



ZIREX-REVIZOR d.o.o.

Kotor

- -

OTVORENI INVESTICIONI FOND WVP

PREMIUM

PODGORICA

Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih iskaza za 2023. godinu



ZIREX-REVIZOR d.o.o.

Njegoševa 170, Kotor, Crna Gora

OTVORENI INVESTICIONI FOND WVP PREMIUM PODGORICA

**IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH ISKAZA
ZA 2023. GODINU**

Kotor, mart 2024. godine

OTVORENI INVESTICIONI FOND WVP PREMIUM

PODGORICA

IZVJEŠTAJ O IZVRŠENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH ISKAZA ZA 2023. GODINU

S A D R Ž A J

	Strana
IZJAVA RUKOVODSTVA	1
MIŠLJENJE NEZAVISNOG REVIZORA	2 - 3
FINANSIJSKI ISKAZI:	
IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI / BILANS STANJA OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA	4
IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU /BILANS USPJEHA/OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA	5
IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	6
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA	7
IZVJEŠTAJ O POSEBNIM POKAZATELJIMA OTVORENIH INVESTICIONIH FONDOVA	8
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE	9 –38

ZIREX REVIZOR D.O.O.
Kotor

Podgorica, 15.03.2024.god.

IZJAVA RUKOVODSTVA

Ova izjava se daje u vezi sa revizijom finansijskih iskaza OIF „WVP PREMIUM“ Podgorica na dan 31.12.2023. godine za svrhe izražavanja mišljenja o tome da li finansijski iskazi realno i objektivno, po svim bitnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje OIF „WVP PREMIUM“ Podgorica na dan 31. decembra 2023. godine, rezultate poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima/Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i propisima Crne Gore.

Prihvatamo našu odgovornost za istinit i objektivan prikaz finansijskih iskaza u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima/Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i računovodstvenim propisima Crne Gore.

Prema našem najboljem znanju i uvjerenju, ovim potvrđujemo sledeće:

1. Rukovodstvo i lica koja imaju značajnu ulogu u internom sistemu kontrole ili lica koja mogu imati materijalno značajan uticaj na računovodstvene izvještaje nijesu bila uključena u nezakonite radnje.
2. Stavili smo vam na raspolaganje sve poslovne knjige i potkrepljujuću dokumentaciju i sve zapisnike sa sjednica Organa upravljanja i rukovođenja Odbora Fonda za kalendarsku 2023. godinu i period do završetka revizije.
3. Potvrđujemo sveobuhvatnost informacija datih u pogledu identifikovanja povezanih subjekata.
4. U finansijskim iskazima nema materijalno značajnih pogrešnih iskazivanja ili propusta.
5. Fond je postupao u skladu sa svim aspektima odredbi ugovora koji bi, u slučaju nepridržavanja, mogli imati materijalno značajne efekte na finansijske iskaze. Nije bilo neusklađenosti sa zahtjevima zakonodavnih i izvršnih organa koji bi, u slučaju nepoštovanja, mogle imati materijalno značajne efekte na finansijske iskaze.
6. Prikazali smo sve nastale, kao i potencijalne obaveze.
7. Nemamo planove niti namjere koje bi mogle da materijalno značajno izmijene knjigovodstvenu vrijednost ili klasifikaciju sredstava i obaveza prikazanih u finansijskim iskazima.
8. Fond ima nesporno vlasništvo nad imovinom koja je prikazana u finansijskim iskazima i nema zaloga niti drugih tereta nad bilo kojim sredstvima Fonda.
9. Nije bilo događaja nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtijevali korekcije ili objelodanjivanja u finansijskim iskazima ili u napomenama uz njih.
10. U sastavljanju finansijskih izvještaja, odgovorni smo za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem u narednoj godini. Osnivač je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovio Fond.

Direktor

Šef računovodstva

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

RUKOVODSTVU OIF "WVP PREMIUM". PODGORICA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih iskaza OIF "WVP PREMIUM". PODGORICA (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju Iskaz o finansijskoj poziciji/Bilans stanja na dan 31.12.2023. godine, Iskaz o ukupnom rezultatu/Bilans uspjeha na dan 31.12.2023. godine, Izvještaj o tokovima gotovine u periodu na dan 31.12.2023. godine, Izvještaj o promjenama neto imovine na dan 31.12.2023. godine, Izvještaj o posebnim pokazateljima na dan 31.12.2023. godine kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomena uz finansijske iskaze.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski iskazi prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2023. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja koja se završava na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima Crne Gore.

Osnove za mišljenje

Ovu reviziju finansijskih iskaza izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu sa ovim standardima detaljnije su opisane u sekciji ovog izvještaja pod nazivom: *Odgovornost revizora u reviziji finansijskih iskaza*. Nezavisni smo od Fonda u skladu sa kodeksom etike (IESBA kodeks) zajedno sa etičkim zahtevima koji se odnose na reviziju finansijskih iskaza u Crnoj Gori i ispunili smo ostale etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtjevima i IESBA kodeksom. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući, kao i da obezbijeduju razumnu osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizorska pitanja

Ključna revizorska pitanja koja su bila na našem profesionalnom prosuđivanju od najvećeg značaja za reviziju finansijskih iskaza tekućeg perioda, ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih iskaza u cjelini i pri formiranju mišljenja o njima, i ne dajemo posebno mišljenje o tim pitanjima.

Odgovornost rukovodstva i lica zaduženih za upravljanje u prezentaciji finansijskih iskaza

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih iskaza u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i računovodstvenim propisima Crne Gore, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih iskaza koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed kriminalne radnje ili greške.

U sastavljanju finansijskih iskaza, rukovodstvo Fonda je odgovorno za procjenu sposobnosti Fonda da nastavi svoje poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, sa objelodanjivanjem, gdje je to primjenjivo, činjenica koje se odnose na stalnost poslovanja i korišćenja ovog načela kao osnove finansijskog izvještavanja, osim ukoliko rukovodstvo ne namjerava da likvidira Fond ili da obustavi njegovo poslovanje, ili ako nema mogućnost da poslovanje nastavi. Lica zadužena za sastavljanje i prezentaciju finansijskih iskaza su odgovorna za upravljanje u prezentaciji finansijskih iskaza i za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Fonda.

Odgovornost revizora u reviziji finansijskih iskaza

Naš cilj je da steknemo razumnu osnovu za uvjerenje o tome da li finansijski iskazi u cjelini ne sadrže materijalno značajnu grešku, nastalu usljed kriminalne radnje ili greške i da izdamo iskaz revizije koji sadrži naše mišljenje. Razumna osnova za uvjerenje pruža značajan nivo sigurnosti, ali ne garantuje da revizija sprovedena u skladu sa Međunarodnim standardima revizije može uvijek da pronađe materijalno značajnu grešku ukoliko ona postoji. Ovakvi propusti mogu nastati usljed kriminalne radnje ili greške, i smatraju se materijalno značajnim, ukoliko pojedinačno ili ukupno, mogu da utiču na ekonomske odluke korisnika koje se donose zasnovano na informacijama sadržanim u finansijskim iskazima.

Kao dio revizije u skladu sa MSR, mi sprovodimo profesionalno rasuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam kroz proces revizije. Mi takođe:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajne greške u finansijskim iskazima, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, pripremamo i izvodimo revizijske procedure kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i prikladni da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik od ne identifikovanja materijalno značajne greške usljed kriminalne radnje je veći nego usljed greške, jer kriminalna radnja može da uključuje falsifikovanje, namjerne propuste, pogrešna tumačenja i zaobilaženje internih kontrola.
- Stičemo razumijevanje internih kontrola značajnih za reviziju kako bi pripremili revizijske procedure prikladne okolnostima, ali ne sa svrhom izražavanja mišljenja o sistemu internih kontrola Fonda.
- Procjenjujemo adekvatnost usvojenih računovodstvenih politika i ispravnost računovodstvenih procjena od strane rukovodstva i sa njima povezanih objelodanjivanja.
- Izvodimo zaključak o prikladnosti računovodstvenog sistema vođenog u skladu sa principom stalnosti poslovanja od strane rukovodstva. Takođe, na osnovu pribavljenih dokaza izvodimo zaključke o očuvanju načela stalnosti poslovanja i da li postoji njegova ugroženost. Ukoliko utvrdimo da postoji materijalno značajna nesigurnost u pogledu očuvanja ovog načela, obavezni smo da istaknemo u našem iskazu pripadajuća objelodanjivanja u finansijskim iskazima, ili, ako takva obelodanjivanja nisu prikladna, modifikujemo naše mišljenje po tom osnovu. Naši zaključci se temelje na pribavljenim revizijskim dokazima do datuma našeg izveštaja, ali budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati nemogućnost Fonda da nastavi svoje poslovanje u skladu sa načelom stalnosti.
- Ocjenjujemo sve ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih iskaza, uključujući i pripadajuća objelodanjivanja, kao i da li finansijski iskazi predstavljaju nastale transakcije i događaje na način koji ispunjava fer prezentaciju.
- Komuniciramo sa licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, o planiranom obimu i vremenu vršenja revizije, kao i o značajnim nalazima revizije, uključujući značajne propuste u sistemu interne kontrole koje utvrdimo u toku revizije.
- Takođe obezbijedujemo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo se pridržavali odgovarajućih etičkih zahteva u pogledu nezavisnosti, i sa njima komuniciramo sve odnose i činjenice koje bi mogle ugroziti našu nezavisnost, i gdje je potrebno, potrebne mjere obezbijedenja nezavisnosti.

