

# **Финансијски извјештаји за годину која се завршава 31. децембра 2023. године и Извјештај независног ревизора**

Фонд за управљање некретнинама и  
потраживањима у власништву  
Републике Српске а.д. Бања Лука

## Одговорност Управе Банке за припрему и одобравање финансијских извјештаја

Управа Банке је дужна припремити финансијске извјештаје, који дају објективно и истинито приказ финансијског положаја Фонда, те резултате његовог пословања и готовинског тока у складу са важећим рачуноводственим стандардима, те има одговорност за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућују припрему финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за подузимање корака који су им у разумној мјери доступни како би им омогућили очување имовине Фонда, те спречавање и откривање превара и осталих неправилности.

Управни одбор Банке је одговоран за одабир одговарајућих рачуноводствених политика које су у складу са важећим рачуноводственим стандардима и за њихову досљедну примјену, израду разумних и разборитих претпоставки и процјена, као и за трајно састављање финансијских извјештаја.

Управни одбор Банке је дужан да Надзорном одбору достави на усвајање извештај Фонда заједно са финансијским извештајима, након чега га Надзорни одбор усваја.

Финансијски извјештаји Фонда за годину која се завршава 31. децембра 2023. године на странама 5. до 26. су одобрени од стране Управе Банке на дан 03. јуна 2024. године, потврђујући ово, потписује:

За и у име Управе:

Директор Банке



# САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора .....	2
Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2023. године .....	5
Биланс стања на дан 31.12.2023. године .....	6
Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2023. године .....	7
Извјештај о промјенама на капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2023. године .....	8
1. Основни подаци о Фонду .....	9
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја .....	10
3. Преглед значајних рачуноводствених политика .....	12
4. Значајне рачуноводствене процјене .....	16
5. Остали пословни приходи .....	17
6. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса) .....	17
7. Финансијски приходи .....	17
8. Финансијски расходи .....	17
9. Приход од усклађивања вриједности имовине .....	18
10. Порез на добит .....	18
11. Зарада по акцији .....	18
12. Краткорочна потраживања .....	18
13. Краткорочни финансијски пласмани .....	19
14. Готовина и готовински еквиваленти .....	19
15. Капитал .....	19
16. Обавезе из пословања .....	20
17. Краткорочна разграничења .....	20
18. Ванбилансна евиденција .....	20
19. Трансакције са повезаним правним лицима .....	21
20. Управљање финансијским ризицима .....	21
21. Порески ризици .....	25
22. Судски спорови .....	25
23. Догађаји након датума извјештавања .....	25
24. Девизни курсеви .....	25
25. Утицај пожара и рата у Украјини на пословање Фонда .....	26

## Извјештај независног ревизора

**Grant Thornton д.о.о. Бања Лука**

Басе Пелагића 2/IV  
78 000 Бања Лука  
Република Српска  
Босна и Херцеговина

Тел : + 387 51 211 509; + 387 51 211 294  
Ф + 387 51 211 501  
Е office@ba.gt.com  
www.grantthornton.ba

### Акционарима Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука

#### Мишљење

Ревидирали смо финансијске извјештаје Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту „Фонд“), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2023. године, те рачун успеха, извјештај о промјенама у капиталу, стање новчаних токова за годину која је завршила наведеним датумом и биљешку уз финансијске извјештаје, које укључују преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, по свим материјално значајним аспектима, финансијског положаја Фонда на дан 31. децембра 2023. године и његове финансијске успјешности, те његових новчаних токова за годину која је тада завршила у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и законском регулативом примјењивом на Фонд.

#### Основа за мишљење

Извршили смо ревизију у складу са међународним стандардима ревизије. Наше одговорности према овим стандардима детаљно су описане у нашем извештају у Одговорности ревизора за ревизију финансијских извештаја. Независни смо у односу на Фонда у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу са IESBA Кодексом. Уверени смо да су ревизорски докази које смо прикупили достатни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

#### Одговорност Управе за финансијске извјештаје

Управа Фонда је одговорна за састављање и фер приказивање финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и за такве интерне контроле за које Управа Фонда утврди да су неопходне и које омогућавају састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед проневијере или грешке.

У састављању финансијских извештаја, Управа Фонда је одговоран за процјењивање способности Фонда да настави с пословањем по временски неограниченом пословању, објављивање, ако је примјењиво, питања повезаних с временски неограниченим пословањем и кориштењем рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања.

Лица овлашћена за управљање одговорна су за надзор над процесом финансијског извјештавања Фонда.

## Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наши циљеви су стећи разумно увјерење о томе јесу ли финансијски извјештаји, као цјелина, без значајног погрешног приказа услед преваре или погрешке и издати ревизоров извјештај који укључује наше мишљење. Разумно увјерење је виши ниво увјерења, али није гаранција да ће ревизија у складу са Међународним стандардима ревизије увијек открити значајно погрешно приказивање када оно постоји. Погрешни прикази могу настати услед преваре или погрешке и сматрају се значајним ако се разумно може очекивати да, појединачно или у збиру, утичу на економске одлуке корисника донијете на основу тих финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу с МРевС-има, стварамо професионалне просудбе и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- препознајемо и процјењујемо ризике значајног погрешног приказа финансијских извјештаја, због преваре или погрешке, обликујемо и обављамо ревизијске поступке као реакцију на те ризике и прибављамо ревизијске доказе који су dostatни и примјерени да осигурају основу за наше мишљење. Ризик неоткривања значајног погрешног приказа насталог услед преваре је већи од ризика насталог услед погрешке, јер превара може укључити тајне споразуме, кривотворење, намјерно испуштање, погрешно приказивање или заобилажење интерних контрола;
- стичемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију како бисмо обликовали ревизијске поступке који су примјерени у датим околностима, али не и за сврху изражавања мишљења о учинковитости интерних контрола Фонда;
- оцјењујемо примјереност кориштених рачуноводствених политика, разумност рачуноводствених процјена и повезаних објава које је створио Фонд;
- закључујемо о примјерености кориштења рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања и, темељно на прибављеним ревизијским доказима, закључујемо о томе постоји ли значајна неизвјесност у вези с догађајима или околностима који могу стварати значајну сумњу у способност Фонда да настави с пословањем по временски неограниченом пословању. Ако закључимо да постоји значајна неизвјесност, од нас се захтијева да скренемо пажњу у нашем ревизорском извјештају на повезане објаве у финансијским извјештајима или, ако такве објаве нису одговарајуће, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се темеље на ревизијским доказима прибављеним све до датума нашег ревизорског извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу узроковати да Фонд прекине с настављањем пословања по временски неограниченом пословању;
- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.


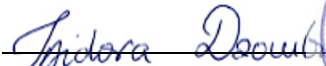
Ми комуницирамо са онима који су задужени за управљање у вези с, између осталих питања, планираним обимом и временским распоредом ревизије и важним ревизијским налазима, укључујући и све значајне недостатке у интерним контролама који су откривени током наше ревизије.



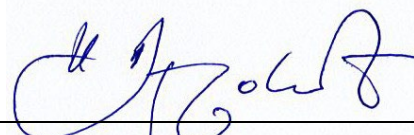
Такође, достављамо Управи Фонда изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтјевима у погледу независности и да ћемо их обавијестити о свим односима и осталим питањима за које се може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и гдје је то могуће, о повезаним мјерама заштите.

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Ненад Дмитровић, овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука  
Бања Лука, 10. октобар 2024. године



Исидора Џомбић,  
Managing Partner – Директор  
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука



Ненад Дмитровић  
Овлашћени ревизор  
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

## Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2023 године

Билансне позиције	Напомене	2023. у КМ	2022. у КМ
<b>Пословни приходи</b>			
Остали пословни приходи	5	81.715	129.335
		<b>81.715</b>	<b>129.335</b>
<b>Пословни расходи</b>			
Трошкови производних услуга			-
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	6	(143.514)	(126.650)
Трошкови пореза		(227)	(2.184)
		<b>(143.741)</b>	<b>(128.834)</b>
<b>Пословни добитак/ (губитак)</b>		<b>(62.026)</b>	<b>501</b>
Финансијски приходи	7	143.995	54.175
Финансијски расходи	8	(83.515)	(55.306)
Приход од усклађивања вриједности имовине	9	1.546	630
<b>Добит прије опорезивања</b>		-	-
Порез на добит	10	-	-
<b>Нето добит</b>		-	-
<b>Зарада по акцији</b>	11	<b>н/п</b>	<b>н/п</b>

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Приложени финансијски извјештаји усвојени су од стране Надзорног одбора дана 03. јуна 2024. године.

Потписано у име Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука:

Лице овлашћено за заступање



*Handwritten signature in blue ink.*

Лице са лиценцом

*Handwritten signature in blue ink.*

## Bilans stanja na dan 31.12.2023. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2023. u KM	31.12.2022. u KM
<b>Tekuća sredstva</b>			
Kratkoročni finansijski plasmani	12	-	500.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	1.090.655	1.207.683
		<b>1.090.655</b>	<b>1.707.683</b>
<b>POSLOVNA AKTIVA</b>		<b>1.090.655</b>	<b>1.707.683</b>
Vanbilansna aktiva	17	5.855.211	7.414.013
<b>UKUPNA AKTIVA</b>		<b>6.945.866</b>	<b>9.121.696</b>
<b>Kapital</b>	14		
Osnovni kapital		469.367	469.367
Neraspoređeni dobitak		10.011	10.011
		<b>479.378</b>	<b>479.378</b>
<b>Kratkoročne obaveze</b>			
Obaveze iz poslovanja	15	38.411	61.361
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine		124	146
Kratkoročna razgraničenja	16	572.742	1.166.798
		<b>611.277</b>	<b>1.228.305</b>
<b>POSLOVNA PASIVA</b>		<b>1.090.655</b>	<b>1.707.683</b>
Vanbilansna pasiva	17	5.855.211	7.414.013
<b>UKUPNA PASIVA</b>		<b>6.945.866</b>	<b>9.121.696</b>

*Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.*



## Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2023. godine

	<b>2023.</b> <b>u KM</b>	<b>2022.</b> <b>u KM</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	3.287.659	1.873.298
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u zemlji	(3.403.301)	(2.599.882)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(63.413)	(24.219)
<b>Neto priliv gotovine/ (odliv) iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(179.055)</b>	<b>(750.803)</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
Prilivi po osnovu kamata	232	3.044
<b>Neto priliv gotovine/ (odliv) iz aktivnosti investiranja</b>	<b>232</b>	<b>3.044</b>
<b>NETO PRILIV/ (ODLIV) GOTOVINE</b>	<b>(178.823)</b>	<b>(747.759)</b>
<b>GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA</b>	<b>1.207.683</b>	<b>1.958.986</b>
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	145.310	51.762
Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	(83.515)	(55.306)
<b>GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA</b>	<b>1.090.655</b>	<b>1.207.683</b>

*Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.*

## Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2023. godine

	Osnovni kapital	Akumulirani neraspoređeni dobitak/ (nepokriveni gubitak)	Ukupno
u KM			
<b>Stanje na dan 01.01.2021. godine</b>	<b>469.367</b>	<b>10.011</b>	<b>479.378</b>
Neto dobitak/ (gubitak) iskazan u bilansu uspjeha	-	-	-
<b>Ukupna dobit/ (gubitak) za godinu</b>	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2022/ 01.01.2023. godine</b>	<b>469.367</b>	<b>10.011</b>	<b>479.378</b>
Neto dobitak/ (gubitak) prikazan u bilansu uspjeha	-	-	-
<b>Ukupna dobit/ (gubitak) za godinu</b>	-	-	-
<b>Stanje na dan 31.12.2023. godine</b>	<b>469.367</b>	<b>10.011</b>	<b>479.378</b>

*Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.*

## **1. Osnovni podaci o Fondu**

Zakonom o Fondu za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 28/13) uređuju se pravni status, djelatnost i način upravljanja Fondom. Osnivač Fonda je Republika Srpska. Fond je osnovan u formi zatvorenog akcionarskog društva.

U skladu sa članom 4. Zakona, Fondom upravlja Investiciono-razvojna banka a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: „Banka“), a u skladu sa članom 5. Zakona, funkciju direktora vrši direktor Banke.

Osnovni kapital Fonda određen je članom 3. Zakona, u iznosu 469.367 KM, a Odlukom Vlade Republike Srpske osnovni kapital Fonda se može naknadno uvećati.

Fond prikuplja sredstva: naplatom, konverzijom ili prodajom potraživanja iz člana 13. Zakona o početnom bilansu stanja u postupku privatizacije državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 24/98), iskazanih u pasivnom podbilansu preduzeća, prodajom nekretnina ili naplatom zakupnina za nekretnine iz člana 15. Zakona o početnom bilansu stanja u postupku privatizacije državnog kapitala u preduzećima, iskazane u pasivnom podbilansu preduzeća. Prikupljena sredstva Fonda, nakon podmirenja naknade za upravljanje i troškova Fonda, usmjeravaju se u Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banja Luka, u svrhu povećanja osnovnog kapitala. Dinamiku prenosa sredstava u Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske utvrđuje Vlada posebnim aktom.

Sjedište Fonda je u ulici Vidovdanska 2, u Banjoj Luci, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina). Na dan 31. decembra 2023. i 2022. godine Fond nije imao zaposlenih radnika.

Na dan 31. decembra 2023. godine, povezana pravna lica Fonda su:

1. Investiciono- razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka;
2. Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka;
3. Fond za restituciju Republike Srpske a.d. Banja Luka;
4. Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banja Luka;
5. Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo;
6. Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banja Luka.

## 2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

### Izjava o usaglašenosti

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj, a koji podrazumijevaju da su finansijski izvještaji sastavljeni uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja MSFI.

### Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška).

Istorijski trošak je generalno zasnovan na fer vrijednosti naknade plaćene u zamjenu za robu i usluge. Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja.

Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Fond uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Finansijski izvještaji Fonda, su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik RS", broj 104/21 i 59/22), Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izvještaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Službeni glasnik RS", broj 59/22 i 129/22), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik RS", broj 59/22), Pravilnik o dodatnom računovodstvenom izvještaju - Aneksu ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 62/16 i 124/22).

Fond je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine koristio direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Fond je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivao računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske i ostalom regulativom promjenjivom na Fond.

### Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u konvertibilnim markama (KM) koja predstavlja funkcionalnu i zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

## Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje (“MSFI”) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (“MRS”)

### **Novi standardi i izmjene postojećih standarda, koji su stupili na snagu u tekućem periodu**

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sledeći standardi i izmjene postojećih standarda, su u primjeni:

- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Dopune klasifikacije obaveza (1. januar 2023. godine);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ – Objelodanjivanje računovodstvenih politika – Dopune (1. januar 2023. godine);
- MRS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“ Dopuna definicije računovodstvenih procjena (1. januar 2023. godine);
- MRS 12 „Porez na dobit“ – Odloženi porez povezani sa sredstvima i obavezama nastalim iz pojedinačnih transakcija (1. januar 2023. godine);
- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ – Dopune (1. januar 2023. godine).

Primjena gore navedenih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije imala uticaja na finansijske izvještaje Fonda, uz napomenu da je u Republici Srpskoj primjena MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ odgođena.

Na dan odobravanja ovih finansijskih izvještaja, sljedeći Standardi i izmjene postojećih Standarda, kao i nova tumačenja su bili izdati, ali nisu postali efektivni:

- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ dopuna klasifikacije dugoročnih i kratkoročnih obaveza (1. januar 2024. godine);
- MRS 1 „Prezentacija finansijskih izvještaja“ dopuna kratkoročne obaveze i kovenante (1. januar 2024. godine);
- MRS 7 „Izveštaj o tokovima gotovine“ i MSFI 7 „Finansijski instrumenti – Objelodanjivanja“ – Dopune aranžmani finansiranja od strane dobavljača (1. januar 2024. godine);
- MSFI 16 „Lizing“ – Dopuna obaveza po osnovu najma u transakcijama prodaje i povratnog lizinga (1. januar 2024. godine).

Rukovodstvo Fonda je izabralo da ne usvoji ove nove Standarde i izmjene postojećih Standarda prije nego oni stupe na snagu. Rukovodstvo predviđa da usvajanje ovih novih Standarda i izmjena postojećih Standarda neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Fonda u periodu inicijalne primjene.

## Uporedni podaci

Fond je kao uporedne podatke prikazalo bilans uspjeha, bilans tokova gotovine, bilans stanja i izvještaj o promjenama na kapitalu na dan 31.12.2022. godine.



### 3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

#### Prihodi

Prihodi se iskazuju po fakturnoj vrijednosti, i evidentiraju se u trenutku pružanja usluge. Prihod od kamata knjiži se na obračunskoj osnovi u skladu s neotplaćenom glavnicom po efektivnoj kamatnoj stopi.

#### Troškovi upravljanja Fondom

Rashodi po osnovu upravljanja Fondom se evidentiraju na teret perioda na koji se odnose, i to u visini iznosa obračunatog od strane Banke, u skladu sa Odlukom Vlade o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima od 12. juna 2008. godine. Navedenom Odlukom je definisano da Banka naknadu za upravljanje fondovima obračunava akontativno, proporcionalno planiranim prihodima svakog fonda kojim Banka upravlja, na način da fondovi participiraju u ukupnim rashodima Banke proporcionalno ostvarenim prihodima svakog pojedinačnog fonda.

#### Preračunavanje sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja

Sve pozicije sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja su preračunate u njihovu protivvrijednost u Konvertibilnim markama po zvaničnom kursu važećem na dan bilansa stanja. Poslovne promjene u stranim sredstvima plaćanja tokom godine preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu važećem na dan svake promjene. Nastale pozitivne i negativne kursne razlike knjiže se u korist prihoda ili na teret rashoda.

Zvanični kursevi primijenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u KM su bili sljedeći:

Valuta	31.12.2023.	31.12.2022.
EUR	1,9558	1,9558
USD	1,7699	1,8337
HRK	-	0,2600

## **Porezi**

### **Tekući porez na dobitak**

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS", broj 94/15, 1/17 i 58/19). Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobitka prije oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda.

Poreski propisi Republike Srpske ne predviđaju mogućnost da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Stupanjem na snagu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit od 17. jula 2019. godine nije promijenjena stopa poreza na dobit, a rukovodstvo Fonda smatra da pojedine izmjene, koje se odnose na utvrđivanje poreske osnovice neće imati materijalno značajan uticaj na finansijske izvještaje Fonda.

### **Odloženi porez na dobitak**

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u bilansu stanja i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će vjerovatno postojati oporezivi dobitak od kojeg se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

### **Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata**

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata predstavljaju plaćanja prema važećim republičkim i opštinskim propisima radi finansiranja raznih komunalnih i republičkih potreba. Ovi porezi i doprinosi uključeni su u okviru ostalih poslovnih rashoda.

