvo će u roku od sedam dana od dana dobijanja prethodne saglasnosti od strane Agencije za osiguranje Republike Srpske objaviti skraćeni prospekt u dnevnom listu „Glas Srpske“, a ovaj prospekt će objaviti na svojoj internet prezentaciji www.epf.ba.

Broj: UO-XI-3/24

PREDSJEDNIK UPRAVNOG ODBORA

Datum: 08.04.2024. godine

Aljoša Uršič

Izjava članova Upravnog odbora i direktora Društva:

„Prema našim uvjerenjima i u skladu s našim spoznajama i podacima kojima raspolažemo, izjavljujemo da svi podaci iz ovog prospekta čine cjelovit, tačan i istinit prikaz informacija na osnovu kojih postojeći i budući članovi fonda mogu stvoriti potpun stav o fondu, te donijeti odluku o uplati doprinosa, a posebno o rizicima povezanim sa prirodom fonda i njegovog ulaganja“.

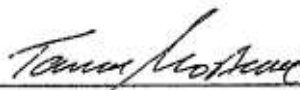
Aljoša Uršič, predsjednik Upravnog odbora



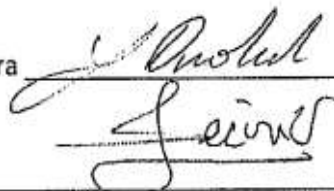
Miloš Grujić, član Upravnog odbora



Tamir Mostarac, član Upravnog odbora



Gordana Drobňak, direktor, predsjednik Izvršnog odbora



Zdravko Zečević, izvršni direktor, član Izvršnog odbora

