

OAIF „VIB FOND“

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
za period koji se završava 31. decembra 2023. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ:

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	3 - 6
<i>Finansijski izvještaji</i>	
Bilans uspjeha fonda – Izveštaj o ukupnom rezultatu u periodu	8
Bilans stanja fonda – Izveštaj o finansijskom položaju	9
Izveštaj o promjenama neto imovine fonda	10
Bilans tokova gotovine – Izveštaj o tokovima gotovine fonda	11
Izveštaj o finansijskim pokazateljima	12
Izveštaj o strukturi ulaganja fonda	13
Izveštaj o strukturi ulaganja fonda po vrstama imovine	14
Struktura obaveza fonda po vrstama instrumenata	15
Izveštaj o realizovanim dobitcima (gubicima) fonda	16
Izveštaj o nerealizovanim dobitcima (gubicima) fonda	17
Izveštaj o transakcijama sa povezanim licima	18
Napomene uz finansijske izvještaje	19-32

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Vlasnicima udjela

OAIF „VIB FOND“

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja OAIF „VIB FOND“ (u daljem tekstu: Fond) koji obuhvataju bilans uspjeha, bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine, izvještaj o promjenama neto imovine, bilans tokova gotovine za period koji se završava na taj dan, izvještaj o finansijskim pokazateljima fonda, izvještaj o strukturi ulaganja, izvještaj o strukturi obaveza, izvještaj o realizovanom i nerealizovanim dobicima i gubicima, izvještaj o transakcijama sa povezanim licima, kao i napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2023. godine, njegovu finansijsku uspješnost i tokove gotovine za period koji se završava na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koji su u primjeni u Republici Srpskoj.

Osnova za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije (MSR). Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovljen *Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond u skladu s *Etičkim kodeksom za profesionalne računovođe* Odbora za Međunarodne etičke standarde za računovođe (Etički kodeks), kao i u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i Etičkim kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za tekući period. Ova pitanja su obrađena u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini, kao i u formiranju našeg mišljenja o njima i mi ne izražavamo posebno mišljenje o ovim pitanjima

1. Poslovni prihodi (napomena 4)	
<i>Opis ključnog pitanja</i>	<i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i>
Fond je za period 2023. godine iskazao poslovne prihode, u iznosu od 87.299 KM. Od ovog iznosa 82.517 KM se odnosi na	Na bazi uzorka izvršili smo provjeravanje osnova za priznavanje navedenih prihoda. Ti postupci podrazumijevaju pregled

<p>prihode od dividendi, a iznos od 4.782 KM na prihode od kamata.</p> <p>Fond vrši ulaganja u različite emitente. Ta ulaganja su klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat. Na osnovu finansijskih rezultata emitenata i odluka o raspodjeli dobiti, Fond priznaje prihode po osnovu dividendi.</p>	<p>odluka o isplati dividendi pojedinih emitenata.</p> <p>Ovim pregledom smo utvrdili da kada su u pitanju prihodi od dividendi i kamata i da su iskazani ispravni iznosi</p> <p>Takođe utvrdili smo da li su iskazani prihodi prezentovani u ispravnom obračunskom periodu.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>
<p>2. Ulaganja Fonda u finansijska sredstva klasifikovana po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat (Napomena 8)</p>	
<p><i>Opis ključnog pitanja</i></p>	<p><i>Kako se u reviziji bavilo tim pitanjem</i></p>
<p>Finansijska sredstva klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat čine najznačajniji dio imovine Fonda (6.248.291 KM, ili 94,90% imovine).</p> <p>Revalorizacione rezerve po osnovu ovih ulaganja na dan 31.12.2023. godine, u neto iznosu, čine (383.033) KM.</p>	<p>Na osnovu izvoda o stanju portfelja kod Centralnog registra hartija od vrijednosti i prateće dokumentacije, potvrdili smo vlasništvo nad ulaganjima.</p> <p>Provjerili smo obime trgovanja hartijama u vlasništvu Fonda na odgovarajućim berzama, kao i posljednje ostvarene cijene.</p> <p>Provjerili smo vršenje usaglašavanja neto vrijednosti imovine Fonda sa depozitarom.</p> <p>Provjerili smo i potvrdili računovodstvenu evidenciju i klasifikaciju ulaganja i sa njima povezanih revalorizacionih rezervi.</p> <p>Na osnovu sprovedenih procedura, nismo uočili bilo kakve značajne nedostatke u vezi sa ovim pitanjem.</p>

Odgovornost rukovodstva i lica ovlašćenih za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Društva za upravljanje je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI koji su u primjeni u Republici Srpskoj i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja Fonda koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je sticanje uvjerenja u razumnoj mjeri o tome da finansijski izvještaji, uzeti u cjelini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške; i izdavanje izvještaja revizora koji sadrži naše mišljenje. Uvjeravanje u razumnoj mjeri označava visok nivo uvjerenja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usljed kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovu ovih finansijskih izvještaja.

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

- Vršimo identifikaciju i procjenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima nastalih usljed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i obavljamo revizijske postupke koji su prikladni za te rizike i pribavljamo dovoljno adekvatnih revizijskih dokaza da obezbijede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usljed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namjerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumijevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole.
- Vršimo procjenu primijenjenih računovodstvenih politika i u kojoj mjeri su razumne računovodstvene procjene i povezana objelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primjene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalna neizvjesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Fonda da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezanu objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posljedicu da imaju da Fond prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući i objelodanjivanja, kao i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

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

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, kao i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštena licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da budu uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Partner u angažovanju na reviziji na osnovu kog je sastavljen ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Slobodan Lukić, ovlašćeni revizor.