## **Finansijski instrumenti**

MSFI 9 reguliše klasifikaciju i mjerenje finansijskih instrumenata. MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacije i mjerenja finansijskih instrumenata, umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite.

MSFI 9 uvodi pojmove obezvređenja i očekivanog kreditnog gubitka, čije je izračunavanje zasnovano na prelasku finansijskih instrumenata između tri nivoa obezvređenja.

Po MSFI 9 finansijska imovina se klasifikuje prema osobinama pripadajućih ugovorenih novčanih tokova i poslovnih modela. Poslovnim područjima IRB RS dodijeljeni su poslovni modeli „držanje radi naplate“ ili „držanje radi naplate i prodaje“, a u skladu sa namjerom držanja i očekivanim prometom finansijskih instrumenata.

Kredite i srodna potraživanja (sa namjerom banke – prikupljanje ugovorenih novčanih tokova, prikupljanje ugovorenih novčanih tokova uz mogućnost naknadne prodaje potraživanja i ostalo) moguće je klasifikovati prema MSFI 9 po amortizujućem trošku, kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti

*“Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske” a.d.  
Banja Luka  
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2023.  
godine*

kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Fond će za svaku stavku finansijske aktive koja predstavlja finansijski instrument u trenutku inicijalnog priznavanja izvršiti njenu klasifikaciju u jednu od tri kategorije koje su predviđene MSFI 9.

### Očekivani kreditni gubitak

Banka i Fondovi utvrđuju očekivani kreditni gubitak za stavke finansijske aktive koje se vrednuju po amortizovanom trošku i fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Fond je dužan da na individualnoj osnovi utvrđuje očekivani kreditni gubitak za pojedinačno značajne izloženosti raspoređene u nivo kreditnog rizika 3 za iznose iznad praga materijalne značajnosti u zavisnosti od korisnika.

### Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Fond ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način. Takvi instrumenti uključuju iznose koji se duguju državi, kreditnim institucijama i klijentima. Nakon početnog priznavanja izdati finansijski instrumenti i ostala pozajmljena sredstva se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korišćenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kada finansijska obaveza prestane da se priznaje, kao i kroz proces amortizacije.

### Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

#### Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko: je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili je Fond prenio pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzeo obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; ili je Fond izvršio prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenio niti zadržao sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenio kontrolu nad njim.

Kada je Fond prenio prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopio ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenio niti zadržao sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenio kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Fond angažovan u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Fonda, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Fond morao da isplati.

#### Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. U slučaju gdje je postojeća finansijska obaveza zamijenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promijenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmijenjeni, takva zamjena ili promjena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrijednosti obaveze priznaje u bilansu uspjeha.

## **Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovinski ekvivalenti i gotovina uključuju gotovinu u blagajni, depozite kod komercijalnih banaka, kao i visoko likvidna sredstva koja se mogu brzo konvertovati u poznate iznose gotovine, uz beznačajan rizik od promjene vrijednosti.

## **Kratkoročni finansijski plasmani**

Kratkoročni finansijski plasmani odnose se na oročena sredstva u poslovnim bankama na period kraći od godinu dana, i evidentirana su u visini deponovanih novčanih sredstava.

## 4. Značajne računovodstvene procjene

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na istorijskim i ostalim informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja, a budući stvarni rezultati mogu da se razlikuju od procijenjenih iznosa. Osnovne pretpostavke koje se odnose na buduće događaje i ostale značajne izvore neizvjesnosti pri davanju procjene na dan bilansa stanja, koja nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u daljem tekstu:

### Ispravka vrijednosti potraživanja

Ispravka vrijednosti za sumnjiva i sporna potraživanja se obračunava, na osnovu procijenjenih gubitaka usljed nemogućnosti kupca ili dužnika da ispune neophodne obaveze. Procjena rukovodstva je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnim sposobnostima naših kupaca i promjenama u uslovima prodaje, prilikom utvrđivanja adekvatnosti ispravke vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja. Ovo uključuje i pretpostavke o budućem ponašanju kupaca i rezultujućim budućim naplatama. Rukovodstvo Fonda vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja.

### Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Fonda je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. U Republici Srpskoj ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrijednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Fonda vrši procjenu rizika i, u slučajevima kada se ocijeni da vrijednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana, vrši ispravku vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke i Fonda, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.



## 5. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi u 2023. godini u iznosu od 81.715 KM (u 2022. godini u iznosu od 129.335 KM) u potpunosti se odnose na obračun koji je izvršen u skladu sa članom 9. stav (1) Zakona o Fondu za upravljanje nekretninama i potraživanjima u Republici Srpskoj.

