

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
«Unioinvest fond» a.d. Bijeljina



Gundulićeva 70, Banja Luka
Telefon-fax 051/347-560, 347-561
Žiro-račun:562-099-000-1685578
Registrovano u Osnovnom sudu u
Banja Luci, broj registarskog uložaka
1-13403-00 IB 402016020007

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru i akcionarima Zatvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom «UNIOINVEST FOND» a.d. Bijeljina

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Zatvorenog investicionog fonda sa javnom ponudom «UNIOINVEST FOND» a.d. Bijeljina (u daljem tekstu “Fond”) koji obuhvataju bilans stanja-izvještaj o finansijskom položaju na dan 31.12.2017.godine kao i odgovarajući bilans uspjeha-izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama neto imovine investicionog fonda i izvještaj o tokovima gotovine za navedenu poslovnu godinu, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, kao i za interne kontrole koje su relevantne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled neregularnosti ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima, kao i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usled neregularnosti ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Pozitivno mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Fonda na dan 31.12.2017.godine, rezultate njegovog poslovanja, promjene na neto imovini i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Društvo za reviziju
“CONTROL REVIEW” d.o.o.
Mart 2018. godine
Banja Luka

Ovlašteni revizor
Milica Šinik Kotur

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

BILANS STANJA INVESTICIONOG FONDA
(Izveštaj o finansijskom položaju)

Na dan 31.12.2017.godine
(u konvertibilnim markama)

	<u>Napomena</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
UKUPNA IMOVINA		1.690.705	1.563.713
Gotovina	3.5, 8	27.533	36.723
Ulaganje fonda		1.652.488	1.521.930
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	3.3, 8	925.501	735.002
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.3, 8	316.987	376.928
Depoziti i plasmani	3.6, 8	410.000	410.000
Potraživanja		10.684	5.060
Potraživanja po osnovu kamata	3.6, 8	864	660
Potraživanja po osnovu dividendi	3.6, 8	3.420	-
Ostala potraživanja	3.6, 8	6.400	4.400
Obaveze		35.118	17.490
Obaveze prema društvu za upravljanje	3.8, 9	34.562	16.935
Obaveze po osnovu troškova poslovanja	3.7, 9	556	555
NETO IMOVINA FONDA	3.3, 8,9	1.655.587	1.546.223
KAPITAL		1.655.587	1.546.223
Akcijski kapital		2.548.232	2.548.232
Kapitalne rezerve		-	-
Revalorizacione rezerve po osnovu finansijskih sredstava raspolož. za prodaju		(147.205)	(169.158)
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		206.532	44.241
Nepokriveni gubitak ranijih godina		(191.819)	(236.061)
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz Bilans uspjeha		(760.153)	(641.031)
BROJ EMITOVANIH AKCIJA		2.548.232	2.548.232
NETO IMOVINA PO UDJELU/AKCIJI		0,65	0,61

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
«Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

BILANS USPJEHA INVESTICIONOG FONDA

Za period od 01.01.do 31.12.2017.godine

(u konvertibilnim markama)