Adresa revizorskog društva: Petra Preradovića 21, Banja Luka

Datum izvještaja nezavisnog revizora: 15. 4. 2024. godine

Direktor:

Milenko Vračar



Ovlašćeni revizor:

Slobodan Lukić



OAIF VIB FOND

Finansijski izvještaji
za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

Banja Luka, februar 2024. godine

BILANS USPJEHA INVESTICIONOG FONDA
(Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu)
od 01.01. do 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
REALIZOVANI PRIHODI I RASHODI	4.		
Poslovni prihodi	4.1.	87.299	345.484
Prihodi od dividendi		82.517	341.176
Prihodi od kamata		4.782	4.308
Realizovani dobitak		3.704	5.485
Realizovani dobitci po osnovu prodaje HOV		-	-
Ostali realizovani dobitci		3.704	5.485
UKUPNO REALIZOVANI PRIHODI:		91.003	350.969
Poslovni rashodi	4.2.	(213.535)	(238.013)
Naknada društvu za upravljanje		(213.535)	(238.013)
Troškovi kupovine i prodaje ulaganja		-	-
Naknada banci depozitaru		-	-
Ostali poslovni (dozvoljeni) rashodi fonda		-	-
Realizovani gubitak		(85)	(13.986)
Realizovani gubici na osnovu od prodaje HOV		(85)	(13.986)
Realizovani gubitak po osnovu kursnih razlika		-	-
Ostali realizovani gubici		-	-
UKUPNO REALIZOVANI RASHODI:		(213.620)	(251.999)
REALIZOVANI DOBITAK (GUBITAK)	5.	(122.617)	98.970
Finansijski prihodi		-	-
Finansijski rashodi		-	-
REALIZOVANI DOBITAK (GUBITAK) PRIJE OPOREZIVANJA	5.	(122.617)	98.970
Tekući i odloženi porez na dobit		-	-
REALIZOVANI DOBITAK (GUBITAK) POSLIJE OPOREZIVANJA	5.	(122.617)	98.970
NEREALIZOVANI DOBICI I GUBICI			
Nerealizovani dobitci			
Nerealizovani dobitci od HOV kroz ostali ukupni rezultat		-	433.500
Nerealizovani dobitci po osnovu kursnih razlika na HOV		-	-
Nerealizovani gubici			
Nerealizovani gubici od HOV kroz ostali ukupni rezultat		(679.423)	(5.073)
Nerealizovani gubici po osnovu kursnih razlika na HOV		-	-
UKUPNI NEREALIZOVANI DOBICI (GUBICI) FONDA		(679.423)	428.427
POVEĆANJE (SMANJENJE) NETO IMOVINE OD POSLOVANJA FONDA		(802.040)	527.397
DOBITAK/(GUBITAK) PO UDJELU	6.	(0,5511)	0,3609

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio
ovih finansijskih izvještaja

BILANS STANJA INVESTICIONOG FONDA
 (Izveštaj o finansijskom položaju)
 na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	Napomena	31.12.2023.	31.12.2022.
UKUPNA IMOVINA		6.584.104	7.401.251
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	7.	327.256	768.210
Ulaganja fonda	8.	6.248.291	6.630.876
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		6.248.291	6.630.876
Ostala ulaganja		-	-
Potraživanja	9.	5.727	79
Potraživanja po osnovu dividendi		5.648	-
Potraživanja po osnovu datih avansa		64	64
Potraživanja od društva za upravljanje		15	15
AVR		2.830	2.086
OBAVEZE	10.		
Obaveze po osnovu troškova poslovanja		17.247	19.900
Obaveze prema društvu za upravljanje		17.247	19.900
Obaveze po osnovu otkupa udjela		-	-
Obaveze za izlaznu naknadu		-	-
NETO IMOVINA FONDA		6.566.765	7.381.351
KAPITAL	11.	6.566.765	7.381.351
Udjeli		6.248.994	6.275.443
Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva mjerena po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(383.033)	296.390
Neraspoređeni dobitak/(gubitak)		700.804	809.518
BROJ EMITOVANIH AKCIJA/UDJELA		1.455.214	1.461.244
NETO IMOVINA PO UDJELU/AKCIJI		4,5126	5,0514

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE
 INVESTICIONOG FONDA
 za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Napomena</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Stanje na dan 31. 12. prethodnog obračunskog perioda		7.381.351	7.652.099
Dobit/(gubitak) za period	11.	(122.617)	98.970
Ostali ukupni rezultat za period	11.	(679.423)	428.427
Ukupan rezultat	11.	(802.040)	527.397
Povećanje po osnovu izdatih udjela/akcija fonda			
Smanjenje po osnovu povlačenja udjela/akcija fonda	11.	(26.448)	(1.200.273)
Ostale promjene		13.902	402.128
Ukupno povećanje (smanjenje) neto imovine fonda		(12.546)	(798.145)
Stanje na dan 31. 12. tekućeg obračunskog perioda		6.566.765	7.381.351
Broj udjela/akcija fonda u periodu			
Broj udjela/akcija na početku perioda		1.461.244	1.707.554
Broj udjela/akcija u toku perioda			
Povučeni udjeli/akcije u toku perioda		(6.030)	(246.310)
Broj udjela/akcija na kraju perioda		1.455.214	1.461.244

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

BILANS TOKOVA GOTOVINE
(Izvještaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi od prodaje finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	21.177	1.627.245
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(334.296)	-
Prilivi po osnovu kamata	4.039	4.546
Prilivi po osnovu dividendi	76.868	310.531
Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	(216.421)	(281.147)
Ostali prilivi iz operativnih aktivnosti	34.134	34.059
Ostali odlivi po osnovu kupovine ulaganja	(240)	(222)
Neto priliv (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(414.739)	1.695.012
Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
Odlivi po osnovu povlačenja udjela/akcija	(26.215)	(1.158.263)
Neto priliv (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(26.215)	(1.158.263)
Ukupni prilivi gotovine	-	1.695.012
Ukupni odlivi gotovine	(440.954)	(1.158.263)
NETO PRILIV (ODLIV) GOTOVINE	(440.954)	536.749
Gotovina na početku perioda	768.210	231.461
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	-	-
Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	-	-
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	327.256	768.210

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio
ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKIM POKAZATELJIMA FONDA
za period od 01.01. do 31.12.2023. godine

(u KM)

Opis	2023.	2022.
Vrijednost neto imovine po udjelu/akciji fonda na početku perioda		
Neto imovina fonda na početku perioda	7.381.351	7.652.099
Broj udjela/akcija na početku perioda	1.461.244	1.707.554
Vrijednost udjela na početku perioda	5,0514	4,4813
Vrijednost neto imovine po udjelu/akciji fonda na kraju perioda		
Neto imovina fonda na kraju perioda	6.566.765	7.381.351
Broj udjela/akcija na kraju perioda	1.455.214	1.461.244
Vrijednost udjela/akcija na kraju perioda	4,5126	5,0514
Finansijski pokazatelji		
Odnos rashoda i prosječne neto imovine	0,0306	0,0317
Odnos realizovane dobiti od ulaganja i prosječne neto imovine	(0,0005)	(0,0011)
Isplaćeni iznos investitorima u toku godine	-	-
Stopa prinosa na neto imovinu fonda	(1,7582)	1,3167