Kotor, 18.03.2024. godine

Ovlašćeni revizor

Zloković Božica dipl.oec.
(Licenca br. 051)

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI / BILANS STANJA OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA

Naziv Fonda	WVP PREMIUM		
Matični broj	03515222	Šifra djelatnosti	66.30
Naziv Društva za upravljanje	DUIF "WVP FUND MANAGEMENT" AD PODGORICA		
Matični broj Društva za upravljanje	03515222		

Naziv	WVP PREMIUM		
Sjedište	PODGORICA		

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ POZICIJI /BILANS STANJA /OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA/
na dan 31.12.2023. godine

u EUR

Grupa računa, račun	POZICIJA IMOVINE	Redni broj	Napomena broj	Prethodna godina	Tekuća godina
	A FINANSIJSKA IMOVINA (I + II)	1		-	1.170.280,96
100 do 101	I - Novčana sredstva i novčani ekvivalenti- GOTOVINA	2	3.1;5	-	62.464,99
	II - Ulaganje Fonda (4+5+6+7+8)	3	6	-	1.107.815,97
200 do 209	1. Ulaganje Fonda u finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	4	3.3;6.1	-	1.107.815,97
210 so 219	2. Ulaganje Fonda u finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	5		-	-
220 do 229	3. Ulaganje Fonda u finansijska sredstva koja se drže do dospeljeća	6		-	-
230 do 239	4. Depoziti i plasmani	7		-	-
260	5. Ostala ulaganja	8		-	-
	B POTRAŽIVANJA (10+11+12+13+14+15+16+17)	9	7	-	2.609,08
300	1. Potraživanja po osnovu prodaje HOV	10		-	-
303	2. Potraživanja po osnovu kamate	11	7.1	-	2.609,08
304	3. Potraživanja po osnovu dividende	12		-	-
305	4. Potraživanja po osnovu datih avansa	13		-	-
310 do 319	5. Potraživanja od društva za upravljanje	14		-	-
309 depozitar	6. Potraživanja od depozitara	15		-	-
309 KHOV	7. Potraživanja od Komisije za hartije od vrijednosti	16		-	-
309	8. Ostala potraživanja	17		-	-
	C UKUPNA IMOVINA (A+B)	18		-	1.172.890,04
	I Obaveze iz poslovanja Fonda (20+21)	19		-	-
400	1. Obaveze po osnovu ulaganja u HOV	20		-	-
401 do 409	2. Ostale obaveze po osnovu ulaganja i poslovanja Fonda	21		-	-
	II Obaveze po osnovu troškova poslovanja (23+24+25+26+27)	22	8	-	(21.441,39)
420 do 429	3. Obaveze prema društvu za upravljanje	23	3.4;8.1	-	(16.272,51)
410	4. Obaveze prema depozitaru	24	8.2	-	(138,33)
412	5. Obaveze prema Komisiji za hartije od vrijednosti	25	8.3	-	(5.030,55)
414	6. Obaveze po osnovu isplate vlasnicima investicionih jedinica	26		-	-
419	7. Ostale obaveze	27		-	-
	III Obaveze po osnovu kredita (29+30+31)	28		-	-
440 do 449	8. Dugoročni krediti	29		-	-
430 do 439	9. Kratkoročni krediti	30		-	-
417	10. Obaveze po osnovu kamate	31		-	-
	D UKUPNE OBAVEZE (I+II+III)	32		-	(21.441,39)
	Neto imovina fonda (18-32)	33	3.7;9;9.1	-	1.151.448,65
	Broj izdatih investicionih jedinica	34	3.6;9	-	109.604,23991636
	Neto imovina po investicionoj jedinici	35	9	-	10,505512

U Podgorici, 01.03.2024. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Izvršni direktor

Sonja Obradović

Suzana Drinčić

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU /BILANS USPJEHA/ OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA

Naziv Fonda	WVP PREMIUM		
Matični broj	03515222	Šifra djelatnosti	66.30
Naziv Društva za upravljanje	DUIF "WVP FUND MANAGEMENT" AD PODGORICA		
Matični broj Društva za upravljanje	03515222		

Naziv	WVP PREMIUM
Sjedište	PODGORICA

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU /BILANS USPJEHA/OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA

u periodu od 01.01 do 31.12.2024. godine

-u EUR-

Grupa računa, račun	IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU/BILANS USPJEHA OIF	Redni broj	Napomena broj	Prethodna godina	Tekuća godina
	A PRIHODI OD ULAGANJA	1	12		
710	1. Realizovani dobiti po osnovu prodaje HOV	2		-	-
701	2. Prihodi od kamata	3	3.8;3.11;12.1	-	4.729,61
700	3. Prihodi od dividendi	4	3.8;3.12;12.2	-	4.638,80
711	4. Realizovana dobit po osnovu kursnih razlika	5		-	-
709	5. Ostali prihodi	6	3.8;12.3	-	4.446,25
	Ukupni prihodi od ulaganja (2+3+4+5)	7		-	13.814,66
	B RASHODI	8			
610	1. Realizovani gubici od prodaje HOV	9		-	-
602	2. Rashodi po osnovu kamata	10		-	-
611	3. Realizovani gubitak po osnovu kursnih razlika	11	3.9;13.1	-	129,27
601	4. Troškovi kupovine i prodaje HOV	12	3.9;3.15;13.2	-	3.021,74
600	5. Naknada društvu za upravljanje	13	3.9;3.16;13.3	-	10.477,41
606	6. Naknada depozitaru	14	3.9;3.17;13.4	-	4.467,78
604	7. Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti	15	3.9;13.5	-	6.109,65
609	8. Ostali dozvoljeni troškovi fonda	16	3.9;3.18;13.6	-	471,30
	Ukupni rashodi (9+10+11+12+13+14+15+16)	17		-	24.677,15
	C Neto dobitak/gubitak od ulaganja u HOV (7-17)	18		-	(10.862,49)
	D NEREALIZOVANI DOBITI OD ULAGANJA U HOV I FINANSIJSKE INSTRUMENTE	19	14		
720	1. Nerealizovani dobiti od ulaganja u HOV	20	3.14;14	-	540.746,5
721	2. Nerealizovani dobiti po osnovu finansijskih sredstava	21		-	-
724	3. Nerealizovani dobiti od ulaganja u derivativnih instrumenata	22		-	-
723	4. Nerealizovani dobiti po osnovu kursnih razlika na HOV	23	14	-	96.068,43
722	5. Nerealizovani dobiti po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima	24		-	-
	Ukupno nerealizovani dobiti od ulaganja sredstava (20+21+22+23+24)	25	14	-	636.815,01
	E NEREALIZOVANI GUBICI OD ULAGANJA U HOV I FINANSIJSKE INSTRUMENTE	26			
620	1. Nerealizovani gubici od ulaganja u HOV	27	15	-	484.583,24
621	2. Nerealizovani gubici po osnovu finansijskih sredstava	28		-	-
624	3. Nerealizovani gubici od ulaganja u derivativnih instrumenata	29		-	-
623	4. Nerealizovani gubici po osnovu kursnih razlika na HOV	30	15	-	99.129,10
	5. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu lursnih razlika na monetarnim sredstvima	31		-	-
622	5. Nerealizovani gubici po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima	32		-	-
	Ukupno nerealizovani gubici od ulaganja sredstava (27+28+29+30+31+32)	33		-	583.712,34
	F UKUPNI NEREALIZOVANI REZULTAT OD ULAGANJA U HOV I FINANSIJSKE INSTRUMENTE	34			
	E DOBITAK/GUBITAK (18+34)	35		-	42.240,18

U Podgorici, 01.03.2024. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Sonja Obradović

Izvršni direktor

Suzana Drinčić

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Naziv Fonda	WVP PREMIUM		
Matični broj	03515222	Šifra djelatnosti	66.30
Naziv Društva za upravljanje	DUIF "WVP FUND MANAGEMENT" AD PODGORICA		
Matični broj Društva za upravljanje	03515222		

Naziv	WVP PREMIUM
Sjedište	PODGORICA

IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE u periodu od 01.01 do 31.12.2023 godine

-u EUR-

	IZVEJŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	Redni broj	Prethodna godina	Tekuća godina
A	TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (I-II)	1	-	(1.095.626,05)
				10.535,18
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (3+4+5+6+7)	2	-	
	1. Prilivi po osnovu prodaje HOV	3	-	-
	2. Prilivi po osnovu kamata	4	-	5.893,75
	3. Prilivi po osnovu dividendi	5	-	4.638,80
	4. Prilivi po osnovu refundiranja rashoda	6	-	-
	5. Ostali prilivi od operativnih aktivnosti	7	-	2,63
II	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (9+10+11+12+13+14+15+16+17)	8	-	1.106.161,23
	1. Odlivi po osnovu ulaganja u HOV	9	-	1.054.060,39
	2. Odlivi po osnovu ostalih ulaganja	10	-	-
	3. Odlivi po osnovu naknada društvu za upravljanje	11	-	43.087,47
	4. Odlivi po osnovu nadnada depozitaru	12	-	4.329,45
	5. Odlivi po osnovu naknada Komisiji za hartije od vrijednosti	13	-	1.079,10
	6. Odlivi po osnovu naknada eksternom revizoru	14	-	-
	7. Odlivi po osnovu troškova kupovine i prodaje HOV	15	-	3.021,74
	8. Odlivi po osnovu kamata	16	-	-
	9. Ostali odlivi iz operativnih aktivnosti	17	-	583,08
B	NOVČANI TOKOVI IZ FINANSIJSKE AKTIVNOSTI (III-IV)	18	-	1.158.091,04
III	Prilivi gotovine iz finansijske aktivnosti (21+22)	19	-	1.158.091,04
	10. Prilivi po osnovu izdavanja investicionih jedinica	20	-	1.158.091,04
	11. Prilivi po osnovu zaduživanja	21	-	-
IV	Odlivi gotovine iz finansijske aktivnosti (23+24+25)	22	-	-
	12. Odlivi po osnovu povlačenja investicionih jedinica	23	-	-
	13. Odlivi po osnovu učešća u dobiti	24	-	-
	14. Odlivi po osnovu vraćanja kredita	25	-	-
C	KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	26	-	-
D	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE GOTOVINE (A+B+C)	27	-	62.464,9
E	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	28	-	-
F	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	29	-	62.464,9

