



На основу члана 12. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 56/06 и 28/13) и члана 14. став 2. тачка ђ) Статута Инвестиционо-развојне банке Републике Српске (број: 04/1-012-2-1510/13 од 11.07.2013. године и 04/1-012-2-782/21 од 18.03.2021. године), на приједлог Надзорног одбора Инвестиционо-развојне банке Републике Српске (Одлука, број: 01-46/23 од 26.09.2023. године), Влада Републике Српске у функцији Скупштине Инвестиционо-развојне банке Републике Српске и фондова којима управља, на 41. сједници одржаној 19.10.2023. године доноси

ЗАКЉУЧАК

1. Усваја се Извјештај о пословању Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука и фондова за 2022. годину са извјештајем независног спољног ревизора.
2. Извјештај из тачке 1. овог закључка доставиће се Народној скупштини Републике Српске, на разматрање.
3. Закључак ступа на снагу даном доношења.

Број: 04/1-012-2-588 /23

Датум: 19.10.2023. године



**РЕПУБЛИКА СРПСКА
НАРОДНА СКУПШТИНА
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

ПРИЈЕДЛОГ

На основу члана 70. став 1. тачка 2. Устава Републике Српске, члана 23. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 56/06 и 28/13), члана 187, 226. став 1. и члана 254. Пословника Народне скупштине Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број: 31/11), а након разматрања Извјештаја о пословању за 2022. годину Инвестиционо-развојне банке Републике Српске и фондова којима управља са извјештајем независног спољног ревизора, Народна скупштина Републике Српске, на ____ сједници, одржаној дана, _____ 2023. године, д о н и ј е л а ј е

ЗАКЉУЧАК

1. Народна скупштина Републике Српске усваја Извјештај о пословању Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука и фондова за 2022. годину са извјештајем независног спољног ревизора.
2. Овај закључак ступа на снагу наредног дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.

**Предсједник
Народне скупштине
Др Ненад Стевандић**

Број: _____

Бања Лука, _____



Инвестиционо-развојна банка
Републике Српске

ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

Инвестиционо-развојне банке
Републике Српске а.д. Бањалука и фондова
за 2022. годину

са извјештајем независног спољног ревизора

Бањалука, септембар 2023. године

Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука • Видовданска 2, 78000 Бања Лука, Република Српска, БиХ
Тел: +387 51 334 700 • Факс: +387 51 334 770 • Е-mail: info@irbrs.org • www.irbrs.org
Број уписа у судски регистар: 3-36-00 код Основног суда Бања Лука • Матични број: 11014038 • ЈИБ: 4402553540009

www.irbrs.org



САДРЖАЈ

1	УВОД	4
2	ИЗВЈЕШТАЈ О АКТИВНОСТИМА БАНКЕ У 2022. ГОДИНИ	6
2.1	Извјештај о извршењу плана пласмана	6
2.1.1	Кредитни пласмани	6
2.1.1.1	Проблематични пласмани	8
2.1.2	Куповина и продаја ХоВ	8
2.1.2.1	Куповина	9
2.1.2.2	Продаја	10
2.1.3	Мониторинг	11
2.1.4	Значај ИРБРС у подршци реалном и финансијском сектору РС	11
2.2	Управљање ризицима	12
2.3	Извјештај о извршењу плана приватизације	12
2.4	Извјештај о извршењу плана корпоративног управљања	14
2.4.1	Израда препорука/инструкција за гласање представницима капитала	14
2.4.2	Ефекти у домену корпоративног управљања произведени активностима ИРБРС	15
2.5	Извјештај о извршењу плана управљања некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске	15
2.6	Извјештај о извршењу плана у домену међународне сарадње и промоције страних инвестиција	16
2.6.1	Имплементација пројеката	16
2.6.2	Међународни односи	18
2.6.3	Промоција страних инвестиција	19
3	ИЗВЈЕШТАЈ О ИЗВРШЕЊУ ПЛАНА НАБАВКИ ЗА 2022. ГОДИНУ	20
4	ИЗВРШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА ЗА 2022. ГОДИНУ	22
4.1	Остварени пословни приходи	22
4.2	Остварени пословни расходи	24
4.3	Остварена инвестициона улагања	27
4.4	Преглед финансијског резултата Банке и фондова којима Банка управља за 2022. годину	27

Списак скраћеница

ИРБРС	Инвестиционо-развојна банка Републике Српске
РС	Република Српска
БиХ	Босна и Херцеговина
ФБиХ	Федерација Босне и Херцеговине
КМ	Конвертибилна марка
ХоВ	Хартије од вриједности
МКД	Микрокредитно друштво
а.д.	Акционарско друштво
д.о.о.	Друштво са ограниченом одговорношћу
ЕАРВ	Европско удружење јавних банака
EBRD	Европска банка за обнову и развој
UNDP	Развојни програм Уједињених нација
EURIBOR	Референтна каматна стопа која се утврђује на европском међубанкарском тржишту (eng. <i>Euro interbank offered rate</i>)