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio
ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI ULAGANJA
INVESTICIONOG FONDA
na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>Broj emitenata</i>	<i>Ukupna nabavna vrijednost</i>	<i>Ukupna vrijednost na dan izvještavanja</i>	<i>Učesće u vrijednosti imovine Fonda</i>
Akcije domaćih izdavalaca				
Redovne akcije	43	5.517.297	5.535.430	84,07%
Prioritetne akcije	-	-	-	-
Akcije zatvorenih investicionih fondova	1	602.218	166.582	2,53%
Ukupno akcije domaćih izdavalaca	44	6.119.515	5.702.012	86,60%
Akcije stranih izdavalaca				
Redovne akcije	3	152.868	152.972	2,32%
Akcije ZIF-ova	-	-	-	-
Ukupno akcije stranih izdavalaca	3	152.868	152.972	2,32%
UKUPNA ULAGANJA U AKCIJE	47	6.272.383	5.854.984	88,93
Obveznice				
<i>Opis</i>	<i>Ukupna nominalna vrijednost</i>	<i>Ukupna nabavna vrijednost</i>	<i>Ukupna vrijednost na dan izvještavanja</i>	<i>Učesće u vrijednosti imovine Fonda</i>
Obveznice domaćih izdavalaca				
Državne obveznice	235.414	195.300	228.739	3,47%
Obveznice domaćih pravnih lica	163.000	163.652	164.568	2,50%
Ukupno obveznice domaćih izdavalaca	398.414	358.952	393.307	5,97%
Obveznice stranih izdavalaca				
Državne obveznice	-	-	-	-
Obveznice stranih pravnih lica	-	-	-	-
Ukupno obveznice stranih izdavalaca	-	-	-	-
UKUPNA ULAGANJA U OBVEZNICE	398.414	358.952	393.307	5,97%
Druge hartije od vrijednosti				
<i>Opis</i>	<i>Ukupna nominalna vrijednost</i>	<i>Ukupna nabavna vrijednost</i>	<i>Ukupna vrijednost na dan izvještavanja</i>	<i>Učesće u vrijednosti imovine Fonda</i>
Druge HOV domaćih izdavalaca				
Udjeli otvorenih investicionih fondova	-	-	-	-
Druge HOV stranih izdavalaca				
Udjeli otvorenih investicionih fondova	-	-	-	-
Ostale hartije od vrijednosti	-	-	-	-
UKUPNA ULAGANJA U DRUGE HOV	-	-	-	-

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O STRUKTURI ULAGANJA
INVESTICIONOG FONDA PO VRSTAMA IMOVINE
na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Redni broj</i>	<i>Opis</i>	<i>Ukupna vrijednost na dan izvještavanja</i>	<i>Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)</i>
1	Akcije	5.854.984	88,93
2	Obveznice	393.307	5,97
3	Ostale hartije od vrijednosti	-	-
4	Depoziti i plasmani	-	-
5	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	327.256	4,97
6	Ostala imovina	8.557	0,13
	Ukupno	6.584.105	100,00

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

STRUKTURA OBAVEZA
FONDA PO VRSTAMA INSTRUMENTATA
na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

I - REPO POSLOVI (PASIVA)

<i>Pozicija</i>	<i>Kolateral ISIN</i>	<i>Nabavna vrijednost</i>	<i>Vrijednost na dan bilansa</i>	<i>Učešće u obavezama fonda (%)</i>	<i>Nominalna vrijednost kolaterala</i>
-----------------	---------------------------	-------------------------------	--------------------------------------	---	--

Ukupno repo poslovi

II - GARANTNI ULOG

<i>Pozicija</i>	<i>Nabavna vrijednost</i>	<i>Vrijednost na dan bilansa</i>	<i>Učešće u ukupnoj imovini fonda (%)</i>	<i>Učešće u obavezama fonda (%)</i>
-----------------	-------------------------------	--	---	---

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio
ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O REALIZOVANIM DOBICIMA (GUBICIMA)
 INVESTICIONOG FONDA
 na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

<i>Prodane hartije od vrijednosti</i>	<i>Broj hartija</i>	<i>Ukupna nabavna vrijednost</i>	<i>Ukupna prodajna vrijednost</i>	<i>Realizovani dobitak (gubitak)</i>
AKCIJE				
Akcije domaćih izdavalaca				
Redovne akcije	54.519	7.306	21.177	13.817
Akcije stranih izdavalaca				
Redovne akcije	-	-	-	-
OBVEZNICE				
Obveznice i druge dužničke HOV domaćih izdavalaca				
	-	30.132	33.835	3.703
Udjeli investicionih fondova				
	-	-	-	-
UKUPNI REALIZOVANI DOBICI (GUBICI) NA HOV	54.519	37.438	55.012	17.520
OTUĐENJE HARTIJA OD VRIJEDNOSTI PO DRUGOM OSNOVU, OSIM PRODAJE				
<i>Otuđenje HOV iz portfelja po drugom osnovu osim prodaje</i>	<i>Broj hartija</i>	<i>Ukupna nabavna vrijednost</i>	<i>Ukupna prodajna vrijednost</i>	<i>Realizovani dobitak (gubitak)</i>
AKCIJE				
Akcije domaćih izdavalaca	1.802	-	-	-
Akcije stranih izdavalaca	-	-	-	-
UKUPNI REALIZOVANI DOBICI (GUBICI) PO OSNOVU OTUĐENJA	1.802	-	-	-

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

OAIIF „VIB FOND“
 Finansijski izvještaji 01.01 – 31.12.2023. godine

IZVJEŠTAJ O NEREALIZOVANIM DOBICIMA (GUBICIMA)
 INVESTICIONOG FONDA
 na dan 31.12.2023. godine

(u KM)

	Nabavna vrijednost	Fer vrijednost	Revalorizacija finansijskih sred.raspoloživih za prodaju	Nerealizovani D/G priznat kroz rezultat perioda	Amortizacija diskonta (premije) finans. sredstava koja se drže do roka dospjeća	Nerealizovana dobit/gubitak tekućeg perioda
Redovne akcije	5.670.154	5.688.402	18.248	-	-	18.248
Prioritetne akcije	-	-	-	-	-	-
Obveznice	358.952	393.307	34.356	-	-	34.356
Akcije ZIF-ova	602.218	166.583	(435.635)	-	-	(435.635)
Ostale HOV	-	-	-	-	-	-
UKUPNO	6.631.324	6.248.292	(383.033)	-	-	(383.033)

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio
 ovih finansijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O TRANSAKCIJAMA SA POVEZANIM LICIMA

I – ULAGANJA U POVEZANA LICA na dan 31.12.2023.