## 6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2023. u KM	2022. u KM
Troškovi neproizvodnih usluga	38.347	61.136
Troškovi platnog prometa	45.039	44.803
Troškovi članarina	44	88
Ostali nematerijalni troškovi	60.084	20.623
<b>Ukupno nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa):</b>	<b>143.514</b>	<b>126.650</b>

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) u 2023. godini u iznosu od 143.514 KM (u 2022. godini u iznosu od 126.650 KM) najvećim dijelom se odnose na troškove neproizvodnih usluga, koji se najvećim dijelom odnose na naknade IRB-u za upravljanje Fondom. Troškovi platnog prometa u 2023. godini iznose 45.039 KM i odnose se na troškove bankarskih usluga prilikom konverzije valuta, kao i troškove platnog prometa. Najveći dio nematerijalnih troškova odnosi se na nadoknađivanje parničkih postupaka, kao i plaćanje sudskih taksi.

## 7. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2023. u KM	2022. u KM
Prihodi od kamata	232	3.044
Pozitivne kursne razlike	143.763	51.132
<b>Ukupno finansijski prihodi:</b>	<b>143.995</b>	<b>54.176</b>

## 8. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi u 2023. godini u iznosu od 83.515 KM (u 2022. godini u iznosu od 55.306 KM) se u potpunosti odnose na negativne kursne razlike.

## 9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine u 2023. godini iznose 1.547 KM i odnose se na obračun očekivanih kreditnih gubitaka na 31. decembar 2023. godine.

## 10. Porez na dobit

<b>Porez na dobit</b>	<b>2023. u KM</b>	<b>2022. u KM</b>
Ukupni prihodi	227.257	184.140
Ukupni rashodi	(227.257)	(184.140)
Bruto dobitak		-
Tekući porez na dobit (10%)	-	-
<b>Neto dobitak:</b>	-	-

## 11. Zarada po akciji

<b>Zarada po akciji</b>	<b>2023. u KM</b>	<b>2022. u KM</b>
Dobitak/ (gubitak) za obračunski period	-	-
Prosječan ponderisani broj akcija	469.367	469.367
<b>Ukupno zarada po akciji:</b>	<b>n/p</b>	<b>n/p</b>

## 12. Kratkoročna potraživanja

<b>Kratkoročna potraživanja</b>	<b>31.12.2023. u KM</b>	<b>31.12.2022. u KM</b>
Potraživanja od Bobar banke	216.018	216.018
Ispravka vrijednosti potraživanja od Bobar banke	(216.018)	(216.018)
<b>Ukupno kratkoročna potraživanja:</b>	-	-

## 13. Kratkoročni finansijski plasmani

<b>Kratkoročni finansijski plasmani</b>	<b>31.12.2023. u KM</b>	<b>31.12.2022. u KM</b>
MF Banka a.d. Banja Luka	-	500.000
<b>Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:</b>	-	<b>500.000</b>

Kratkoročni finansijski plasmani u toku 2023. godine su razročeni.

## 14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti</b>	<b>31.12.2023. u KM</b>	<b>31.12.2022. u KM</b>
Poslovni račun - domaća valuta	1.093.009	303.030
Poslovni račun - strana valuta	379	908.933
Ispravka vrijednosti novčanih sredstava	(2.733)	(4.280)
<b>Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:</b>	<b>1.090.655</b>	<b>1.207.683</b>

## 15. Kapital

Registrovani akcijski kapital iskazan na dan 31. decembar 2023. godine u iznosu od 469.367 KM (na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 469.367 KM) podijeljen je na 469.367 akcija nominalne vrijednosti 1 KM. Jedini vlasnik Fonda je Republika Srpska. Akcije Fonda ne kotiraju na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj.

<b>Kapital</b>	<b>31.12.2023. u KM</b>	<b>31.12.2022. u KM</b>
Akcijski kapital	469.367	469.367
Neraspoređena dobit	10.011	10.011
<b>Ukupno kapital:</b>	<b>479.378</b>	<b>479.378</b>

## 16. Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja	31.12.2023. u KM	31.12.2022. u KM
Obaveze prema dobavljačima - povezana pravna lica (veza napomena 19)	34.837	57.626
Obaveze prema dobavljačima u Republici Srpskoj	225	265
Obaveze prema dobavljačima u Federaciji BiH	3.349	3.470
<b>Ukupno obaveze iz poslovanja:</b>	<b>38.411</b>	<b>61.361</b>

## 17. Kratkoročna razgraničenja

Kratkoročna razgraničenja iskazana na dan 31. decembra 2023. godine u iznosu od 654.457 KM (na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 1.166.798 KM) se odnose na sredstva prikupljena:

- naplatom, konverzijom ili prodajom potraživanja iz člana 13. Zakona o početnom bilansu stanja u postupku privatizacije državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 24/98), iskazanih u pasivnom podbilansu preduzeća,
- prodajom nekretnina ili naplatom zakupnina za nekretnine iz člana 15. Zakona o početnom bilansu stanja u postupku privatizacije državnog kapitala u preduzećima, iskazane u pasivnom podbilansu preduzeća.