U Podgorici, 01.03.2024. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih
iskaza

Izvršni direktor

Sonja Obradović

Suzana Drinčić

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA

Naziv Fonda	WVP PREMIUM		
Matični broj	03515222	Šifra djelatnosti	66.30
Naziv Društva za upravljanje	DUIF "WVP FUND MANAGEMENT" AD PODGORICA		
Matični broj Društva za upravljanje	03515222		

Naziv	WVP PREMIUM
Sjedište	PODGORICA

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NETO IMOVINE OTVORENOG INVESTICIONOG FONDA

u periodu od 01.01. do 31.12.2023. godine

-u EUR-

POZICIJA	Redni broj	31.12. prethodne godine	Povećanje	Smanjenje	Na kraju perioda
Neto dobitak/gubitak od ulaganja u HOV	1 - 18 BU	-	-	(10.862,49)	(10.862,49)
Ukupno nerealizovani dobici/gubici od ulaganja sredstava	2 - 25 BU	-	53.102,67	-	53.102,67
Povećanje/smanjenje neto imovine od poslovanja fonda	3 = 1+2	-	53.102,67	(10.862,49)	42.240,18
Povećanje po osnovu izdatih investicionih jedinica	4 - TN 20	-	1.109.208,47	-	1.109.208,47
Smanjenje po osnovu otkupljenih investicionih jedinica	5 - TN 23	-	-	-	-
Povećanje/smanjenje imovine po osnovu transakcija investicionim jedinicama	6 = 5+6	-	1.109.208,47	-	1.109.208,47
Ukupno povećanje/smanjenje neto imovine fonda	7 = 3+6	-	1.162.311,14	(10.862,49)	1.151.448,65

U Podgorici, 01.03.2024. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Izvršni direktor

Sonja Obradović_____
Suzana Drinčić

Izvjestaj o posebnim pokazateljima otvorenih investicionih fondova

Naziv fonda **WVP PREMIUM**

Matični broj **03515222**

Izveštajni period **od 01.01.2023. do 31.12.2023**

	Tekuća godina	Prethodna godina n 31.12.2022	Prethodna godina (n-1) 31.12.2021
	1	2	3
Neto vrijednost imovine otvorenog fonda	1.151.448,65	-	-
Broj investicionih jedinica	109.604,23991636	-	-
Vrijednost neto imovine po investicionoj jedinici	10,505512	-	-
	Tekuća godina	Prethodna godina n 31.12. 2022	Prethodna godina (n-1) 31.12.2021
Broj izdatih investicionih jedinica	109.604,23991636	-	-
Broj povučenih investicionih jedinica	-	-	-
Broj investicionih jedinica na kraju perioda	109.604,23991636	-	-
Pokazatelj ukupnih troškova	7,96%	-	-
Stopa prinosa	5,06%	-	-
Najniža vrijednost neto imovine po IJ	9,692187	-	-
Najviša vrijednost neto imovine po IJ	10,658707	-	-
Najviša vrijednost neto imovine fonda	1.163.733,84	-	-
Najniža vrijednost neto imovine fonda	182.301,02	-	-

U Podgorici, 01.03.2024. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih iskaza

Izvršni direktor

Sonja Obradović

Suzana Drinčić

1. Opšti podaci o investicionom fondu

Komisija za tržište kapitala Crne Gore je dana 03.04.2023. god. donijela rješenje broj: 03/14-279/9-23, o davanju dozvole za organizovanje otvorenog investicionog fonda WVP PREMIUM.

Fondom upravlja Društvo za upravljanje otvorenim investicionim fondovima WVP FUND MANAGEMENT AD PODGORICA.

Društvo za upravljanje WVP FUND MANAGEMENT AD PODGORICA je osnovano dana 10.01.2023. godine upisom u Centralnom registru privrednih subjekata, uz prethodno dobijanje dozvole za rad od strane Komisije za tržište kapitala broj 03/13-1019/7-22 od 23.12.2013. godine.

Osnovna delatnost Društva je upravljanje investicionim fondovima.

Društvom upravljaju njegovi vlasnici - akcionari preko svojih organa, srazmerno broju akcija koje poseduju. Organe Društva čine: Skupština, Odbor direktora i Direktor. Odbor direktora čine 3 člana: mag. Rupert Strobl kao predsednik odbora, Petar Andreevski i Dragoljub Pilipović kao članovi odbora. Izvršni direktor Društva je Suzana Drinčić.

Investicioni menadžeri Fonda od 10.01.2023. godine su Snježana Rašić i Suzana Drinčić.

Investicioni fond je institucija kolektivnog investiranja u okviru koje se prikupljaju novčana sredstva i ulažu u različite vrste imovine, u skladu sa unaprijed određenom investicionom politikom, sa ciljem ostvarenja prihoda u korist imalaca investicionih jedinica, odnosno članova investicionog fonda i smanjenja rizika ulaganja.

Investitor, odnosno član Fonda, je vlasnik proporcionalnog dijela cjelokupne imovine Fonda u zavisnosti od broja investicionih jedinica koje posjeduje.

U skladu sa Pravilnikom o otvorenim investicionim fondovima, Fond nema svojstvo pravnog lica, svrstava se u kategoriju fondova rasta vrijedosti imovine i organizovan je na neodređeno vrijeme.

1.1 Depozitar

Novčani račun Fonda vodi se kod depozitarne banke sa kojom Društvo ima zaključen ugovor o obavljanju depozitarnih poslova za Fond. Banka depozitar Fonda je Erste Bank AD Podgorica koja obavlja djelatnost na osnovu Rješenja br. 03/23-6/6-14 od 26.06.2014. godine

Depozitar obavlja sledeće poslove za UCITS fond:

1. kontrolne poslove:

- 1) kontroliše da se prodaja, izdavanje, otkup, isplata i poništavanje investicionih jedinica obavljaju u skladu sa zakonom i prospektom;
- 2) kontroliše da je neto vrijednost imovine fonda i cijena investicionih jedinica obračunata u skladu sa zakonom i prospektom;

1.1. Depozitar (nastavak)

- 3) izvršava naloge društva za upravljanje u vezi sa transakcijama finansijskim instrumentima i drugom imovinom koja čini portfolio fonda, pod uslovom da nisu u suprotnosti sa zakonom i pravilima fonda;
 - 4) kontroliše obračun prinosa fonda;
 - 5) sprovodi radnje kako bi osigurao da svi prihodi koji proizlaze iz transakcija imovinom fonda budu uplaćeni na račun fonda u uobičajenim vremenskim rokovima;
 - 6) kontroliše da se prihodi fonda koriste u skladu sa zakonom i prospektom;
 - 7) kontroliše da se imovina fonda ulaže u skladu sa ciljevima utvrđenim prospektom;
 - 8) izveštava Komisiju i društvo za upravljanje o sprovedenom postupku kontrole obračuna neto vrednosti imovine fonda;
 - 9) prijavljuje Komisiji svako ozbiljnije ili teže kršenje zakona i ugovora o obavljanju poslova depozitara od strane društva za upravljanje;
2. praćenje toka novca fonda,
 3. poslove čuvanja imovine fonda.

Depozitar je dužan da osigura da se tokovi novca fonda prate na efikasan način, a prije svega da sve uplate članova izvršene u svrhu izdavanja investicionih jedinica, kao i sva ostala novčana sredstva fonda, budu evidentirana na novčanim računima koji su otvoreni u ime Društva za upravljanje za račun fonda ili u ime depozitara za račun fonda.

Depozitar je dužan da društvu za upravljanje redovno dostavlja potpuni spisak imovine fonda, ili da shodno omogućiti društvu za upravljanje stalni uvid u pozicije fonda otvorene kod depozitara. Depozitar je dužan da izveštava društvo za upravljanje o bitnim događajima koji nastupaju kod izdavalaca hartija od vrijednosti i drugih finansijskih instrumenata, vezanim za imovinu UCITS

fonda koja mu je povjerena na čuvanje i da izvršava naloge društva za upravljanje koji proizlaze iz bitnih događaja.

Depozitar može obavljati poslove za više investicionih fondova i nije povezano lice sa društvom za upravljanje.

1.2. Načini i izvori prikupljanja sredstava

Član otvorenog investicionog fonda WVP PREMIUM postaje se potpisivanjem popunjene pristupnice i uplatom novčanih sredstava na račun Fonda na ime kupovine investicionih jedinica.

Investicione jedinice mogu se kupiti nakon što zainteresovano lice potpiše pristupnicu. Pristupnica se može potpisati u toku radnog vremena, u sjedištu Društva za upravljanje u Podgorici.

1.2. Načini i izvori prikupljanja sredstava (nastavak)

Klijent stiče status člana Fonda u trenutku kada se posle popunjavanja i potpisivanja pristupnice sredstva koja je uplatio konvertuju u investicione jedinice.

Investiciona jedinica predstavlja srazmjerni obračunski udio u ukupnoj neto imovini fonda i mijenja se sa promjenom neto vrijednosti imovine fonda.

Društvo naplaćuje naknadu za kupovinu investicionih jedinica u skladu sa Prospektom fonda.