<i>Red. br.</i>	<i>Naziv povezanog lica</i>	<i>Broj akcija</i>	<i>Nabavna vrijednost akcija</i>	<i>Fer vrijednost na dan bilansa</i>	<i>Nerealizovani dobitak (gubitak)</i>
1	2	3	4	5	6
1					
Ukupno:					

II – PRIHODI OD POVEZANIH LICA za period od 01.01.2023. do 31.12.2023.

I Prihodi po osnovu dividendi od ulaganja u povezana lica

<i>Red. br.</i>	<i>Naziv povezanog lica</i>	<i>Broj držanih akcija</i>	<i>Dividenda/ akcija</i>	<i>Prihod od dividendi</i>
1	2	3	4	5
1				
Ukupno prihod od dividendi				

II Prihodi po osnovu kamata od ulaganja u obveznice povezanih lica

<i>Red. br.</i>	<i>Naziv povezanog lica</i>	<i>Nominalna vrijednost obveznica</i>	<i>Period držanja</i>	<i>Prihod od kamate</i>
1	2	3	4	5
1				
Ukupno prihod od kamata				

III – Ukupni prihodi (I+II)

III – ISPLATE POVEZANIM LICIMA za period od 01.01.2023. do 31.12.2023.

<i>Prezime i ime povezanog lica</i>	<i>Iznos isplate</i>	<i>Svrha isplate</i>
DUIF „Management Solutions“ d.o.o.	216.421	Naknade Društvu za upravljanje
Ukupno:		

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OSNIVANJE I DJELATNOST FONDA

Otvoreni akcijski investicioni fond sa javnom ponudom „VIB FOND“ nastao je potpunim preoblikovanjem Zatvorenog akcijskog investicionog fonda u preoblikovanju „VIB FOND“ a.d. Banja Luka koji je pravni sljedbenik PIF „VIB FOND“ a.d. Banja Luka.

Otvoreni Fond nema status pravnog subjekta te isti nije registrovan u sudu.

Upisan je samo u Registar fondova kod Komisije za hartije od vrijednosti Republike Srpske broj JP-A-19.

Rješenje KHOV RS br 01-UP-51-448-5/18 od 12.10.2018. godine.

Centralni registar hartija od vrijednosti je dana 10.11.2018 izvršio registraciju udjela čime su postojeći akcionari Zatvorenog akcijskog investicionog fonda „VIB FOND“ a.d. Banja Luka postali udioničari u Otvorenom akcijskom investicionom fondu „VIB FOND“.

Fondom upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima „MANAGEMENT SOLUTIONS“ d.o.o. Banja Luka sa sjedištem u Banjoj Luci, Ul. Kralja Petra I Karadorđevića 139 Banja Luka.

Poslove depozitara u ime i za račun Fonda, obavlja Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I KORIŠĆENJE PROCJENJIVANJA

2.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju finansijske izvještaje OAIF „VIB FOND“ i sastavljeni u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Spske.

2.2. Osnove za prezentaciju

Finansijski izvještaji su sastavljeni za period koji se završava na dan 31.12.2023. godine i izraženi su u konvertibilnim markama (KM). Uporedne podatke predstavljaju revidirani finansijski izvještaji za period koji se završio na dan 31.12.2022. godine.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji RS, finansijski izvještaji i evidentiranje poslovnih promjena OAIF „VIB FOND“ (u daljem tekstu: „Fond“) su sastavljeni u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja (MSFI) koji su u primjeni u Republici Srpskoj uz primjenu propisa koji uređuju tržište kapitala u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji Fonda su prikazani u formatu koji je propisan Pravilnikom o sadržini i formi finansijskih izvještaja za investicione fondove (Službeni glasnik RS 63/16 i 115/17) i uključuju sljedeće izvještaje:

- 1) Bilans uspjeha investicionog fonda - Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu,
- 2) Bilans stanja investicionog fonda - Izvještaj o finansijskom položaju,
- 3) Izvještaj o promjenama neto imovine investicionog fonda,
- 4) Bilans tokova gotovine investicionog fonda Izvještaj o tokovima gotovine,
- 5) Izvještaj o finansijskim pokazateljima po udjelu ili akciji investicionog fonda,
- 6) Izvještaj o strukturi ulaganja investicionog fonda,
- 7) Izvještaj o strukturi imovine investicionog fonda po vrstama imovine,

- 8) Struktura obaveza investicionog fonda po vrstama instrumenata,
- 9) Izvještaj o realizovanim dobitima (gubicima) investicionog fonda,
- 10) Izvještaj o nerealizovanim dobitima (gubicima) investicionog fonda i
- 11) Izvještaj o transakcijama sa povezanim licima.

S obzirom na specifičnost poslovanja investicionih fondova, pri izradi finansijskih izvještaja, pored opštih zakona koji regulišu pitanje računovodstva, primijenjeni su sljedeći zakoni i podzakonski akti:

- Zakon o investicionim fondovima
- Zakon o tržištu hartija od vrijednosti
- Zakon o privrednim društvima
- Pravilnik o utvrđivanju vrijednosti imovine investicionog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine po udjelu ili po akciji investicionog fonda
- Pravilnik o obavljanju poslova banke depozitara investicionih fondova
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za investicione fondove.