	<u>Napomena</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
REALIZOVANI PRIHODI I RASHODI			
Poslovni prihodi		99.170	83.405
Prihodi od dividendi	3.1, 1	41.827	35.463
Prihodi od kamata i amortizacije premije (diskonta) po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospijeca	3.1, 2	57.343	47.942
Ostali poslovni prihodi	2	-	-
Realizovani dobitak		150.138	-
Realizovani dobitci po osnovu prodaje HOV		150.138	-
Poslovni rashodi		37.884	39.164
Naknada društvu za upravljanje	3.8, 9	17.627	10.549
Troškovi kupovine i prodaje ulaganja		513	721
Naknada članovima Nadzornog odbora	3.7, 9	9.950	9.121
Naknada banci depozitaru	3.7, 9	1.835	1.679
Ostali poslovni rashodi fonda	3.2, 4	7.959	17.094
Realizovani gubitak		4.892	-
Realizovani gubici na prodaji HOV		4.892	-
REALIZOVANI DOBITAK I GUBITAK			
Realizovani dobitak		206.532	44.241
Realizovani gubitak		-	-
Finansijski prihodi			
Prihodi od kamata		-	-
REALIZOVANI DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
Realizovani dobitak prije oporezivanja	5	206.532	44.241
Realizovani gubitak prije oporezivanja		-	-
REALIZOVANI DOBITAK I GUBITAK POSLIJE OPOREZIVANJA			
Realizovani dobitak poslije oporezivanja	5	206.532	44.241
Realizovani gubitak poslije oporezivanja		-	-
NEREALIZOVANI DOBICI I GUBICI			
Nerealizovani dobitci		100.838	112.149
Nerealizovani dobitci na HOV	6	100.838	112.149
Nerealizovani gubici		225.251	345.799
Nerealizovani gubici na HOV	6	225.251	131.427
Ostali nerealizovani gubici		-	214.372
UKUPNI NEREALIZOVANI DOBICI (GUBICI) FONDA			
Ukupni nerealizovani dobitak		124.413	-
Ukupni nerealizovani gubitak	6	124.413	233.650
POVEĆANJE (SMANJENJE) NETO IMOVINE OD POSLOVANJA FONDA			
Povećanje neto imovine fonda		82.119	-
Smanjenje neto imovine fonda	7	-	189.409

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE INVESTICIONOG FONDA

Za period od 01.01. do 31.12.2017.

(u konvertibilnim markama)

	<u>Napomena</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Povećanje (smanjenje) neto imovine od poslovanja fonda		109.363	(190.594)
Realizovani dobitak (gubitak) od ulaganja	3.4, 7	206.532	44.241
Ukupni nerealizovani dobitci (gubici) od ulaganja	3.4, 7	(119.122)	(233.645)
Revalorizacione rezerve po osnovu finansijskih ulaganja raspoloživih za prodaju		21.953	(1.190)
Ukupno povećanje (smanjenje) neto imovine fonda		109.363	(190.594)
Neto imovina			
Na početku perioda		1.546.223	1.736.817
Na kraju perioda		1.655.587	1.546.223
Broj udjela/akcija fonda u periodu			
Broj udjela/akcija na početku perioda		2.548.232	2.548.232
Broj udjela/akcija na kraju perioda		2.548.232	2.548.232

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

BILANS TOKOVA GOTOVINE (Izveštaj o tokovima gotovine)
za period od 01.01. do 31.12.2017.
(u konvertibilnim markama)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Prilivi gotovina iz poslovnih aktivnosti	149.770	88.575
Prilivi po osnovu prodaje ulaganja	17.290	-
Prilivi po osnovu dividend	6.195	4.069
Prilivi po osnovu kamata	53.158	45.522
Ostali prilivi od operativnih aktivnosti	73.127	38.984
Odlivi gotovine iz operativnih aktivnosti	158.960	331.611
Odlivi po osnovu kupovine ulaganja	138.704	301.537
Odlivi po osnovu naknade eksternom revizoru	1.053	819
Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	-	-
Odlivi po osnovu troškova kupovine i prodaje HOV	513	745
Odlivi po osnovu troškova banke depozitara	1.834	1.662
Odlivi po osnovu ostalih rashoda iz operativne aktivnosti	16.856	26.848
Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	-	-
Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti	9.190	243.036
Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	-	-
Prilivi po osnovu udjela/emisije akcija	-	-
Ukupni prilivi gotovine	149.770	88.575
Ukupni odlivi gotovine	158.960	331.611
Neto priliv gotovine	-	-
Neto odliv gotovine	9.190	243.036
Gotovina na početku obračunskog perioda	36.723	279.759
Gotovina na kraju obračunskog perioda	<u>27.533</u>	<u>36.723</u>