Klijent koji želi da kupi investicione jedinice u Fondu podnosi popunjenu pristupnicu, a investicionu jedinicu stiče uplatom na račun Fonda.

Prilikom popunjavanja i potpisivanja pristupnice potrebno je dostaviti dokumentaciju neophodnu za identifikaciju.

Izjava i pristupnica se podnose prilikom prve uplate u Fond, dok se svaka sledeća kupovina investicionih jedinica vrši uplatom iznosa putem naloga za uplatu/naloga za prenos/trajnog naloga koji se poziva na broj pristupnice.

Prije pristupanja Fondu, odnosno prilikom potpisivanja pristupnice, klijent potpisuje izjavu kojom potvrđuje da je:

- primio ključne informacije fonda, i da ih potpuno razumije, a naročito da je upoznat sa glavnim rizicima ulaganja u fond;
- upoznat sa prospektom fonda i visinom naknada i svih troškova koji se naplaćuju na teret fonda;
- upoznat sa pravilima fonda i vrstama djelatnosti, odnosno poslovima koje Društvo vrši na osnovu dozvole za rad i da ih potpuno razumije.

Investicione jedinice Fonda se mogu kupiti isključivo u novcu, uplatom novčanih sredstava na račun Fonda koji se vodi kod depozitarne banke: Erste Bank AD Podgorica, sa pozivom na broj pristupnice.

Nerezidenti mogu kupovati investicione jedinice i uplatama iz inostranstva na devizni račun Fonda, koji je dostupan na Internet stranici Društva za upravljanje.

Društvo za upravljanje je dužno da na individualnom računu člana Fonda evidentira sve promjene u broju investicionih jedinica.

Kupovina investicionih jedinica vrši se po principu nepoznate cijene koja se za dan T (dan kupovine/ priliva sredstava) utvrđuje narednog radnog dana (na dan T+1) od dana priliva sredstava na račun Fonda.

1.2. Načini i izvori prikupljanja sredstava (nastavak)

U slučaju da Društvo za upravljanje nije u mogućnosti da identifikuje uplatioca, uplaćena sredstva tretiraju se kao neraspoređena sredstva i ne ulaze u obračun vrijednosti neto imovine fonda.

Ukoliko Društvo za upravljanje identifikuje klijenta u roku od 5 radnih dana, sredstva će biti raspoređena na individualni račun člana Fonda po cijrni investicione jedinice na dan identifikacije klijenta.

U slučaju da Društvo za upravljanje ne izvrši identifikaciju klijenta u roku od 5 radnih dana, dužno je da da nalog depozitarnoj banci da ta sredstva vrati uplatnoj banci narednog radnog dana nakon isteka roka.

Potvrda o sticanju investicionih jedinica izdaje se članu fonda narednog radnog dana od dana upisa u registar investicionih jedinica.

1.3. Članovi fonda

Članovi fonda mogu biti:

- fizička i pravna lica, bilo domaća ili strana,
- društvo za upravljanje u skladu sa Zakonom,
- otvoreni investicioni fondovi i dobrovoljni penzijski fondovi (koji nemaju svojstvo pravnog lica)

Isto lice može biti član jednog ili više investicionih fondova.

Na dan 31.12.2023. god. investicioni fond imao je sledeću strukturu i broj članova:

Broj članova	31.12.2023.god
Fizička lica	80
Pravna lica	4
Ukupno	84

Član Fonda kojim upravlja Društvo za upravljanje, a koji posjeduje investicione jedinice na svom individualnom računu po osnovu kupovine investicionih jedinica, stiče prava na:

- pravo na srazmerni dio prihoda;
- pravo raspolaganja investicionim jedinicama;
- pravo na otkup;
- pravo na srazmjerni dio imovine fonda u slučaju raspuštanja;
- druga prava, u skladu sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima.

Investicione jedinice otvorenog fonda daju ista prava svim članovima fonda.

1.4. Investiciona politika

Investicioni cilj WVP PREMIUM fonda je ostvarenje visoke stope prinosa, odnosno visok rast vrijednosti imovine fonda putem kapitalnih dobitaka i prihoda od dividendi i kamata, uz održanje likvidnosti i sigurnosti ulaganja.

Odbor direktora Društva donosi odluke i druge pravne akte kojima se definiše investiciona politika i investicioni cilj Fonda, a investicioni menadžer investicionog fonda sprovodi navedenu politiku, odnosno cilj, donosi odgovarajuće odluke o pojedinačnim ulaganjima i za svoj rad odgovara upravi Društva. Investicione odluke se donose na osnovu analiza tržišta kapitala, a saglasno načelima ulaganja imovine Fonda, na osnovu strategije koju definiše Odbor direktora Društva. Odbor direktora Društva redovno razmatra načela ulaganja i donosi izmjene investicione politike kada se za to steknu uslovi, a saglasno odredbama Zakona, podzakonskih akata i Prospekta.

Načela investiranja WVP PREMIUM fonda su načelo sigurnosti, načelo diversifikacije portfolija, načelo održavanja likvidnosti, i ostala načela u funkciji disperzije rizika.

WVP FUND MANAGEMENT AD PODGORICA društvo za upravljanje investicionim fondovima nastojaće da upravljanjem sredstvima Fonda, članovima obezbjedi dugoročnu sigurnost i optimalni rast u odnosu na preuzeti rizik.

Imovina otvorenog investicionog fonda WVP PREMIUM će se ulagati u skladu sa sledećim ograničenjima:

1. do 100% imovine u vlasničke hartije od vrijednosti: Imovina fonda će se pretežno ulagati u akcije emitenata iz zemlje i inostranstva bez geografskih ograničenja, do maksimalno 100%.
2. U određenim trenucima kada postoji nestabilnost na tržištu i kada se očekuje trend pada cijena, Društvo za upravljanje može da smanji izloženost u akcijama, odnosno da deo portfolija plasira u dužničke hartije od vrijednosti, novčane račune ili u depozite do maksimalno 75% imovine, kako bi se amortizovali negativni efekti.

Vrsta instrumenta	Procenat imovine
Akcije i druge vlasničke hartije od vrijednosti izdavalaca u zemlji i inostranstvu bez geografskog ograničenja	25% - 100%
Obveznice i instrumenti tržišta novca i druge dužničke hartije od vrijednosti izdavalaca u zemlji i inostranstvu bez geografskog ograničenj	0% - 75%
Investicioni fondovi	0% - 49%
Depoziti i sredstva na novčanim računima	0% - 75%

Navedena struktura ulaganja predstavlja limite najvišeg i najnižeg nivoa ulaganja, a stvarna struktura će se prilagođavati tržišnim uslovima u provođenju investicione politike.

1.4. Investiciona politika (nastavak)

Pri ulaganju sredstava Fonda, Društvo je obavezno da se pridržava svih ograničenja proisteklih iz Zakona o investicionim fondovima.

Društvo može da ulaže imovinu Fonda i u sve druge finansijske instrumente definisane odredbama Zakona o investicionim fondovima i podzakonskim aktima Komisije za tržište kapitala, a u skladu sa zakonskim ograničenjima.

1.5. Otkup investicionih jedinica

Otkup investicionih jedinica vrši se na osnovu pismenog zahtjeva člana fonda, gdje član jasno navodi broj investicionih jedinica koje želi da otkupi ili željeni novčani iznos za isplatu. Društvo za upravljanje je dužno da postupi po zahtjevu, i najkasnije u roku od 5 radnih dana od dana podnošenja zahtjeva, izvrši otkup investicionih jedinica prenosom sredstava na račun člana fonda.

Otkupna cijena investicione jedinice sastoji se od neto vrijednosti imovine otvorenog fonda po investicionoj jedinici na dan podnošenja zahtjeva. Društvo ne naplaćuje naknadu za otkup investicionih jedinica.

Član Fonda može prodati sve ili dio investicionih jedinica koje su u njegovom posjedu.

Potvrda o otkupu investicionih jedinica izdaje se članu fonda narednog radnog dana od dana upisa u registar investicionih jedinica.

1.6. Poreski tretman imovine Fonda i članova Fonda

Prema postojećim poreskim propisima u Republici Crnoj Gori, imovina fonda ne podliježe poreskim opterećenjima, s obzirom da otvoreni investicioni fond sa javnom ponudom nema svojstvo pravnog lica.

Oporezivanje vlasništva i prenosa vlasništva nad investicionim jedinicama fonda, odnosno kapitalnih dobitaka kao razlike između prodajne i kupovne cijene investicionih jedinica, definisano je sledećim poreskim propisima Republike Crne Gore:

- Zakon o porezu na dobit pravnih lica,
- Zakon o porezu na dohodak građana.

2. Osnov za sastavljanje finansijskih izvještaja

2.1.Sastavljanje finansijskih izvještaja

Društvo ima obavezu da vodi svoje evidencije i sastavlja finansijske izvještaje u skladu sa Zakonom o računovodstvu („Sl. list RCG”, br. . 145/21 od 31.12.2021), Pravilnikom o kontom okviru i sadržini računa o kontom okviru za pravna lica registrovana za obavljanje privredne djelatnosti i druga pravna lica (“Sl.list Crne Gore“ br. 011/20 od 06.03.2020. godine), kao i ostalom primjenjivom zakonskom regulativom u Crnoj Gori.

Zakon o računovodstvu Crne Gore (Sl. List CG br. 145/21 od 31.12.2021) zahtijeva da Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“) i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja („MSFI“) objavljeni od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde moraju biti usvojeni i objavljeni od strane odgovarajućeg nadležnog organa Crne Gore koji je od odgovarajućeg organa Međunarodne federacije računovođa (IFAC) dobio pravo na prevod i objavljivanje. Stoga su u primjeni samo MSFI i MRS zvanično usvojeni i objavljeni od strane odgovarajućeg nadležnog organa Crne Gore.