2.3. Standardi i tumačenja primijenjeni u pripremi FI

U skladu sa Zakonom, pravna lica u Republici Srpskoj treba da sastave i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskim i profesionalnim regulativama, koje podrazumijevaju Međunarodne računovodstvene standarde (IAS), Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (IFRS), Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja za male i srednje entitete (MSFI za SME), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i sva prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Računovodstveni i revizijski standardi su standardi, uputstva, objašnjenja, smjernice i načela definisani zakonom, objavljeni od profesionalnog udruženja u saradnji sa Ministarstvom finansija.

Upravni odbor Saveza računovođa i revizora Republike Srpske je 9. novembra 2020. godine donio Odluku o utvrđivanju i objavljivanju prevoda Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja (MSFI) iz 2021. godine. Prema ovoj Odluci, MSFI iz 2021. godine se obavezno primjenjuju za finansijske izvještaje koji se sastavljaju na dan 31. decembra 2022. godine ili kasnije.

Promjene u Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, Međunarodnim računovodstvenim standardima, tumačenjima, kao i novousvojeni standardi i tumačenja izdate nakon 1. januara 2019. godine nisu objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj. U skladu sa ovim, ove promjene i novousvojeni standardi nisu primijenjene u sastavljanju priloženih finansijskih izvještaja.

Uzimajući u obzir potencijalne materijalne efekte koje odstupanja računovodstvenih propisa Republike Srpske od MSFI i MRS mogu imati na fer prezentaciju finansijskih izvještaja Fonda, priloženi finansijski izvještaji se ne mogu smatrati pripremljenim u punoj saglasnosti sa MSFI.

Rukovodstvo Društva ocjenjuje na osnovu trenutno raspoloživih informacija da primjena MSFI i tumačenja na snazi u tekućem periodu koji još uvijek nisu zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srpskoj te standarda i tumačenja koji još uvijek nisu stupili na snagu neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Fonda.

Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda na snazi koji su u zvaničnoj primjeni u Republici Srpskoj

Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati od strane IASB odnosno IFRIC su trebali da budu primijenjeni u pripremi finansijskih izvještaja za periode koji su počeli nakon 1. januara 2020. godine:

- MSFI 16 „Lizing“ (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine);
- Izmjena MSFI 9 „Finansijski instrumenti“, MRS 39 „Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje“, MSFI 7 „Finansijski instrumenti: objavljivanja“, MSFI 4 „Ugovori o osiguranju“ i MSFI 16 „Najmovi“- Reforma referentne kamatne stope – faza 2 (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021);
- Koncesije za iznajmljivanje u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (Izmjene MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju 01. aprila 2021);
- Reforma referentne kamatne stope, faza 2 (dopune MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16) (na snazi za godišnje periode koji počinju na ili nakon 1. januara 2021. godine).
- Godišnja unapređenja MSFI „Ciklus 2018-2020“ – MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41, objavljena od strane IASB-a u septembru 2020. godine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 3 zbog usaglašavanja sa novim Okvirom za finansijsko izvještavanje (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);

Novousvojeni standardi, revizije i interpretacije standarda koji nisu stupili na snagu

Sljedeći standardi, izmjene standarda i tumačenja izdati su od strane IASB odnosno IFRIC do dana usvajanja ovih finansijskih izvještaja, ali još nisu stupili na snagu, niti je objavljen njihov prevod od strane Ministarstva finansija, te nisu primijenjeni prilikom pripreme ovih finansijskih izvještaja:

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“, uključujući izmjene MSFI 17 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2027. godine);
- Izmjene MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Klasifikacija obaveza na kratkoročne i dugoročne (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine);
- Izmjene MRS 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema“ – Prihodi prije namjeravane upotrebe (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MRS 37 „Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina“ – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 3 „Poslovna spajanja“ – Reference na konceptualni okvir s izmjenama i dopunama MSFI 3 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine);
- Izmjene MSFI 4 „Ugovori o osiguranja“ – Produženje privremenog izuzeća od primjene MSFI 9 (datum isteka privremenog izuzeća od MSFI 9 produžen je na godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023.); Izmjene MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ i MRS 28 „Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate“ – Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog

pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata i dalje izmjene i dopune (datum stupanja na snagu odložen na neodređeno vrijeme do okončanja istraživačkog projekta o kapitalnoj metodi),

- Izmjene i dopune različitih standarda zbog „Poboljšanja MSFI-jeva (ciklus 2018.-2020.)“ koji proizilaze iz godišnjeg projekta poboljšanja MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41) prvenstveno radi uklanjanja nedosljednosti i pojašnjavanja formulacija (Izmjene MSFI 1, MSFI 9 i MRS 41 na snazi su za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine).
- Izmjene MRS 1 u vezi sa objavljivanjem računovodstvenih politika u financijskim izvještajima entiteta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine) i
- Izmjene MRS 8 u vezi sa definicijom računovodstvenih procjena (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2023. godine).

2.4. Korišćenje procjenjivanja

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Realizovani prihodi i rashodi

Poslovni prihodi obuhvataju prihode od dividendi, prihode od kamata i amortizacije premije (diskonta) po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospijea i ostale poslovne prihode.

Realizovani dobitak obuhvata realizovane dobitke po osnovu prodaje hartija od vrijednosti, realizovane dobitke po osnovu kursnih razlika i ostale realizovane dobitke.

Prihodi od dividendi se evidentiraju kad se ostvari pravo na dividendu, a ako je isplata povezana sa visokim rizikom, tada se priznaju u trenutku naplate.

Prihodi od kamata i amortizacije premije (diskonta) po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospijea predstavljaju prihode koje Fond ostvaruje po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i po osnovu depozita.

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

Poslovni rashodi se evidentiraju u trenutku njihovog nastanka i sastoje se od naknade Društvu, troškova kupovine i prodaje ulaganja, rashoda po osnovu kamata, naknade depozitaru, rashoda po osnovu poreza i ostalih poslovnih rashoda Fonda.

Svi troškovi koji se mogu obračunati na teret imovine Fonda definisani su zakonom.

Provizija za upravljanje koju Društvo obračunava Fondu obračunava se svakog dana primjenom odgovarajućeg procenta u odnosu na neto imovinu koji je u skladu sa zakonom, a naveden je u Prospektu Fonda.

Društvo mjesečno fakturiše Fondu naknadu za svoje upravljanje.

Depozitar kontrolira obračun koji je Društvo napravilo, potvrđuje ga i odgovoran je za tačnost.