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. DJELATNOST I OSNIVANJE FONDA

Investicioni fond je institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikupljaju novčana sredstva. Prikupljena novčana sredstva fonda se ulažu u različite vrste imovine, u skladu sa investicionim ciljevima navedenim u prospektu, radi ostvarivanja dobiti i smanjenja rizika ulaganja. Imovina investicionog fonda je u vlasništvu članova investicionog fonda, i to srazmjerno njihovom učešću u fondu i odvojena je od društva za upravljanje tim fondom. Poslovanje investicionih fondova je regulisano Zakonom o investicionim fondovima, a nadzor društava za upravljanje vrši Komisija za hartije od vrijednosti.

Na osnovu Odluke o osnivanju od 29.06.2007. godine izvršen je upis investicionog fonda. Registracija Fonda je izvršena 12.12.2007. godine kod Osnovnog suda u Bijeljini, Rješenje broj: 080-0-Reg-7-000-806, registarski uložak broj 1-6338.

Puni naziv fonda glasi: Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom »UNIOINVEST FOND« AD Bijeljina, Ul. Gavrića Principa 11.

Skraćeni naziv Fonda glasi: ZIF »UNIOINVEST FOND« AD Bijeljina (u daljem tekstu Fond).

Sjedište fonda je u Bijeljini, Ulica Gavrića Principa 11.

Fond ima status pravnog lica i posluje kao akcionarsko društvo.

Fond je raspisao:

- prvu emisiju redovnih akcija klase »A« u nominalnoj vrijednosti jedna akcija jedna konvertibilna marka, u iznosu 2.248.232 KM

- drugu emisiju redovnih akcija klase »A« u nominalnoj vrijednosti jedna akcija jedna konvertibilna marka u iznosu od 300.000 KM.

Svaka akcija fonda daje pravo na jedan glas u skupštini fonda.

Fond može emitovati samo redovne akcije.

Fondom upravlja Društvo za upravljanje investicionim fondovima »INVEST NOVA« a.d. Bijeljina u skladu sa ugovorom o upravljanju zaključenim sa Fondom.

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

Fond nema zaposlenih. Organi Fonda su: Skupština akcionara i Nadzorni odbor.

- **Berze na kojim će se trgovati akcijama fonda**

Akcije fonda će se kotirati na Banjalučkoj berzi ili na drugim uređenim javnim tržištima u Republici Srpskoj, u skladu sa važećim zakonskim propisima koji regulišu promet akcija.

Upravni odbor društva, uz saglasnost Nadzornog odbora fonda, može donijeti odluku da se akcije fonda uvrste na druge berze ili na druga uređena javna tržišta u državama u okruženju koje nisu članice EU i državama članicama EU ili CEFTA, ako bi to bilo u interesu akcionara fonda.

- **Vrsta imovine u koju je fondu dozvoljeno ulaganje**

Društvo za upravljanje će voditi srednje rizičnu politiku ulaganja sredstava fonda.

Sredstva fonda, društvo će ulagati u:

1. kratkoročne i dugoročne hartije od vrijednosti,
2. udjele u preduzećima i društvima,
3. udjele ili akcije investicionih fondova,
4. instrumente tržišta novca,
5. novčane depozite.

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja Fonda su:

- Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske,
- Zakon o investicionim fondovima Republike Srpske,
- Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja (MSFI) i Međunarodni računovodstveni standardi, koji se odnose na poslovnu aktivnost Fonda,
- MRS 1 - predstavljanje i prezentacija finansijskih izvještaja,
- MRS 7 - izvještaj o novčanim tokovima,
- MRS 8 – računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške,
- MRS 10 – događaji nakon datuma bilansiranja,
- MRS 18 – prihodi,
- MSFI-5 – stalna sredstva namijenjena za prodaju i obustavljanje poslovanja,
- MRS 32 – finansijski instrumenti, prezentacija i objelodanjivanje,
- MRS 34 – periodično finansijsko izvještavanje,
- MRS 36 – umanjenje vrijednosti imovine,
- MRS 39 – finansijski instrumenti, priznavanje i mjerenje.
- MRS 12 – porez na dobit,
- MRS 24- objavljivanje povezanih lica,
- MRS 37- rezervisanja i potencijalne obaveze