Списак табела

Табела 1: : Извршење Плана набавки ИРБРС за 2022. годину

Табела 2: Обрачун коначне обавезе за накнаду за управљање фондовима, у КМ

Табела 3: : Структура пословних прихода, у КМ

Табела 4: Структура пословних расхода, у КМ

Табела 5: : Инвестициона улагања, у КМ

Табела 6: Преглед финансијског резултата ИРБРС и фондова којима управља у 2022. години, у КМ

1 УВОД

Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (у даљем тексту: ИРБРС или Банка) основана је *Законом о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске* („Службени гласник Републике Српске,“ број: 56/06 и 28/13) ради пружања подршке провођењу пројеката који доприносе привредном расту и развоју Републике Српске. Банка се, у своме раду руководи стратешким и оперативним циљевима који се односе на унапређење пољопривредне производње, подршку малом и средњем предузетништву, стамбено-пословну изградњу, изградњу инфраструктурних објеката у Републици Српској, повећање запослености, подршку производњи за смањење спољнотрговинског дефицита, равномјеран регионални развој, унапређење корпоративног управљања и тржишта капитала, ефикасан процес спровођења приватизације и реструктурисања предузећа у контексту приватизације, подршку инвестицијама, заштиту животне средине те подршку финансијском сектору. У складу са дефинисаним стратешким правцима и приоритетима у раду, и у 2022. години, активности ИРБРС биле су усмјерене на одржавање и подстицање укупног друштвеног и економског раста и развоја, те очување социјалне стабилности Републике Српске. Домаћа привредна активност континуирано је стимулисана кроз кредитне пласмане и пласмане у хартије од вриједности (у даљем тексту: ХоВ), док је ИРБРС путем *стамбених кредита* значајно допринијела испуњењу друштвених циљева и приоритета који се преваходно тичу стамбеног збрињавања социјалних група од посебног интереса и значаја за Републику Српску.

Током 2022, настављене су активности на припреми за продају и продаји преосталог државног капитала. ИРБРС је, путем именованих представника капитала Акцијског фонда Републике Српске и Фонда за реституцију Републике Српске, учествовала у раду скупштина акционара друштава која се налазе у портфељима фондова, с циљем заштите њихових интереса, односно одржавања и увећавања вриједности власничких удјела.

У подручју међународне сарадње, објављен је осми по реду *Јавни позив јединицама локалне самоуправе у Републици Српској за подношење приједлога пројеката за додјелу средстава из Финансијског механизма за финансирање пројеката интегрисаног и одрживог локалног развоја 2021/2022*. Позив је остао отворен до краја новембра, а сам процес одабира корисника окончан је почетком 2023. године. Такође, настављене су и активности на имплементацији кредитног аранжмана са Свјетском банком, намијењеног ублажавању негативних ефеката пандемије изазване вирусом COVID-19 на домаће привредне токове.

Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) заједно са Владом Републике Српске и у партнерству са Prointerom ITSS, успјешно је организовала Другу инвестициону конференцију „ИНВЕСТ СРПСКА 2022“ која је под слоганом „Инвестирајте у Српску“ одржана у периоду од 5. до 7. септембра 2022, у

Приједору. На једном мјесту, конференција је окупила велики број релевантних учесника из пословне и академске заједнице, јавног сектора, финансијских и осталих партнерских институција ИРБРС из региона и шире. Конференција се бавила актуелним глобалним дешавањима и њиховим утицајима на домаћа друштвено-економска кретања и инвестициону атрактивност Републике Српске у међународним оквирима. Том приликом посебно је апострофирана чињеница да је ИРБРС начинила значајан искорак када је у питању инвестициона промоција Републике Српске, примјењујући модалитет *директног и индиректног промовисања*. Као кључне препоруке за интензивирање активности на овом пољу препознато је следеће: (1) наставак започетих активности ИРБРС на промовисању инвестиционих профила Републике Српске и њених локалних заједница, затим одржавање и континуирано ширења информационог садржаја и обухвата *Базе за инвеститоре*, (2) успостављања мултисекторских инструмената, у сарадњи са другим релевантним институцијама Републике Српске, за пружање подршке код пријема нових инвеститора, што укључује административну и логистичку подршку кроз цјелокупни процес реализације њихових улагања, (3) спровођење пројеката повезивања домаћег са пословним сектором наше дијаспоре, гдје кључну улогу може преузети ИРБРС, заједно са мрежом представништава Републике Српске у иностранству.

У пословној згради ИРБРС, дана 01.05.2022. године, десио се пожар који је изазвао значајну материјалну штету. Непосредно по избијању пожара, одвијање радних процеса у Банци било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења два (2) спрата пословне зграде што је довело до привремене немогућности њиховог коришћења. У таквим околностима, сви расположиви капацитети ИРБРС били су усмјерени на организацију и нормализацију рада и пословања што се и постигло у релативно кратком року. Да се у том и успјело говоре изузетни пословни и финансијски резултати које је Банка постигла.

Као резултат пословања током 2022. године, остварена је укупна нето добит (добит Банке и фондова) у износу од 7,3 милиона КМ.

Независну ревизију финансијских извјештаја ИРБРС и фондова за 2022. годину обавио је Grant Thornton д.о.о. Бања Лука.