Priloženi finansijski izvještaji su sastavljeni u propisanoj formi obrazaca finansijskih iskaza u skladu sa Pravila o kontnom okviru, sadržaju računa u kontnom okviru i sadržaju i formi finansijskih izvještaja za investicione fondove („Sl. List Crne Gore“, br. 32/12 od 22.06.2012. godine, 33/13 od 11.07.2013. godine), Pravilima o metodologiji za obračunavanje neto vrijednosti imovine zajedničkih fondova koje je izdala Komisija za tržište kapitala br. 01/9-894/4-12 od 18.06.2012. godine i ostralim podzakonskim aktima kojima se uređuje poslovanje Fondova.

2.2.Korišćenje procjena i ključnih pretpostavki

Priprema finansijskih izvještaja u skladu s Zakonom o računovodstvu zahtijeva od rukovodstva donošenje procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na istorijskom iskustvu i drugim činjenicama za koje se smatra da su razumni u datim uslovima i uz raspoložive informacije na datum izrade finansijskih izvještaja, a koje čine osnovu za procjenjivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i u budućim razdobljima, ako izmjena utiče i na njih.

2.Osnov za sastavljanje finansijskih izvještaja (nastavak)

2.3. Uporedni podaci

Otvoreni investicioni fond je osnovan 3.4.2023. godini tako da nema uporedne podatke za 2022. godinu u bilansu stanja, bilansu uspjeha, izvještaj o promjenama neto imovine i bilans novčanih tokova za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine.

2.4. Načelo stalnosti poslovanja

Finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa načelom stalnosti poslovanja, koje podrazumjeva da će Fond nastaviti da posluje u neograničenom periodu.

2.5. Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji fonda su iskazani u hiljadama eura (EUR). EUR predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Crnoj Gori.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Pri sastavljanju finansijskih izvještaja Društva, primenjujane su računovodstvene politike koje su konzistentne sa računovodstvenim politikama primenjenim u prethodnoj finansijskoj godini.

3.1. Gotovina

Kao gotovina i gotovinski ekvivalenti, iskazuju se neposredno unovčive hartije od vrijednosti i gotovina na poslovnim računima u domaćoj i stranoj valuti kod banaka. Gotovinu Fonda čine novčana sredstva na računu kod Kastodi banke.

3.2. Hartije od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjen za otplatu glavnice, a uvećan ili umanjen za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenata, umanjenog za obezvređenja.

3.3. Hartije od vrednosti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Hartije od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdivim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospjeća, koje Društvo ima namjeru i mogućnost da drži do roka dospeća.

U slučaju da Društvo odluči da proda značajan dio finansijskih sredstava koja se drže do dospjeća, cijela kategorija će biti reklasifikovana po fer vrijednosti kroz ostali rezultat.

3. Pregled značajnih računovodstevnih politika (nastavak)

3.3. Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (nastavak)

Hartije od vrijednosti se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrijednosti, a na dan bilansa su iskazane po amortizovanoj vrijednosti, odnosno sadašnjoj vrijednosti budućih tokova gotovine utvrđenoj primjenom efektivne kamatne stope sadržane u instrumentu. Hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha čine kratkoročne i dugoročne hartije od vrijednosti kojima se trguje na organizovanom finansijskom tržištu, odnosno koje se nabavljaju radi sticanja dobiti i koje su tačno određene prilikom kupovine.

Ulaganje u hartije od vrijednosti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha predstavljaju finansijske plasmane koji se prilikom početnog priznavanja mjere po nabavnoj vrijednosti, koja predstavlja poštnu vrijednost naknade koja je data za njih.

Nakon početnog priznavanja hartija od vrijednosti po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha se vrednuju po tržišnoj (fer) vrijednosti.

Dobici / Gubici po osnovu promjene tržišne vrijednosti hartija od vrijednosti prikazani su u Bilansu uspjeha fonda kao Nerealizovani dobiti / gubici po osnovu hartija od vrijednosti.

3.4. Obaveze za naknadu za upravljanje

Troškovi naknada za upravljanje Fondom predstavljaju naknadu za usluge Društva. Naknada se obračunava svakodnevno, primjenom stope od 2,00% godišnje na neto vrijednost imovine Fonda.

Naknada po osnovu kupovine investicionih jedinica

Naknada za kupovinu investicionih jedinica predstavlja naknadu koju član Fonda plaća prilikom uplate u Fond, u skladu sa prospektom Fonda.

Naknada za otkup investicionih jedinica

Društvo za upravljanje ne naplaćuje naknadu za otkup investicionih jedinica Fonda.

Naknada za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija

Društvo ne naplaćuje naknade za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija.

3.5. Ostale obaveze iz poslovanja

Ostale obaveze iz poslovanja obuhvataju obaveze po osnovu kupovine i prodaje hartija od vrijednosti i to obaveze za neto cenu hartija, proviziju brokera, berze, centralnog registra, kastodi banke. U ostale obaveze ulaze i obaveze za eksternog revizora i druge obaveze iz poslovanja fonda.

3. Pregled značajnih računovodstevnih politika (nastavak)

3.6. Investiciona jedinica

Predstavlja srazmjerni obračunski udio u ukupnoj neto imovini Fonda, i mijenja se sa promjenom neto vrijednosti imovine Fonda.

Jedinstvena početna vrijednost investicione jedinice utvrđena je u iznosu od 10,00 EUR na dan organizovanja Fonda.

Vrijednost jedne investicione jedinice izračunava se na dnevnom nivou, i predstavlja vrijednost količnika neto imovine Fonda i broja investicionih jedinica. Neto vrijednost imovine Fonda se obračunava svakog radnog dana na osnovu tržišnih vrijednosti hartija od vrijednosti i druge imovine u koju je imovina Fonda uložena, umanjениh za obaveze, a u skladu sa zakonskim propisima. Vrijednost investicione jedinice zaokružuje se na osam decimala.

3.7. Neto imovina fonda

Društvo obračunava ukupnu vrijednost imovine Fonda, utvrđuje obaveze Fonda i obračunava neto vrijednost imovine Fonda, neto vrijednost investicione jedinice.

Dnevna vrijednost imovine investicionog Fonda utvrđuje se sabiranjem tržišnih vrijednosti svih vrsta imovine na određeni dan, koje su Zakonom propisane kao dozvoljene i koje zadovoljavaju kriterijime ograničenja ulaganja.

Neto imovina Fonda predstavlja razliku između ukupne imovine i ukupnih obaveza Fonda. Vrijednost neto imovine Fonda i neto vrijednost investicione jedinice obračunava se za svaki dan. Obračun vrijednosti imovine Fonda kontroliše i potvrđuje depozitarna banka - Depozitar, koja je odgovorna za tačnost obračuna.

Depozitar je obvezan na svaki dan obračuna (t) neto vrijednosti imovine po investicionoj jedinici za prethodni dan (t-1) obavijestiti Društvo za čije fondove obavlja poslove depozitara o sprovedenom postupku obračuna i provjere načina vrednovanja imovine i obaveza otvorenog Fonda, kao i rezultata obračuna neto vrijednosti imovine Fonda i neto vrijednosti investicione jedinice otvorenog Fonda.

Društvo je dužno da objavi utvrđene dnevne vrijednosti imovine i obaveza Fonda, neto vrijednosti imovine fonda i neto vrijednost investicione jedinice fonda najkasnije na dan obračuna (t), na internet stranici Društva.

3. Pregled značajnih računovodstevnih politika (nastavak)

3.8. Prihodi od ulaganja

Prihodi od ulaganja nastaju iz poslovanja Fonda i obuhvataju:

- Prihode po osnovu ostvarenog prava na dividendu iz akcija koje Fond drži u svom portfoliju
- Prihode od kamata koje Fond ostvaruje po osnovu dužničkih hartije od vrijednosti i po osnovu depozita;
- Amortizaciju premije (diskonta) po osnovu hartija od vrijednosti sa rokom dospjeća na kojima se iskazuje se amortizovani dio razlike nominalne i tržišne cijene hartija od vrijednosti, kao i
- Ostale poslovne prihode.

3.9. Poslovni rashodi

Poslovni rashodi su rashodi koji su uslovljeni obavljanjem poslovne aktivnosti Fonda i obuhvataju:

- Naknade koje se plaćaju Društvu za uslugu upravljanja Fondom;
- Troškove kupovine i prodaje HOV;
- Rashode po osnovu kamata;
- Naknade Komisiji za tržište kapitala;
- Naknade eksternoj reviziji;
- Naknade banci depozitaru;
- Troškove bankarskih usluga;
- Rashode po osnovu poreskih obaveza Fonda, kao i
- Ostale dozvoljene rashode Fonda.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika (nastavak)

3.10. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika

(a) Transakcije i stanja

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primjenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije prema kursnoj listi Centralne banke Crne Gore. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspjeha.

(b) Funkcionalna i valuta prikazivanja

Stavke uključene u finansijske izvještaje Društva se odmjeravaju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Društvo posluje (funkcionalna valuta). Ovi finansijski izvještaji su prikazani u eurima ("EUR") koji predstavljaju funkcionalnu valutu i valutu prikazivanja finansijskih izvještaja Društva (izvještajna valuta).

3.11. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata predstavljaju prihode koje Fond ostvaruje po osnovu posjedovanja dužničkih hartija od vrijednosti klasifikovanih kao finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti i po osnovu depozita. Prihodi od kamata obračunavaju se na sredstva po viđenju i na oročena sredstva. Prihodi od kamata se iskazuju u trenutku obračuna u skladu sa načelom uzročnosti prihoda i rashoda. Obračun i evidentiranje prihoda od kamate vrši se na dnevnom nivou.