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

Realizovani dobitci i gubici od prodaje ulaganja

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

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

Ostali prihodi i rashodi se knjiže po načelu uzročnosti.

Nerealizovani dobitci i gubici

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

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti sastoje se od sredstava u domaćoj i stranoj valuti na računima kod domaćih poslovnih banaka, kao i neposredno unovčive hartije od vrijednosti koje prati beznačajan rizik smanjenja vrijednosti.

Ulaganja Fonda

Klasifikacija i vrednovanje ulaganja Fonda u dozvoljene oblike imovine vrši se u skladu sa važećim zakonskim propisima i MRS/MSFI.

Odluku o klasifikaciji finansijskih sredstava u zavisnosti od vrijednosti investicije donosi organizaciona jedinica Društva – Front Office ili Uprava Društva.

Ulaganja Fonda mogu biti klasifikovana kao:

- Finansijska sredstva koja se odmjeravaju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha,
- Finansijska sredstva koja se odmjeravaju po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat ili
- Finansijska sredstva koja se odmjeravaju po amortizovanoj vrijednosti.

Finansijska sredstva mogu da se odmjeravaju po amortizovanoj vrijednosti ako su ispunjena oba navedena uslova:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji je cilj držanje finansijskog sredstva radi naplate ugovornih tokova gotovine i
- Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplate glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Finansijsko sredstvo se odmjerava po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat ako su ispunjena oba sljedeća uslova:

- Finansijsko sredstvo se drži u okviru poslovnog modela čiji cilj se postiže naplatom ugovornih tokova gotovine i prodajom finansijskih sredstava i

- Uslovi ugovora finansijskog sredstva na naznačene datume uzrokuju tokove gotovine koji su isključivo otplate glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

Finansijsko sredstvo se odmjerava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha osim ukoliko se ne odmjerava po amortizovanoj vrijednosti ili po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat.

Sva ulaganja Fonda na dan 31.12.2023. godine su klasifikovana kao finansijska sredstva koja se odmjeravaju po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat.

Depoziti i plasmani

Fond može ulagati u depozite i plasmane kod domaćih banaka, kao i plasmane po osnovu obrnutih repo poslova, nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim plaćanjima kojima se ne trguje na aktivnom tržištu i drugo.

Imovina koja se stiče u stranoj valuti, prilikom početnog priznavanja preračunava se u KM po srednjem kursu Centralne banke BiH važećem na dan transakcije.

Potraživanja

Potraživanja Fonda obuhvataju potraživanja po osnovu prodaje hartija od vrijednosti, potraživanja po osnovu kamata na depozite i dužničke hartije od vrijednosti koje se nalaze u portfelju Fonda, potraživanja po osnovu dividendi, datih avansa i potraživanja od Društva.

Obaveze

Dugoročne i kratkoročne obaveze proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija odmjeravaju se po amortizovanoj vrijednosti.

Obaveze u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa.

Vrednovanje i procjena vrijednosti ulaganja

Procjena vrijednosti ulaganja vrši se pojedinačno za svaku hartiju od vrijednosti u skladu sa MRS i MSFI.

Ukoliko je zakonskim i podzakonskim aktima, koje donosi regulatorni organ, propisano drugačije, primjenjivaće se ti propisi koji su obvezujući.

Odluku o procjeni finansijskih sredstava donosi Uprava Društva.

Neto imovina Fonda

Neto imovina Fonda dobije se kada se od ukupne imovine oduzmu ukupne obaveze Fonda.

Vrijednost neto imovine za Fond izračunava se dnevno.

Vrijednost imovine i obaveza, vrijednost neto imovine i neto imovine po akciji Fonda izračunava se u operativnoj jedinici Društva Back Office u čijem sastavu je i računovodstvo Fonda, a kontroliše je i potvrđuje Depozitar.

Porezi

Otvoreni investicioni fond nema status pravnog lica, te stoga nema obavezu obračunavanja i plaćanja poreza na dobit u skladu sa relevantnim zakonskim propisima u Republici Srpskoj.

4. REALIZOVANI PRIHODI I RASHODI**4.1. Poslovni prihodi**

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Prihodi od dividendi	82.517	341.176
Prihodi od kamata	4.782	4.308
Ostali poslovni prihodi	-	-
Ukupno poslovni prihodi	87.299	345.484

Pregled prihoda od dividendi dat je u sljedećoj tabeli:

<i>Emitent</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Telekom Srpske a.d. Banja Luka	76.868	117.177
BH Telekom d.d. Sarajevo	-	38.859
Elektroprivreda BiH d.d.	-	9.611
Ljubija a.d. Prijedor	-	56.348
Hidroelektrane na Vrbasu a.d.	1.576	-
Boksit a.d. Milići	4.073	119.181
Ukupno poslovni prihodi	82.517	341.176

4.2. Poslovni rashodi

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Naknada društvu za upravljanje	213.535	238.013
Troškovi kupovine i prodaje ulaganja	-	-
Naknada banci depozitaru	-	-
Ostali poslovni rashodi fonda	-	-
Ukupno poslovni rashodi	213.535	238.013

Naknada društvu za upravljanje se obračunava svakog dana po godišnjoj stopi od 3,5% na neto vrijednost imovine fonda što je regulisano Prospektom fonda i Zakonom o investicionim fondovima.

5. REALIZOVANI DOBITAK I GUBITAK

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Poslovni prihodi	87.299	345.484
Realizovani dobitak	3.704	5.485
Finansijski prihodi	-	-
Ukupno realizovani prihodi	91.003	350.969
Poslovni rashodi	(213.535)	(238.013)
Realizovani gubitak	(85)	(13.986)
Finansijski rashodi	-	-
Ukupno realizovani rashodi	(213.620)	(251.999)
UKUPNO	(122.617)	98.970

6. DOBITAK/(GUBITAK) PO UDJELU

<i>Opis</i>	<i>2023.</i>	<i>2022.</i>
Povećanje/(smanjenje) neto imovine fonda	(802.040)	527.397
Ukupan broj udjela	1.455.214	1.461.244
UKUPNO DOBITAK PO UDJELU	(0,5511)	0,3609

7. GOTOVINA

Fond je na dan 31.12.2023. godine iskazao gotovinu u iznosu od 327.256 KM (31.12.2022. godine 768.210 KM) koja se u iznosu od 29.933 KM odnosi na sredstva na računu kod Nova banka a.d. Banja Luka, u iznosu od 297.226 KM na sredstva na računu kod Raiffeisen bank d.d. Sarajevo i 97 KM na sredstva na deviznom računu.