- Pravilnik o utvrđivanju vrijednosti imovine investicionog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine po udjelu ili po akciji investicionog fonda,
- Pravilnik o depozitarima zatvorenih investicionih fondova,
- Pravilnik o kontnom okviru, sadržini računa u kontnom okviru i sadržini i formi finansijskih izvještaja za investicione fondove.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1. Prihodi od kamata i prihodi od dividendi

Prihodi od kamata priznaju se u periodu na koji se odnose koristeći metodu efektivne kamatne stope i uključuju prihod od kamata na novac i novčane ekvivalente, dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i koje se drže do dospelosti.

Prihodi od dividendi se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kada nastane pravo Fonda na dobijanje dividendi ili naplatom iste za potraživanja sa postojećim rizikom naplate

3.2. Poslovni rashodi

Poslovni rashodi obuhvataju naknadu Društvu za upravljanje, troškove kupovine i prodaje hartija od vrijednosti i ostale dozvoljene rashode Fonda. Ostali rashodi se evidentiraju po načelu uzročnosti.

3.3. Finansijska imovina

Finansijska imovina se klasifikuje kao imovina raspoloživa za prodaju, imovina vrednovana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, imovina koja se drži do dospijeca i ostala potraživanja koja predstavljaju nederivatnu finansijsku imovinu.

Početno priznavanje finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha vrši se po kupovnoj cijeni, na dan trgovanja, koja u cijenu pojedinačne imovine ne uključuje transakcione troškove koji su direktno povezani sa sticanjem finansijskih sredstava.

Početno priznavanje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju vrši se po kupovnoj cijeni, na dan trgovanja, koja u cijenu pojedinačne imovine uključuje transakcione troškove koji su direktno povezani sa sticanjem finansijskih sredstava.

Naknadno vrednovanje imovine i obaveza investicionog fonda vrši se u zavisnosti od vrste imovine i klasifikacije, u skladu sa računovodstvenim politikama i politikom ulaganja koja je definisana Prospektom i Statutom fonda.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha fonda vrši se po fer vrijednosti na dan bilansiranja. Dobitak ili gubitak koji se javlja kao rezultat promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva priznaje se direktno u kapitalu u okviru pozicije nerealizovani dobiti i gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju vrši se po fer vrijednosti na dan bilansiranja. Dobitak ili gubitak koje se javljaju kao rezultat promjene fer vrijednosti finansijskog sredstva priznaje se direktno u kapitalu u okviru pozicije revalorizacione rezerve po osnovu revalorizacije finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Pravilnik o utvrđivanju vrijednosti imovine investicionog fonda i obračunu neto vrijednosti imovine po udjelu ili po akciji investicionog fonda (Službeni glasnik Republike Srpske broj 108/15) definiše način obračuna vrijednosti imovine Fonda.

Na osnovu ovog Pravilnika imovina se vrednuje po fer vrijednosti:

1. Fer vrijednost vlasničkih hartija od vrijednosti iz portfelja investicionih fondova obračunava se primjenom prosječne ponderisane cijene za ostvarene transakcije na berzi i prijavljene blok poslove, a zaokružuje se na četiri decimale.

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
«Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

2. U slučaju nepostojanja cijene iz stava 1. ovog člana, vrednovanje vlasničkih hartija od vrijednosti vrši se po posljednjoj ostvarenoj cijeni te hartije iz trgovanja u periodu od 90 dana prije dana vrednovanja.
3. Vlasničke hartije od vrijednosti za koje u periodu od 90 dana prije dana vrednovanja nisu ostvareni uslovi za vrednovanje na način iz st.1. i 2. ovog člana vrednuju se tehnikama procjene koje su definisane MRS 39 - Finansijski instrumenti: priznavanje i odmjeravanje i drugim odgovarajućim MRS i MSFI.