3.12. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi predstavljaju prihode koje Fond ostvaruje po osnovu posjedovanja vlasničkih hartija od vrijednosti. Prihodi od dividendi se priznaju u trenutku kada je ustanovljeno pravo akcionara na dividendu.

3. Pregled značajnih računovodstevnih politika (nastavak)

3.13. Realizovani dobitci i gubici po osnovu hartija od vrijednosti

Realizovani dobitci i gubici po osnovu hartija od vrijednosti predstavljaju dobitke ili gubitke koji nastaju pri prodaji hartija od vrijednosti i priznaju se kao prihodi ili rashodi perioda u kojem nastaju.

Realizovani dobitci nastaju u slučaju kad se pri prodaji hartija od vrijednosti ostvari veća cijena od knjigovodstvene vrijednosti hartija kojima se trguje i jednak je pozitivnoj razlici između prodajne cijene sa jedne strane i knjigovodstvene cijene, sa druge strane.

Realizovani gubici nastaju u slučaju kad se pri prodaji hartija od vrijednosti ostvari manja cijena od knjigovodstvene vrijednosti hartija kojima se trguje i jednak je negativnoj razlici između prodajne cijene sa jedne strane i knjigovodstvene cijene, sa druge strane.

3.14. Nerealizovani dobitci i gubici po osnovu hartija od vrijednosti

Ulaganje u hartije od vrijednosti kojima se trguje, obuhvataju se kao finansijska sredstva i vrednuju se po tržišnoj (fer) vrijednosti. Ova sredstva se knjiže po nabavnoj vrijednosti a svakodnevno se vrši usklađivanje po tržišnoj vrijednosti. Odstupanja koja se tom prilikom jave u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost iskazuju se kao dobitci ili gubici od usklađivanja vrijednosti hartija od vrijednosti.

Dobitci se javljaju kao posledica usklađivanja niže knjigovodstvene vrijednosti hartija od vrijednosti sa višom tržišnom vrijednošću tih hartija.

Gubici se javljaju kao posledica usklađivanja više knjigovodstvene vrijednosti hartija od vrijednosti sa nižom tržišnom vrijednošću tih hartija.

3.15. Troškovi kupovine i prodaje hartija od vrednosti

Troškovi kupovine i prodaje hartija od vrijednosti predstavljaju iznose transakcionih troškova, kao što su provizije brokerskim kućama, berzi, centralnom registru, naknada depozitara za saldiranje kao i trošak poreza za transakciju. Evidentiraju se u momentu nastanka, to jest trgovanja.

3.16. Naknada za upravljanje investicionim fondom

Predstavlja naknadu za usluge Društva za upravljanje fondom i obračunava se od vrijednosti neto imovine Fonda u procentu od 2% godišnje. Društvo obračunava naknadu dnevno, a naplaćuje mjesečno. Neto vrijednost imovine fonda se računa kao zbir vrijednosti hartija od vrijednosti koje Fond poseduje u svom portfelju, depozita kod banaka, kao i potraživanja Fonda, umanjen za vrijednost obaveza Fonda.

3.Pregled značajnih računovodstevnih politika (nastavak)

3.17. Troškovi depozitarne banke

Troškovi depozitarne banke - depozitara odnose se na usluge vođenja zbirnog depozitarnog računa u skladu sa ugovorenim tarifnim razredima kao i na usluge prenosa u okviru platnog prometa. Obaveza prema depozitarnoj banci – depozitaru obračunava se dnevno, a plaća mjesečno varijabilni dio naknade i jedan put godišnje fiksni dio naknade.

3.18. Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi predstavljaju troškove eksterne revizije, troškove prema Komisiji za tržište kapitala (varijabilni i fiksni) i ostale poslovne rashode.

Iz imovine Fonda mogu se plaćati samo troškovi i naknade utvrđeni Zakonom o investicionim fondovima i Pravilima o upravljanju.

U skladu sa Pravilom o metodologiji obračuna tekućih troškova zajedničkih fondova koje propisuje Komisija za tržište kapitala, moraju se naznačiti najviši procentualni iznos pokazatelja ukupnih troškova.

Najviši dopušteni procentualni iznos pokazatelja ukupnih troškova iznosi 3,50%.

4. Politike upravljanja rizicima

Ulagaja u otvorene investicione fondove podrazumjevaju preuzimanje određenih rizika.

Rizici u poslovanju Društva za upravljanje, odnosno Fonda, predstavljaju vjerovatnoću nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski položaj Društva za upravljanje, odnosno Fonda. Rizik nikada nije moguće u potpunosti izbjeći, ali ga je moguće svesti na najmanju moguću mjeru zahvaljujući kvalitetnim postupcima upravljanja rizikom.

Imovina i poslovanje Fonda izloženi su brojnim vrstama finansijskih rizika i to:

- Operativni rizici
- Rizik od insolventnosti
- Rizici ulaganja
- Strateški rizik

Upravljanje rizicima na nivou Fonda ima za cilj da minimizira potencijalne negativne uticaje koji proističu iz nepredvidivosti finansijskog tržišta, a definisano je Pravilima poslovanja Društva za upravljanje Fondom i Prospektom Fonda. Osnovni cilj Fonda je da se dobrim strukturisanjem imovine i profesionalnim upravljanjem rizicima postigne stabilan rast vrijednosti neto imovine i investicione jedinice, stabilan prihod i očuvanje vrijednosti imovine uz prihvatljiv nivo rizika.

4.1. Operativni rizik

Operativni rizici sumiraju sve neizvjesnosti koje su sastavni dio svakodnevnih poslovnih aktivnosti Društva. Oni mogu nastati zbog neuspjeha u unutrašnjim procesima, ljudskih faktora, informacionih, pravnih i sistemskih grešaka. Ova grupa uključuje sljedeće:

- Ponašanje zaposlenih i greške u radu zaposlenih;
- Prekid u radu zbog IT problema;
- Poslovni procesi i kontrole ;
- Nepoštovanje propisa ;
- Unutrašnje i eksterne prevare ;
- Povreda zaštite ličnih podataka kao rezultat napada na sajber bezbjednost.

4.2. Rizik od insolventnosti

Rizik nesolventnosti nije posebna vrsta rizika, već predstavlja sintezu svih rizika sa kojima se Društvo suočava. Dakle, ako je Društvo izloženo prevelikom dužničkom riziku, ako je nesolventno (ne može da ispuni svoje obaveze), ako je preuzelo visok tržišni rizik (smanjila se vrijednost uloženog kapitala ili se smanjio neto prihod od kamata) a ako ne može da kontroliše operativni rizik (nema kontrole troškova), sve će se to na kraju odraziti na rizik nelikvidnosti, tj. će izazvati propadanje Društva. Shodno tome, što više rizika Društvo preuzima u svom poslovanju, to se više suočava sa rizikom nesolventnosti.

4. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

4.3. Rizici ulaganja

U okviru procedure za identifikaciju rizika ulaganja, prema planiranoj strukturi i upravljanju kapitalom, društvo identifikuje sledeće rizike ulaganja:

- 1) Tržišni rizik ;
- 2) Valutni rizik ;
- 3) Kreditni rizik ;
- 4) Kamatni rizik ;
- 5) Rizik likvidnosti.

4.3.1. Tržišni rizik

Rizik cijene kapitala je vjerovatnoća da će cijena kapitala fluktuirati i uticati na fer vrijednost vlasničkih instrumenata i drugih instrumenata čija je vrijednost izvedena iz specifičnih vlasničkih instrumenata ili indeksa cena akcija. Društvo je izloženo riziku promjene cijena ulaganja u hartije od vrijednosti i on je van kontrole Društva. Kao mjera koja se može preduzeti za upravljanje ovim rizikom je diversifikacija hartija od vrijednosti po vrstama imovine.

4.3.2. Valutni rizik

Poslovanje Društva će se pretežno odvijati u okviru platnog prometa u Crnoj Gori. Shodno tome, većina transakcija se odvijaju u domaćoj valuti. Uticaj ovog rizika je mali.

4.3.3. Kreditni rizik

Društvo je izloženo kreditnom riziku u slučaju da njegovi kupci neće moći da izmire svoje obaveze plaćanja, kao i novac i gotovinu, depozite u bankama i finansijskim institucijama. Društvo nije izloženo kreditnom riziku za potraživanja od fondova kojima upravlja.

4.3.4. Kamatni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene kamatnih stopa u slučaju da koristi kredite i pozajmice ugovorene po varijabilnim kamatnim stopama ili kada je uložilo sredstva kod drugih društava ili banaka ugovorenim po varijabilnim kamatnim stopama.

4.3.5. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti ili rizik nesolventnosti postoji kada Društvo svojim novčanim sredstvima neće moći redovno da izmiruje svoje obaveze prema povjeriocima. Društvo upravlja svojom imovinom i obavezama na način da u svakom trenutku može da izmiri sve svoje dospjele obaveze. U određenim slučajevima kada Fond ima nisku likvidnost, a istovremeno je potrebno servisiranje, odnosno plaćanje određene dospjele obaveze, Društvo može da pozajmi sredstva u svoje ime za račun Fonda kako bi ih koristilo za otkup jedinica u Fondu. Ovakvo zaduživanje se odobrava samo u slučaju da slobodna sredstva u Fondu nijesu dovoljna za izmirenje obaveza, pri čemu iznos svih pozajmica po tom osnovu ne smije biti veći od 10% od neto vrijednosti Fonda u trenutku uzimanja tih pozajmica. Rok trajanja pozajmice ne smije biti duži od 3 (tri) mjeseca.