Na osnovu odluke Vlade Republike Srpske broj 04/1-012-2-615/23 od 23.02.2023. godine i 04/1-012-2-1977/23 od 08.06.2023. godine izvršen je prenos novčanih sredstava sa Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske na Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banja Luka za povećanje osnovnog kapitala u iznosu od 3.300.000 KM.

## 18. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija Fonda na dan 31. decembra 2023. godine u iznosu od 5.855.211 KM (na dan 31. decembra 2022 u iznosu od 7.414.013 KM) odnosi se na 5.881 obveznica Republike Irak, emitovanih po kamatnoj stopi od 5,8%, koje su u vlasništvu Republike Srpske. Nominalna vrijednost jedne obveznice je 562,50 USD.

Navedene obveznice odnose se na preuzimanje nenaplaćenih predratnih potraživanja preduzeća GIK Hidrogradnja a.d. Pale od Republike Irak, koja ovom preduzeću pripadaju kao pravnom sljedbeniku ranijeg DP GIK Hidrogradnja Sarajevo, a u skladu sa članom 13. Zakona o početnom bilansu stanja u postupku privatizacije državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 24/98 – strana 615 od jula 1998. godine).

## 19. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Sljedeća salda potraživanja i obaveza su proizašla iz transakcija obavljenih sa povezanim licima:

<b>Bilans stanja</b>	<b>2023. u KM</b>	<b>2022. u KM</b>
<b>PASIVA</b>		
<b>Obaveze prema dobavljačima:</b>		
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka (veza napomena 16)	34.837	57.626
<b>Ukupno obaveze:</b>	<b>34.837</b>	<b>57.626</b>

<b>Bilans uspjeha</b>	<b>2023. u KM</b>	<b>2022. u KM</b>
<b>RASHODI</b>		
<b>Troškovi upravljanja fondovima:</b>		
Investiciono- razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka	34.837	57.626
<b>Ukupno rashodi:</b>	<b>34.837</b>	<b>57.626</b>

## 20. Upravljanje finansijskim rizicima

### Upravljanje rizikom kapitala

Cilj upravljanja kapitalom je da Fond zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti, a vlasnicima obezbijedi prinos na kapital. Obzirom da Fond nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasnicima, a koji uključuje samo akcijski kapital.

Lica koja kontrolišu finansije na nivou Fonda i Banke ispituju strukturu kapitala na godišnjem nivou.



“Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske” a.d.  
Banja Luka  
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2023.  
godine

## Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

Pokazatelji zaduženosti Fonda sa stanjem na kraju godine bili su sljedeći:

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>u KM</b>	<b>u KM</b>
Ukupna zaduženost	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.090.655	1.207.683
<b>Neto zaduženost</b>	<b>(1.090.655)</b>	<b>(1.207.683)</b>
Kapital	479.378	479.378
<b>Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu:</b>	<b>n/p</b>	<b>n/p</b>

Zaduženost Fonda trebalo bi da se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite), kojih Fond nema na dan 31. decembra 2023. godine.

Kapital uključuje akcijski kapital i neraspoređenu dobit.

Kategorije finansijskih instrumenata prikazane su u sljedećoj tabeli:

	<b>31.12.2023.</b>	<b>31.12.2022.</b>
	<b>u KM</b>	<b>u KM</b>
<b>Finansijska imovina:</b>		
Kratkoročni depoziti	-	500.000
Potraživanja	-	-
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	1.090.655	1.207.683
	<b>1.090.655</b>	<b>1.707.683</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
Kratkoročne finansijske obaveze	-	-
Obaveze iz poslovanja	38.411	61.361
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	124	146
	<b>38.535</b>	<b>61.507</b>

## Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

U svom redovnom poslovanju, Fond je, u različitom obimu, izložen određenim finansijskim rizicima, i to: tržišnom riziku (koji obuhvata rizik od promjene kursa stranih valuta, rizik od promjene kamatnih stopa i rizik od promjene cijena), riziku likvidnosti i kreditnom riziku. Upravljanje rizicima u Fondu je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Fonda u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta. Upravljanje rizicima definisano je računovodstvenim politikama Fonda i Banke. Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi. Pored toga, za godinu koja se završava na dan 31.12.2023. godine, Fond nije vršio trgovanje finansijskim instrumentima.

## Tržišni rizik

### Rizik od promjene kursa stranih valuta

Iako dio svojih transakcija Fond obavlja u stranim valutama, rukovodstvo Fonda smatra da Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, te nije vršio analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine i obaveza Fonda u stranim valutama na dan izvještavanja je sljedeća:

	31.12.2023. u KM	31.12.2022. u KM
EUR	379	379
HRK	-	908.554

### Rizik od promjene kamatnih stopa

Fond je izložen raznim rizicima koji, kroz efekte promjena visine tržišnih kamatnih stopa, djeluju na njegov finansijski položaj i tokove gotovine. Obzirom da Fond ima određenu kamatonosnu imovinu, prihodi Fonda su u određenoj mjeri zavisni od promjene tržišnih kamatnih stopa. Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa je određena na osnovu izloženosti kamatnih stopa nederivativnih instrumenata na kraju izvještajnog perioda.