Akcije emitenata nad kojima je pokrenut stečajni postupak i koje nisu registrovane vrednuju se po cijeni 0.

Pravilnik dalje predviđa:

- Za vlasničke hartije od vrijednosti kojima se trguje u inostranstvu, na uređenim tržištima države članice EU, OECD i CEFTA, fer vrijednost se izračunava na osnovu cijene zadnje ponude za kupovinu ostvarene tog dana na matičnoj berzi emitenta ili berzi koja je definisana kao primarni izvor cijene odnosne hartije od vrijednosti koja je uvrštena na berzansko tržište.
- U slučaju trgovanja na uređenim tržištima izvan tržišta država članica EU, OECD i CEFTA, fer vrijednost vlasničkih hartija od vrijednosti izračunava se na osnovu ponderisane prosječne cijene te hartije na berzanskom tržištu ostvarenih na dan vrednovanja.
- U slučaju nepostojanja cijene iz prethodnih stavova, fer vrijednost vlasničkih hartija obračunava se na osnovu posljednje cijene iz trgovanja u periodu od 90 dana prije dana vrednovanja.
- Vlasničke hartije od vrijednosti koje ne ispunjavaju uslove iz prethodnog stava, vrednuju se tehnikama procjene koje su definisane MRS 39 i drugim odgovarajućim MRS i MSFI.

U izuzetnim slučajevima, ukoliko bi po ocjeni Društva, primjena tržišne, nabavne ili korigovane knjigovodstvene značajno odstupila od vrednovanja koje Društvo primjenjuje, Društvo može primijeniti i drugu metodu procjene.

- Za dužničke hartije od vrijednosti kojima se trguje u Republici Srpskoj fer vrijednost na dan utvrđivanja vrijednosti imovine investicionog fonda obračunava se primjenom ponderisane prosječne cijene trgovanja, a zaokružuje se na četiri decimalne.

U slučaju nepostojanja cijene iz prethodnog stava, fer vrijednost dužničkih hartija od vrijednosti obračunava se na osnovu posljednje cijene trgovanja u periodu od 90 dana prije dana vrednovanja.

- Dužničke hartije od vrijednosti koje ne ispunjavaju uslove iz prethodnog stava, vrednuju se tehnikama procjene koje su definisane MRS 39.

Vrijednost neto imovine izračunava se jednom mjesečno.

3.4. Realizovani dobiti i gubici od prodaje hartija od vrijednosti

Realizovani dobiti i gubici po osnovu prodaje hartija od vrijednosti vrednovanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se obračunavaju kao razlika između prihoda od prodaje i nabavne odnosno knjigovodstvene vrijednosti hartija.

Realizovani dobiti i gubici po osnovu prodaje hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju se obračunavaju kao razlika ostvarene prodajne vrijednosti i nabavne odnosno knjigovodstvene vrijednosti i transakcionih troškova, a evidentiraju se kao neto realizovani dobitak ili gubitak od transakcija sa ulaganjima.

3.5. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvataju gotovinu, depozite kod banaka po viđenju i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s originalnim rokovima naplate do tri mjeseca ili kraće.

3.6. Potraživanja

Potraživanja obuhvataju potraživanja po osnovu dividend, potraživanja za obračunatu kamatu i ostala potraživanja koja se vrednuju po nominalnoj vrijednosti umanjenoj za ispravku vrijednosti potraživanja.

3.7. Obaveze

Dugoročne i kratkoročne obaveze proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti.

Obaveze u stranoj valuti procjenjuju se po sredjem kursu strane valute na dan bilansa. Zastarjele obaveze ukidaju se u korist prihoda.