4. Politike upravljanja rizicima (nastavak)

4.4. Strateški rizik

Strateški rizik je opasnost da će strategija rezultirati gubicima. Svaka strategija ima rizike koji se mogu predvidjeti kao deo strateškog planiranja. Rizik je dio svake strategije, a ne samo pogrešne strategije. Cilj strateškog planiranja je optimizacija odnosa risk/reward, umesto eliminisanja svih rizika. Glavni strateški rizici su: rizik odgovornosti, marketinški rizik, upravljanje promjenama, rizik projekta, rizik konkurentnosti i rizik inovacije.

4.5. Reputacioni rizik

Rizik reputacije podrazumijeva rizik gubitka koji je rezultat nepovoljnih percepcija Društva od strane investitora, povjerilaca, akcionara i regulatornih organa.

BILANS STANJA

5. NOVČANA SREDSTVA I NOVČANI EKVIVALENTI – GOTOVINA

Novčana sredstva Fonda čine novčana sredstva kod Depozitara kako slijedi:

	(Iznos u EUR)	
	31.decembar 2022	31.decembar 2023
Transakcioni račun u domaćem platnom prometu	-	61.797,07
Transakcioni račun u međunarodnom platnom prometu	-	667,92
Ukupno	-	62.464,99

Sredstva su potvrđena izvodima sa transakcionih računa poslovnih banaka i IOS-om.

6. ULAGANJA FONDA

6.1. Ulaganje fonda u hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ulaganje fonda u hartije od vrednosti koje su namjenjene trgovanju na dan 31.12.2023. god. iznose **1.107.815,97 €** i predstavljaju ulaganje fonda u hartije od vrednosti stranih emitenata i crnogorske euro obveznice. U hartije od vrednosti stranih emitenata uloženo je **829.048,17 €**, a u crnogorske državne euroobveznice **278.767,80 €**.

Struktura ulaganja u vlasničke HOV stranih emitenata na dan 31.12.2023 je sljedeća:

Berza EN Pariz, Francuska

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
1	MC	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	38	30.873,50	27.876,80
2	TTE	TOTAL ENERGIES SE	155	9.028,75	9.548,00
3	HO	THALES SA	66	8.867,10	8.840,70
4	DIM	SARTORIUS STEDIM BIOTECH SA	36	8.847,20	8.622,00
Ukupno					54.887,50

OIF WVP PREMIUM PODGORICA
 NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
 31. DECEMBAR 2023. GODINE

Berza EN Amsterdam, Holandija

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
5	INGA	ING GROUP NV	2.225	27.566,35	30.095,35
6	UNAT NA	UNILEVER PLC	506	23.926,17	22.190,63
7	ASML	ASML Holding NV	12	7.578,00	8.180,40
8	ADYEN	ADYEN NV	6	8.669,00	6.999,60
Ukupno					67.465,98

Berza Tokyo, Japan

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
9	8306.T-JP	Mitsubishi UFJ Financial Group	2.300	17.535,91	17.824,08
10	8001.T-JP	ITOCHU CORP	300	10.885,25	11.066,97
11	4519.T-JP	CHUGAI PHARMACEUTICAL CO.	300	7.376,65	10.251,39
12	8031 JT	MITSUI & CO LTD	300	10.006,17	10.166,94
13	8058 JT	Mitsubishi Corporation	500	19.523,75	7.207,50
Ukupno					56.516,88

Berza Xetra , Njemačka

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
14	NOV	NOVO NORDISK A/S	311	26.818,26	29.171,80
15	ALV	ALLIANZ SE	89	19.416,15	21.533,55
16	SIE	SIEMENS AG-REG	53	8.006,18	9.005,76
17	BAS	BASF SE	180	9.037,80	8.780,40
18	VOW3	Volkswagen Ag	74	8.811,92	8.273,20
19	BAYN		147	8.862,63	4.943,61
Ukupno					81.708,32

OIF WVP PREMIUM PODGORICA
 NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
 31. DECEMBAR 2023. GODINE

Berza Nasdaq, SAD

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
20	MSFT	MICROSOFT CORP	88	26.560,99	29.947,08
21	META	META PLATFORMS INC	77	18.778,68	24.665,09
22	PEP	PEPSICO INC	152	24.500,51	23.362,61
23	VRTX	VERTEX PHARMACEUTICALS	56	18.792,90	20.620,67
24	CSCO	CISCO SYSTEM INC	426	18.898,02	19.476,51
25	GOOGL	ALPHABET INC	153	17.714,91	19.341,69
26	AAPL	APPLE INC	108	17.147,87	18.817,41
27	ADBE	ADOBE INC	33	14.854,53	17.817,01
28	AMD	ADVANCED MICRO DEVICES	111	8.842,02	14.807,70
29	KLAC	KLA CORP	25	8.978,46	13.151,58
30	AMZN	AMAZON.COM, INC.	92	9.078,03	12.650,21
31	AMAT	APPLIED MATERIALS INC	86	8.851,54	12.613,59
32	INMD	INMODE LTD.	596	15.813,97	11.995,51
33	REGN	REGENERON PHARMACEUTICALS	15	9.846,87	11.922,49
34	LRCX	LAM RESEARCH COR	16	9.163,05	11.341,32
35	NVDA	NVIDIA CORPORATION	23	9.353,55	10.307,75
36	FTNT	FORTINET	170	9.045,41	9.004,61
Ukupno					281.842,83

Berza NYSE, SAD

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
37	PM	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL	331	28.632,52	28.181,44
38	BX	BLACKSTONE INC	180	14.880,88	21.326,33
39	HD	THE HOME DEPOT INC	55	15.240,48	17.249,09
40	MA	MASTERCARD INC	44	15.054,20	16.983,20
41	ABBV	ABBVIE INC	118	14.778,61	16.548,83
42	WSM	WILLIAMS-SONOMA, INC.	85	8.931,56	15.521,54
43	JNJ	JOHNSON AND JOHNSON	100	14.966,15	14.184,62
44	ACN	ACCENTURE PLC	35	8.883,52	11.114,80
45	EQNR	EQUINOR Asa	349	9.041,81	9.993,09

OIF WVP PREMIUM PODGORICA
 NAPOMENE UZ FINANSIJSKE ISKAZE
 31. DECEMBAR 2023. GODINE

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
46	BRKB	BERKSHIRE HATHAWAY INC.	30	8.868,57	9.683,08
47	DIS	WALT DISNEY CO	116	9.011,93	9.478,41
48	NSP	INSPERITY INC	87	8.931,06	9.229,08
49	DE	DEERE & COMPANY	25	8.873,96	9.046,83
50	LMT	LOCKHEED MARTIN CORP	22	9.132,89	9.023,78
51	ALB	ALBEMARLE CORPORATION	59	6.774,65	7.714,31
52	EL	ESTÉE LAUDER COMPANIES INC.	38	8.768,06	5.029,41
Ukupno					210.307,84

Berza SIX, Švicarska

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
53	ROG	ROCHE HOLDING AG	96	26.197,79	25.347,73
54	PGHN	PARTNERS GROUP HOLDING AG	10	8.734,19	13.099,35
55	NESN	NESTLE SA	75	8.864,27	7.897,68
Ukupno					46.344,76

London Stock Exchange, Velika Britanija

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
56	RIO	RIO TINTO PLC	156	8.932,26	10.486,76
Ukupno					10.486,76

Berza Vienna Stock Exchange, Austrija

R.br.	Simbol	Naziv	Br. akcija	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost u EUR na dan 31.12.2023
57	OMV	OMV AG	490	19.886,01	19.487,30
Ukupno					19.487,30

Ukupna vrijednost akcija sa tržišta na dan 31.12.2023					829.048,17
--	--	--	--	--	-------------------

Struktura ulaganja u dužničke HOV na dan 31.12.2023. je sljedeća:

R.br.	Oznaka HOV	ISIN HOV	Broj obveznica	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost na dan 31.12.2023
1	MONTEN	XS1807201899	100,00	96.206,63	98.458,00
2	MONTEN27	XS2270576700	205,00	177.263,25	180.309,80
Ukupno				273.469,88	278.767,80

7. POTRAŽIVANJA

7.1 Potraživanje po osnovu kamate

Potraživanje po osnovu kamate po novčanim računima na dan 31.12.2023.godine iznosi **2.609,08** €, a odnose se na prihod po osnovu pripadajuće kamate na obveznice Monten i Monten27 koji se računa na dnevnom nivou.

8. OBAVEZE PO OSNOVU TROŠKOVA POSLOVANJA

8.1.Obaveze prema društvu za upravljanje

Obaveze prema društvu za upravljanje prikazana su kako slijedi kako slijedi:

	<u>31.decembar 2022</u>	<u>(Iznos u EUR) 31.decembar 2023</u>
Obaveze za naknadu za upravljanje	-	(1.844,31)
Obaveze za naknadu po osnovu kupovine investicione jedinice	-	(14.428,20)
Ukupno	<u>-</u>	<u>(16.272,51)</u>

8.2. Obaveze prema depozitaru

Obaveze prema depozitaru na dan 31.12.2023. godine iznose **(138,33) €**.

8.3. Obaveze prema Komisiji za tržište kapitala

Obaveze prema Komisiji za tržište kapitala na dan 31.12.2023. godine iznose **(5.030,55) €**.

9. NETO IMOVINA FONDA

Neto imovina Fonda na dan 31.12.2023.god. od **1.151.448,65 €** se sastoji **109.604,23991636** investicionih jedinica i vrijednosti investicione jedinice **10,50551193 €**.