### Rizik od promjene cijene kapitala

Fond nije izložen značajnom riziku od promjene cijene vlasničkih hartija od vrijednosti, jer Fond nema ulaganja klasifikovanih u izvještaju o finansijskom položaju kao sredstva koja se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha ili kao finansijska sredstva po fer vrijednosti čiji se efekti promjena u fer vrijednosti iskazuju kroz ostali ukupni rezultat.

### Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke koja imovinom i obavezama upravlja na način koji obezbjeđuje da u svakom trenutku budu ispunjene sve obaveze. Fond trenutno raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijeca. Fond ne koristi finansijske derivate.

“Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske” a.d.  
Banja Luka  
Napomene uz finansijske izvještaje za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2023.  
godine

Ročnost dospjeća finansijske imovine i obaveza Fonda na dan 31.12.2023. i 2022. godine je sljedeća:

<b>Finansijska imovina</b>				
<b>2023. godina</b>	<b>Manje od 1 mjesec</b>	<b>1 - 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mjeseca do jedne godine</b>	<b>Ukupno</b>
Nekamatonosna	1.090.655			1.090.655
Fiksna kamatna stopa				
<b>UKUPNO</b>	<b>1.090.655</b>			<b>1.090.655</b>
<b>2022. godina</b>	<b>Manje od 1 mjesec</b>	<b>1 - 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mjeseca do jedne godine</b>	<b>Ukupno</b>
Nekamatonosna	1.207.683	-	-	1.207.683
Fiksna kamatna stopa	-	-	500.000	500.000
<b>UKUPNO</b>	<b>1.207.683</b>	<b>-</b>	<b>500.000</b>	<b>1.707.683</b>
<b>Finansijske obaveze</b>				
<b>2023. godina</b>	<b>Manje od 1 mjesec</b>	<b>1 - 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mjeseca do jedne godine</b>	<b>Ukupno</b>
Nekamatonosna	38.535			38.535
<b>UKUPNO</b>	<b>38.535</b>			<b>38.535</b>
<b>2022. godina</b>	<b>Manje od 1 mjesec</b>	<b>1 - 3 mjeseca</b>	<b>Od 3 mjeseca do jedne godine</b>	<b>Ukupno</b>
Nekamatonosna	61.507	-	-	61.507
<b>UKUPNO</b>	<b>61.507</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.507</b>

Pregled dospjeća finansijskih instrumenata (sredstava i obaveza) je napravljen na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza.

## Kreditni rizik

Kreditni rizik odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti ugovorne obaveze prema Fondu, što će rezultovati finansijskim gubitkom Fonda. Kreditni rizik proizlazi iz potraživanja od pravnih lica, gotovine i gotovinskih ekvivalenta, depozita u bankama i finansijskim institucijama, kao i preuzetih obaveza.

## Upravljanje obavezama prema dobavljačima

Dobavljači ne zaračunavaju zateznu kamatu na dospjele obaveze, pri čemu Fond dospjele obaveze prema dobavljačima, u skladu sa politikom upravljanja finansijskim rizicima, izmiruje u ugovorenom roku.

## Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

## 21. Poreski rizici

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dobitak i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Fonda mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Fondu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala.

## 22. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2023. godine, Fond nema evidentiranih aktivnih sudskih postupaka.

## 23. Događaji nakon datuma izvještavanja

Do dana objavljivanja ovih finansijskih izvještaja nisu nastali događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtijevali korekciju ili dodatna objelodanjanja u priloženim finansijskim izvještajima, kako se to zahtjeva prema odredbama MRS 10 “Događaji nakon dana bilansa”.

## 24. Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni po kursu Centralne banke BiH, primijenjeni za preračun deviznih pozicija izvještaja o finansijskom položaju u konvertibilne marke, za pojedine glavne valute su bili sljedeći:

	31.12.2023. u KM	31.12.2022. u KM
EUR	1,9558	1,9558
USD	1,7699	1,8337
HRK	-	0,2600



## **25. Утицај пожара и рата у Украјини на пословање Фонда**

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01. маја 2023. године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, али и на трећем и четвртном спрату. Дио опреме је у потпуности уништен.

Имовина Банке и фондова је била осигурана од стране осигуравача „Аура осигурање“. Са осигуравачем је постигнут Споразум о наплати осигуране суме, тако да се наведени објект у потпуности врати у пређашње стање, што је у извјештајном периоду и урађено. Наведени пожар није имао финансијски ефекат на пословање Фонда.

Утицај рата у Украјини на пословање Фонда у наредном периоду није могуће поуздано процјенити.



Одговорно лице