3.8. Naknada društvu za upravljanje

Zakonom o investicionim fondovima je definisano da se godišnji iznos provizije za upravljanje fondom definiše ugovorom između fonda i društva za upravljanje u procentu od ponderisane prosječne godišnje tržišne vrijednosti akcija fonda. Pokazatelj ukupnih troškova fonda koji se može odbiti od imovine ne može biti veći od 3,5 % ponderisane prosječne godišnje tržišne vrijednosti akcija fonda.

Kontrolu obračuna naknade Društvu za upravljanje vrši Centralni registar HOV a.d. Banja Luka, kao depozitar Fonda. Godišnji iznos naknade za upravljanje obračunat je u procentu od 2,70% ponderisane prosječne godišnje tržišne vrijednosti akcija fonda. Obračun naknade je regulisan Ugovorom o upravljanju između Društva i Fonda.

4. POVEZANA LICA FONDA

Povezana lica fonda su Društvo za upravljanje, zaposleni i lica u organima Društva, 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

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

lice koje je u prethodne dvije kalendarske godine zaključilo ugovor o obavljanju usluga za potrebe fonda.

Pravna i fizička lica koja su međusobno povezana vlasništvom na kapitalu ili upravljanje kapitalom sa 20 i više glasačkih prava i kapitala te s njima povezana lica kao i članovi uže porodice, pravna i fizička lica koja imaju »kvalifikovano učešće« koje se odnosi na učešće u kapitalu Društva za upravljanje i glasačkim pravima 10% i iznad 10%.

1. Prihodi od dividendi

NAZIV EMITENTA	31.12.2017.	31.12.2016.
Hidroelektrana na Trebišnjici Trebinje	51	238
ZP Hidroelektrana	-	190
Boksit a.d. Milići	-	-
Nova Banka a.d. Banja Luka	3.579	1.652
Nova Banka a.d. (dokapitalizacija)	32.212	31.394
Telekom RS a.d. Banja Luka	3.506	85
Telekomunikacije RS a.d. Banja Luka	69	96
UniCredit bank a.d. Banja Luka	2.410	1.619
Hidroelektrane na Vrbasu	-	189
UKUPNO:	41.827	35.463

2. Prihodi od kamata i ostali prihodi Fonda

OPIS PRIHODA	31.12.2017.	31.12.2016.
Prihod od kamata	57.343	47.942
Ostali poslovni prihodi	-	-

3. Naknada društvu za upravljanje

OPIS NAKNADE	31.12.2017.	31.12.2016.
Naknada za period januar – decembar 2017.godine	17.627	10.549

U periodu januar – decembar, 2017 godine došlo je do povećanja za 7.078 KM u poređenju sa periodom januar - decembar, 2016. godine.

4. Ostali poslovni rashodi

Izvršioци usluga ostalih rashoda	31.12.2017.	31.12.2016.
Naknade za Banjalučku berzu	1.000	1.000
Bankarske, kastodi i brokerske usluge	501	578
Naknade KHOV RS - dozvola	-	11.200
Naknade CRHOV	1.500	1.500
Naknada revizoru	1.053	819
Naknade Komisiji za HOV RS	98	235
Naknade za advokatske usluge	1.697	1.697
Naknada za notara	2.110	-
Naknada PU	-	65
Ukupno	7.959	17.094

5. Realizovani dobitak ili gubitak od ulaganja

Rezultat	31.12.2017.	31.12.2016.
1) Poslovni prihodi	99.170	83.405
2) Realizovani dobitak	150.138	-
Ukupno (1+2)	249.308	83.405
3) Poslovni rashodi	37.884	39.164
4) Realizovani gubitak	4.892	-
Ukupno (3+4)	42.776	39.164
Realizovani dobitak	206.532	44.241

6. Nerealizovani dobitci i gubici

Nerealizovani dobitak i gubitak kroz bilans uspjeha	31.12.2017.	31.12.2016.
Nerealizovani dobitak	100.838	112.149
Nerealizovani gubitak	225.251	345.799
Neto nerealizovani dobitak (gubitak)	(124.413)	(233.650)

Struktura nerealizovanih gubitaka/ dobitaka detaljno je prikazana u izvještaju o nerealizovanim dobitcima/ gubicima.