9.1 Promjena neto imovine je prikazana u sledećoj tabeli

	(Iznos u EUR)	
	<u>31.decembar 2022</u>	<u>31.decembar 2023</u>
Povećanje po osnovu:		
Nerealizovanih dobitaka	-	531.102,67
Povećanje po osnovu izdatih izdatih investicionih jedinica	-	1.109.208,47
Ukupno povećanje neto imovine	-	1.162.311,14
Smanjenje po osnovu:		
Gubitak od ulaganja u HOV		10.862,49
Ukupno smanjenje neto imovine	-	10.862,49
Neto imovina	<u>-</u>	<u>1.151.448,65</u>

10. Struktura ulaganja fonda

Na dan 31.12.2023. god. ukupna imovina Fonda ima sledeću strukturu:

	Iznos u EUR	Procenat učesća
Novčani računi	62.464,99	5,33
Ukupne obaveze	21.441,39	1,83
Obveznice	278.767,80	23,77
Ostala imovina	2.609,08	0,22
Akcije	829.048,17	70,68
Ukupno		100

Ulaganja Fonda u akcije iznosi 70.68% imovine.

Struktura imovine Fonda je u skladu i sa svim ostalim ograničenjima ulaganja predviđenim Zakonom, podzakonskim aktima i prospektom investicionog Fonda.

11. Transakcije sa povezanim licima

Otvoreni investicioni fondovi nisu pravna lica, već fondovi osnovani od strane društva za upravljanje, kao institucije za prikupljanje novčanih sredstava i njihovim investiranjem, u cilju ostvarivanja prinosa na uložena sredstva. Shodno tome, Fond nema odnose sa povezanim stranama osim sa Društvom za upravljanje otvorenim investicionim fondovima WVP Fund Management AD Podgorica koje ga je i osnovalo.

To su isključivo odnosi predviđeni Zakonom o otvorenim investicionim fondovima i ostalom relevantnom zakonskom i podzakonskom regulativom koja reguliše poslovanje investicionih fondova, a odnose se na naknade za upravljanje, naknade po osnovu kupovine i otkupa investicionih jedinica, naknade za administrativne i druge troškove pristupa ili evidencija i ostale naknade po osnovu poslovanja fondova.

BILANS USPJEHA

12. PRIHODI OD ULAGANJA

Prihodi od ulaganja se odnose na sljedeće prihode:

	(Iznos u EUR)	
	31.decembar 2022	31.decembar 2023
Prihodi od kamata	-	4.729,61
Prihodi od dividendi	-	4.638,80
Ostali prihodi	-	4.446,25
Ukupno	-	13.814,66

12.1 Prihod od kamata

Prihodi od kamata na dan 31.12.2023. godine iznose **4.729,61 €**, a odnose se na prihode od kamata od sljedećih emitenata:

	(Iznos u EUR)		
Oznaka HOV	Datum kupovine	Količina	Iznos kamate
MONTEN	12.05.2023	100	2.157,78
	23.06.2023 i	205	2.571,83
MONTEN27	29.08.2023		
Ukupno			4.729,61

12.2 Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi na dan 31.12.2023. godine iznose **4.638,80 €**, a odnose se na prihode od dividendi po osnovu posjedovanja akcija kompanija iz portfelja fonda.

Prihodi od dividendi odnose se na prihode od dividendi od sljedećih emitenata:

Emitent	(Iznos u EUR) Prihodi od dividendi
Lvmh Moet Hennessy Louis Vui	155,46
Estée Lauder Companies Inc.	48,30
Philip Morris International	232,52
Apple Inc	34,77
Applied Materials Inc	52,82
Microsoft Corp	69,14
Deere & Company	41,75
Bayer Ag	258,97
Novo Nordisk A/S-B	33,50
Totalenergies Se	172,04
Basf Se	449,23
Unilever Plc	352,53
Mitsubishi Corporation	110,17
Williams-Sonoma, Inc.	97,88
Equinor Asa	425,96
Partners Group Holding Ag	246,08
Ing Group Nv	223,72
Lockheed Martin Corp	84,82
Insperty Inc	95,21
Cisco System Inc	104,19
Accenture Plc	57,71
Kla Corp	43,99
Rio Tinto Plc	245,72
Chugai Pharmaceutical Co.	63,78
Johnson And Johnson	153,87
Abbvie Inc	222,95
Mastercard Inc	32,11
The Home Depot Inc	147,93
Blackstone Inc	183,54
Itochu Corp	127,50
Pepsico Inc	70,07
Nvidia Corporation	0,57
Ukupno:	4.638,80

12.3. Ostali prihodi

Ostali prihodi na dan 31.12.2023. godine iznose **4.446,25 €**, a odnose se na prihode od avista računa i prihode po osnovu amortizacije diskonta obveznica.

13. POSLOVNI RASHODI

Poslovni rashodi se odnose na sljedeće rashode poslovanja:

	(Iznos u EUR)	
	31.decembar 2022	31.decembar 2023
Realizovani gubitak po osnovu kursnih razlika	-	129,27
Troškovi kupovine i prodaje HOV	-	3.021,74
Naknada društvu za upravljanje	-	10.477,41
Naknada depozitaru	-	4.467,78
Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti	-	6.109,65
Ostali dozvoljeni troškovi fonda	-	471,30
Ukupno	-	14.199,74

13.1. Realizovani gubitak po osnovu kursnih razlika

Realizovani gubitak po osnovu kursnih razlika na dan 31.12.2023. godine iznosi **129,27 €**, a odnosi se na razliku koja je nastala u kursevima prilikom prve kupovine akcija za portfelj fonda (26.04.2023.godine), razlika između valute u kojoj se hartije vode u programu i EUR.

13.2. Troškovi kupovine i prodaje HOV

Troškovi kupovine i prodaje hartija od vrijednosti na dan 31.12.2023. godine iznose **3.021,74 €**.

13.3 Naknada društvu za upravljanje

Naknada društvu za upravljanje Fondom WVP Fund Management AD, Podgorica na dan 31.12.2023. godine iznose **10.477,41 €**, a obračunate su kako slijedi:

	(Iznos u EUR)
Naknada 04/2023	116,61
Naknada 05/2023	613,37
Naknada 06/2023	972,00
Naknada 07/2023	1.169,67
Naknada 08/2023	1.299,32
Naknada 09/2023	1.375,94
Naknada 10/2023	1.483,55
Naknada 11/2023	1.602,64
Naknada 12/2023	1.844,31
Ukupno	10.477.41

13.4 Naknada depozitaru

Naknade depozitaru Erste Bank AD Podgorica na dan 31.12.2023.godine iznose **4.467,78 €** , a obračunate su obračunate kako slijedi:

	(Iznos u EUR)
Naknada 04/2023	11,30
Naknada 05/2023	55,20
Naknada 06/2023	82,63
Naknada 07/2023	99,40
Naknada 08/2023	110,42
Naknada 09/2023	116,97
Naknada 10/2023	126,11
Naknada 11/2023	127,42
Naknada 12/2023	138,33
Naknada za godišnje vođenje fonda	3.600,00
Ukupno	4.467,78

13.5. Naknada Komisiji za hartije od vrijednosti

Naknade Komisiji za tržište kapitala na dan 31.12.2023. godine iznose **6.109,65 €**, a obračunate su kako slijedi:

	(Iznos u EUR)
Naknada 04/2023	14.57
Naknada 05/2023	76.69
Naknada 06/2023	121.48
Naknada 07/2023	146.18
Naknada 08/2023	162.40
Naknada 09/2023	172.01
Naknada 10/2023	185.46
Naknada 11/2023	200.31
Naknada 12/2023	230.55
Godišnja naknada za kontrolu poslovanja	4.800,00
Ukupno	<u><u>6.109,65</u></u>

13.6 Ostali dozvoljeni troškovi fonda

Ostali dozvoljeni troškovi Fonda na dan 31.12.2023. godine iznose **471,30 €**, a odnose se na troškove bankarskih usluga i rashode po osnovu amortizacije premije obveznica.

Troškovi bankarskih usluga su troškovi koji se odnose na naknade koje banka naplaćuje za obavljanje transakcija vezanih za naše račune. Rashodi po osnovu amortizacije premije obveznica nastaju na prvi dan kupovine obveznica.

14. NEREALIZOVANI DOBICI OD ULAGANJA U HOV I FINANSIJSKE INSTRUMENTE

Nerealizovani dobiti od ulaganja u hov i finansijske instrumente se odnose na sljedeće:

	(Iznos u EUR)	
	<u>31.decembar</u>	<u>31.decembar</u>
	2022	2023
Nerealizovani dobiti od ulaganja u HOV	-	540.746,58
Nerealizovani dobiti po osnovu kursnih razlika na HOV	-	96.068,43
Ukupno	<u><u>-</u></u>	<u><u>636.815,01</u></u>

15. NEREALIZOVANI GUBICI OD ULAGANJA U HOV I FINANSIJSKE INSTRUMENTE

Nerealizovani gubici od ulaganja u HOV i finansijske instrumente su prikazani u sledećoj tabeli:

	(Iznos u EUR)	
	<u>31.decembar 2022</u>	<u>31.decembar 2023</u>
Nerealizovani gubici od ulaganja u HOV	-	484.583,24
Nerealizovani gubici po osnovu kursnih razlika na HOV	-	99.129,10
Ukupno	<u>-</u>	<u>583.712,34</u>

16. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo događaja nakon datuma bilansa stanja koji mogu zahtijevati objelodavanja ili korekciju finansijskih iskaza za 2023. godinu.

U Podgorici, 01.03.2024. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskih
iskaza

Izvršni direktor

Sonja Obradović

Suzana Drinčić