8. ULAGANJA FONDA

Ulaganja Fonda na dan 31.12.2023. godine se odnose na:

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>31.12.2023.</i>	<i>31.12.2022.</i>
Finansijska sredstva raspoloživa po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat	6.248.291	6.630.876
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali uk. rez.	-	-
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	-	-
UKUPNO	6.248.291	6.630.876

Ulaganja Fonda su klasifikovana kao finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, u skladu sa MSFI 9. Klasifikacija finansijskih sredstava se vrši na osnovu odluka Društva za upravljanje.

Najznačajnija ulaganja u hartije od vrijednosti klasifikovane po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat, na dan 31.12.2023. godine odnose se na:

<i>Naziv emitenta</i>	<i>Oznaka HOV</i>	<i>Fer vrijednost 31.12.2023.</i>	<i>% vrijednosti imovine Fonda</i>
Akcije			
Agrokombinat a.d. Rogatica	JPESR	1.492.495	22,67%
Alpro a.d. Vlasenica	TLKM-R-A	1.106.821	16,81%
Alumina a.d. Kneževo	ALPR-R-A	947.845	14,40%
BH telekom d.d. Sarajevo	BHTSR	875.215	13,29%
Birač a.d. Zvornik	BOKS-R-A	364.391	5,53%
Ostali emitenti		1.068.215	16,22%
Ukupno akcije		5.854.984	88,93%
Obveznice			
Državne obveznice		228.739	3,47%
Komercijalne obveznice		164.568	2,50%
Ukupno obveznice		393.307	5,97%
UKUPNO		6.248.291	94,90%

9. POTRAŽIVANJA FONDA

(u KM)

<i>Opis</i>	<i>31.12.2023.</i>	<i>31.12.2022.</i>
Potraživanja po osnovu dividendi	5.648	-
Potraživanja po osnovu datih avansa	64	64
Potraživanja od društva za upravljanje	15	15
Ukupno potraživanja	5.727	79

10. OBAVEZE FONDA

Struktura obaveza Fonda sa stanjem na dan 31.12.2023. godine je data u sljedećoj tabeli:

<i>Opis</i>	<i>31.12.2023.</i>	<i>31.12.2022.</i>
Obaveze prema društvu za upravljanje	17.247	19.900
Obaveze po osnovu otkupa udjela	-	-
Obaveze za izlaznu naknadu	-	-
Ukupno obaveze Fonda	17.247	19.990

11. KAPITAL FONDA

(u KM)

Opis	31.12.2023.	31.12.2022.
Osnovni kapital - udjeli OIF	6.248.994	6.275.443
<i>Revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije finansijskih sredstava klasifikovanih po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat</i>	(383.033)	296.390
<i>Neraspoređeni dobitak/(gubitak) ranijih godina</i>	823.421	710.548
<i>Neraspoređeni dobitak tekuće godine</i>	(122.617)	98.970
Ukupno neraspoređeni dobitak	700.804	809.518
Ukupno kapital	6.566.765	7.381.351

Neto imovina fonda jednaka je kapitalu fonda 6.566.765 KM (31.12.2022. 7.381.351 KM).
Neto imovina fonda po udjelu na dan 31.12.2023. godine iznosi 4,5126 KM (31.12.2022.
godine iznosi 5,0514 KM).

11.1. REVALORIZACIONE REZERVE PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA KLASIFIKOVANIH PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI SVEOBUHVAATNI REZULTAT

Revalorizacione rezerve na dan 31.12.2023. godine odnose se na nerealizovane promjene u
fer vrijednosti ulaganja klasifikovanih kao sredstva po fer vrijednosti kroz ostali sveobuhvatni
rezultat.

11.2. NERASPOREĐENI DOBITAK/(GUBITAK)

Neraspoređeni dobitak Fonda na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 700.804 KM odnosi se
na realizovani gubitak tekuće godine (122.617 KM) i neraspoređeni dobitak ranijih godina
(823.421 KM).

12. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

U skladu sa odredbama Zakona o investicionim fondovima pod povezanim stranama (licima)
se smatraju:

- akcionar ili grupa akcionara koji djeluju zajednički, odnosno vlasnik poslovnog
udjela ili grupa vlasnika poslovnih udjela koji djeluju zajednički, a posjeduju više od
10% akcija ili udjela u osnovnom kapitalu društva ili koji, iako posjeduju
manji procijenat od navedenog, mogu uticati, direktno ili indirektno, na odluke koje
donosi takav subjekt;
- svaki subjekt u kojem prvi subjekt posjeduje, direktno ili indirektno, više od 10%
akcija ili udjela u osnovnom kapitalu društva ili koji, iako posjeduje manji
procijenat od naznačenog, može uticati direktno ili indirektno na odluke koje
donosi takav subjekt;

c) svako fizičko lice ili lica koja mogu, direktno ili indirektno, uticati na odluke subjekta, a naročito:

- 1) članovi uže porodice (bračni supružnik ili lice sa kojim živi u vanbračnoj zajednici, djeca ili usvojena djeca i lica koja su pod starateljstvom tog lica);
- 2) članovi uprave ili nadzornog odbora i članovi uže porodice tih lica; ili
- 3) lica zaposlena na osnovu ugovora o radu sa posebnim uslovima sklopljenog sa subjektom u kojem su zaposlena kao i članovi uže porodice tih lica.

Osim navedenog, Zakonom je definisano da su povezana lica fonda: društvo za upravljanje, banka depozitar, advokat odnosno advokatska kancelarija, revizor i poreski savjetnik koji se nalaze u ugovornom odnosu po osnovu pružanja usluga fondu, kao i svako drugo lice koje je u prethodne dvije kalendarske godine zaključilo ugovor o obavljanju usluga za potrebe fonda.