7. Povećanje /Smanjenje neto imovine Fonda

Smanjenje/povećanje imovine fonda	31.12.2017.	31.12.2016.
Realizovani dobitak poslije oporezivanja	206.532	44.241
Ukupni nerealizovani gubitak	124.413	233.650
Povećanje neto imovine fonda	82.119	-
Smanjenje neto imovine fonda	-	189.409

8. Ukupna imovina Fonda

Imovina fonda po vrsti ulaganja	31.12.2017.	31.12.2016.
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	925.501	735.002
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	316.987	376.928
Depoziti i plasmani	410.000	410.000
<i>Ulaganja fonda - ukupno</i>	<i>1.652.488</i>	<i>1.521.930</i>
<i>Gotovina</i>	<i>27.533</i>	<i>36.723</i>
<i>Potraživanja</i>	<i>10.684</i>	<i>5.060</i>
Ukupna imovina Fonda	1.690.705	1.563.713

Klasifikacija finansijskih sredstava vrši se na osnovu Odluke Upravnog odbora Društva.

9. Ukupne obaveze

Obaveze po osnovu nosioca posla	31.12.2017.	31.12.2016.
Obaveze prema Društvu za upravljanje	34.562	16.935
Naknada KHOV	25	25
Centralni registar HOV	375	375
Centralni registar HOV-Depozitar	156	155
Ukupno obaveze	35.118	17.490

10. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve čine efekti vrednovanja hartija kroz Bilans stanja - finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju.

Ostvareni efekti	31.12.2017.	31.12.2016.	Promjene
Nerealizovani gubitak	(147.205)	(169.158)	21.953
Nerealizovani dobitak	-	-	-
Nerealizovani gubitak	(147.205)	(169.158)	21.953

Struktura se vidi u izvještaju o nerealizovanim dobitcima/gubicima.

11. Nerealizovani dobitak/gubitak

	31.12.2017.	31.12.2016.
Nerealizovani dobitci po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	100.838	112.149
Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(860.991)	(753.180)
Nerealizovani gubitak	(760.153)	(641.031)

Pokazatelj troškova knjižen na teret ZIF-a po članu 67. stav 1. Zakona o investicionim fondovima Sl. gl. RS 82/2015 od 06.10.2015. čl. 67. stav 1. glasi:

Ukupna naknada za upravljanje + ukupni troškovi iz (člana 66. osim troškova iz stava 1., tačke j i l) podijeljeni sa ponderisanom prosječnom godišnjom tržišnom vrijednosti akcija fonda x100= %

Ponderisana prosječna godišnja tržišna vrijednost akcija fonda iznosi 0,40 KM.

Priznati troškovi u skladu sa članom 67. stav 1. izmjene zakona (Sl. gl. RS 82/2015)	37.675,25
Prosječna godišnja tržišna vrijednost akcija fonda	1.019.292,80
Visina učešća troškova izražena u %	3,5%

12. Odnosi sa povezanim licima

U skladu sa primjenom Zakona o investicionim fondovima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 92/06 i 82/15) povezana lica ZIF Unioinvest fond a.d. Bijeljina su:

Osnov povezanosti	Pravni subjekt/fizičko lice	Vrsta transakcije	Iznos isplaćene transakcije u KM
Društvo za upravljanje	DUIF Invest nova a.d. Bijeljina	Naknada za upravljanje	-
Depozitar	CRHOV a.d. Banja Luka	Naknada depozitaru i ostale naknade	3.334
Berza	Banjalučka berza a.d. Banja Luka	Naknada berze	1.000
Notar	Jovičić Željka	Naknada notaru	1.696
Revizor	Control Review d.o.o. Banja Luka	Naknada revizoru	1.053
Advokat	Ognjen Avlijaš		-
Nadzorni odbor Fonda	Cvijetin Softić, Jela Pantić, Milorad Tukić, Snežana Lazić i Anka Bulatović.	Naknada članovima N.O.	9.950
Zaposleni u DUIF	Spisak zaposlenih:	-----	-

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

	Stevan Radić i Petar Mitrović, izvršni direktori društva, Svetlana Ristić, Bojana Vakičić, Biljana Trifković, Slađana Milovanović i Slobodanka Jelić.		
Računovodstvene usluge	Petros d.o.o. Bijeljina	-----	-
Članovi UO DUIF-a	Srđan Stanojević, Željko Supić, Stevan Radić.	-----	-
Lica sa kvalifikovanir učešćem u kapitalu DUIF-a (učešće iznad 10%)	Progres AD d.o.o. Zvornik, Goran Avlijaš, Stevan Radić.	-----	-

13. Sudski sporovi

1. Tuženi: Agencija za osiguranje depozita BiH, Ulica Vase Pelagića 11a, 78000 Banja Luka,

Predmet: Potraživanja po osnovu oročenog depozita u Bobar Banci a.d. Bijeljina – u likvidaciji do visine iznosa obaveznog osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u primjeni. Vrijednost spora: 50.000,00 KM.

14. Pregled podataka koji su traženi po članu 175. Zakona o investicionim fondovima, a koji se ne nalaze u redovnim izvještajima

* Pokazatelj berzanskih posrednika u trgovini hartijama od vrijednosti

Berzanski posrednici	Vrijednost transakcija	Iznos provizije	Učešće provizije u transakcijama u %
Filijala za poslovanje sa HOV Broker nova a.d. Banja Luka	138.707	513	0,37
Ukupno	138.707	513	0,37

Zatvoreni investicioni fond sa javnom ponudom
« Unioinvest fond» a.d. Bijeljina

***Pregled kretanja cijena akcija Fonda na berzi u prethodne tri poslovne godine.**

<i>Opis</i>	<i>2017.</i>	<i>2016.</i>	<i>2015.</i>
najviša tržišna cijena po akciji	0,40	0,40	0,40
najniža tržišna cijena po akciji	0,40	0,40	0,39

*** Najviša i najniža neto vrijednost imovine Fonda i NVI po akciji za zadnjih pet godina**

	<i>2017.</i>	<i>2016.</i>	<i>2015.</i>	<i>2014.</i>	<i>2013.</i>
Najviša NVI fonda	1.655.985,32	1.776.466,57	1.786.041,35	1.421.620,48	1.368.616,63
Najniža NVI fonda	1.546.305,49	1.546.223,78	1.399.789,00	1.325.061,06	1.265.391,29
NVI po akciji - najviša	0,65	0,70	0,70	0,63	0,61
NVI po akciji - najniža	0,61	0,60	0,62	0,59	0,56

*** Usporedni pregled poslovanja u protekle tri kalendarske godine**

	<i>2017.</i>	<i>2016.</i>	<i>2015.</i>
Ukupna neto vrijednost imovine	19.242.238	20.389.006	18.355.736
(prosječna godišnja NVI)	1.603.520	1.699.289	1.530.508
(prosječna godišnja tržišna vrijednost akcija fonda)	1.019.293	1.019.293	997.633
NVI po akciji	0,63	0,61	0,68
Pokazatelj ukupnih troškova u % (u prosječnoj godišnjoj tržišnoj vrijednosti akcija fonda)	3,50%	2,72%	2,22%
Pokazatelj ukupnih troškova u % (u prosječnoj godišnjoj NVI)	-	-	1,45%

Bijeljina,31.12.2017. godine

M.P.