U narednoj tabeli dat je pregled transakcija sa povezanim licima (isplate):

<i>Povezano lice</i>	<i>Iznos isplate 2023.</i>	<i>Iznos isplate 2022.</i>
DUIF „MANAGEMENT SOLUTIONS“	216.421	281.147
Ukupno:	216.421	281.147

13. POSEBNI PODACI OBJAVLJENI U SKLADU SA ZAKONOM

U skladu sa članom 175. Zakona o investicionim fondovima (Službeni glasnik RS br. 92/2006, 82/2015, 94/2019 i 64/2022), polugodišnji i revidirani godišnji izvještaji Fonda moraju sadržavati dodatne informacije, pored već objavljenih:

- Pokazatelj ukupnih troškova za obračunski period;
- Pregled transakcija sa berzanskim posrednicima;
- Pregled kretanja vrijednosti imovine fonda;
- Broj emitovanih udjela na početku i na kraju obračunskog perioda;
- Cijenu po udjelu na početku i na kraju obračunskog perioda;
- Najvišu i najnižu vrijednost imovine fonda i cijenu po udjelu u fondu unutar istog obračunskog perioda za proteklih pet kalendarskih godina;
- Izvještaj uprave sa obrazloženjem poslovnih rezultata fonda, promjena u portfelju i planirane strategije ulaganja u nastupajućem periodu;
- Usporedni pregled poslovanja u protekle tri kalendarske godine.

14. POKAZATELJ UKUPNIH TROŠKOVA

Članom 97 Zakona, propisana je formula za izračunavanje pokazatelja ukupnih troškova otvorenog investicionog fonda.

$$\frac{\text{Ukupna naknada za upravljanje} + \text{ukupni iznos svih ostalih troškova iz člana 94. zakona, osim troškova u vezi sa sticanjem i prodajom imovine i troškova poreza na imovinu ili dobit}}{\text{Prosječna godišnja neto vrijednost imovine}} \times 100$$

$$\frac{213.535}{6.802327} \times 100$$

Pokazatelj ukupnih troškova za 2023. godinu iznosi 3,14% (2022. godine 3,13%).

15. BERZANSKI POSREDNICI

U izvještajnom periodu Fond je vršio transakcije prodaja hartija od vrijednosti na domaćem tržištu isključivo posredstvom jedne brokerske kuće.

Naziv berzanskog posrednika	Vrijednost transakcija 01.01.-31.12.2022.		Plaćena provizija 01.01.-31.12.2022.	
	Iznos u KM	Učešće u %	Iznos u KM	Učešće provizije u vrijednosti akcija
Monet broker a.d. Banja Luka	601.088	47,64%	2.404	0,40%
AW Broker Sarajevo	660.523	52,36%	5.270	0,80%
UKUPNO	1.261.611	100,00%	7.674	0,61%
Naziv berzanskog posrednika	Vrijednost transakcija 01.01.-31.12.2023.		Plaćena provizija 01.01.-31.12.2023.	
	Iznos u KM	Učešće u %	Iznos u KM	Učešće provizije u vrijednosti akcija
Monet broker a.d. Banja Luka	202.002	57,08%	808	0,40%
Raiffeisen broker	151.877	42,92%	990	0,65%
UKUPNO	353.879	100,00%	1.798	0,51%

16. KRETANJE VRIJEDNOSTI IMOVINE FONDA

Izvještaj o najvišoj i najnižoj vrijednosti imovine fonda dat je u sljedećoj tabeli:

(u KM)

	2023.	2022.	2020.
Najniža vrijednost neto imovine Fonda	6.158.070	7.150.099	6.307.315
Najviša vrijednost neto imovine Fonda	7.486.448	8.204.217	7.715.371
Najniža vrijednost neto imovine po udjelu	4,2314	4,3483	3,6585
Najviša vrijednost neto imovine po udjelu	5,1233	5,4272	4,5180

17. UPOREDNI PREGLED POSLOVANJA

Uporedni pregled poslovanja u periodu od protekle tri godine je dat u sljedećoj tabeli:

<i>Opis</i>	<i>31.12.2023.</i>	<i>31.12.2022.</i>	<i>31.12.2020.</i>
Vrijednost neto imovine	6.566.765	7.381.351	7.652.099
Vrijednost neto sredstava po udjelu	4,5126	5,0514	4,4813
Pokazatelj ukupnih troškova	3,14	3,13	3,29

18. SUDSKI SPOROVI

Prema saznanjima rukovodstva Društva, protiv Fonda se ne vodi nijedan postupak.

Fond nije pokrenuo nijedan sudski spor.

19. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

Upravljanje rizikom kapitala

Cilj upravljanja kapitalom je da Fond zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti, kako bi očuvalo optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala, a vlasnicima obezbijedi veću vrijednost udjela.

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

Poslovanje Fonda je izloženo različitim finansijskim rizicima, kao što su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i devizni rizik. Upravljanje finansijskim rizicima je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih efekata na finansijske performanse Fonda u uslovima nepredvidivosti kretanja na finansijskim tržištima.

Tržišni rizik

Tržišni rizik se odnosi na rizik da određene promjene tržišnih cijena, kao što su promjene kurseva stranih valuta i promjena kamatnih stopa, mogu da utiču na visinu prihoda Fonda ili vrijednost njegovih finansijskih instrumenata. Zadatak upravljanja tržišnim rizicima jeste da se upravlja i kontroliše izloženost tržišnim rizicima u okviru prihvatljivih pokazatelja, uz optimizaciju prinosa Fonda.

Devizni rizik

Izloženost Fonda deviznom riziku prvenstveno se odnosi na ulaganja u finansijska sredstva klasifikovana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, odnosno akcije stranih emitanata, gotovinu i gotovinske ekvivalente, i obaveze iz poslovanja denominirane u stranoj valuti.

Rizik likvidnosti

Rukovodstvo Fonda upravlja rizikom likvidnosti na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava svoje obaveze. Rizikom likvidnosti se upravlja održavanjem odgovarajućih novčanih rezervi, praćenjem planiranih i stvarnih novčanih tokova i održavanjem adekvatnog odnosa dospjeća finansijskih sredstava i obaveza.

20. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Nije bilo materijalno značajnih događaja nakon datuma finansijskih izvještaja koji bi mogli imati uticaja na fer prezentaciju priloženih finansijskih izveštaja.

Potvrđeno od strane
DUIF „Management Solutions“ d.o.o.
OAIF „VIB FOND“
Banja Luka