У наставку је дат преглед активности ИРБРС и остварења финансијских резултата Банке и фондова којима управља за 2022. годину.

2 ИЗВЈЕШТАЈ О АКТИВНОСТИМА БАНКЕ У 2022. ГОДИНИ

2.1 Извјештај о извршењу плана пласмана

Током 2022. године, Банка је пласирала средства на кредитној основи, путем кредитних пласмана, те домаћег тржишта капитала кроз улагања у хартије од вриједности. Такође, одобрено је и девет (9) гаранција за добро извршење посла. Средства су одобрена у складу са важећим правилима пласмана која доноси Влада Републике Српске у функцији Скупштине ИРБРС и интерним процедурама Банке.

Укупни пласмани ИРБРС у 2022. години износили су 175.277.309,23 КМ, од чега је на кредитној основи реализовано 115.479.027,23 КМ, док преосталих 59.798.282 КМ предствљају пласмани у ХоВ.

Поред претходно наведеног, очекивања су била да ће се у току 2022. године наставити са спровођењем *Пројекта за опоравак и подршку фирмама/пословним субјектима* (eng. *Firm recovery and support project*) који је намијењен пружању подршке опоравку предузећа погођених економским утицајем пандемије COVID-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке. Пројекат је успостављен и реализује се путем кредитног аранжмана БиХ са Свјетском банком - Међународном банком за обнову и развој. Постао је ефикасан крајем 2021. године када су и потписани *уговори о субвенцијарном финансирању* са четири финансијска посредника: Нова банка а.д. Бања Лука, Атос банка а.д. Бања Лука, Наша банка а.д. Бијељина и ProCredit bank d.d. Сарајево. Планом пласмана, иницијално је било предвиђено да се у 2022. години, по овој кредитној линији пласира 15.000.000 КМ и то за правна лица 14.500.000 КМ и физичка лица 500.000 КМ.

2.1.1 Кредитни пласмани

У 2022. години одобрена су 782 захтјева за кредитно финансирање у укупном износу од 115.479.027,23 КМ, чиме је годишњи план кредитних пласмана премашен за 15,47%.

Преглед планираних и пласираних средстава у 2022, по врстама кредитних пласмана, у КМ, приказан је у наставку:

Кредитне линије	Планирано у 2022. (у КМ)	Одобрено у 2022. (у КМ)	Индекс Одобрено / Планирано
Пласмани правним лицима	62.680.000,00	54.408.989,00	86,80
Пласмани физичким лицима	37.320.000,00	61.070.038,23	163,63
УКУПНО пласмани на кредитној основи	100.000.000,00	115.479.027,23	115,47

Током 2022. године, путем кредитних производа ИРБРС домаћа привредна и

предузетничка активност подржана је са 58.151.805 КМ. Кроз кредитне линије за пољопривреду и микробизнис у пољопривреди пласирано је 7.001.869,13 КМ. Стамбено збрињавање социјалних група од посебног интереса и значаја за Републику Српску, путем стамбених кредита ИРБРС, подржано је са 50.325.353,10 КМ.

У оквиру реализованих кредитних пласмана, с циљем подржавања развоја источног дијела Републике Српске, кроз финансирање из средстава Фонда за развој источног дијела Републике Српске, у 2022. години је одобрено финансирање 180 захтјева из источног дијела, у укупном износу од 19.057.858,60 КМ. За пројекте у неразвијеним и изразито неразвијеним општинама одобрено је 76 захтјева у укупном износу од 4.918.410,00 КМ. Сви захтјеви који су стигли у току 2022. године из ових општина су у истој години и одобрени изузев једног (1) захтјева у износу од 140.000,00 КМ јер је клијент одустао.

Сумарно посматрано, у 2022. години поднесено је 845 захтјева у укупном износу од 136.839.641,53 КМ, од чега је одобрено 782 захтјева у укупном износу од 115.479.027,23 КМ. На крају године, у процесу обраде налазило се још 44 захтјева, у укупном износу од 13.282.114,29 КМ, док се у категорији нереализовано/одустао налазило 23 захтјева, у укупном износу од 8.078.500,01 КМ.

Као што је уводно истакнуто, у току 2022. године није дошло до очекиване реализације *Пројекта за опоравак и подршку фирмама/пословним субјектима* из средстава Свјетске банке. Од ефективности пројекта до данас било је значајних екстерних догађаја који су утицали на спору реализацију Пројекта. Почетком 2022. године дошло је до сукоба у Украјини што је поред поремећаја на тржишту проузроковало и привремену обуставу пласмана преко *Атос* банке, а потом и *Нове* банке. Наиме, због наведених околности, Свјетска банке тражила је нову процјену ових посредника који су све до краја 2022. године били једини посредници са којима су потписани *уговори о субвенцијарном финансирању*. На другој страни, на слабу заинтересованост за подношење захтјева за средства Пројекта утицала је и чињеница да су иста потраживана у 2020. години, када су каматне стопе биле на знатно нижем нивоу, те да се требају пласирати у актуелним тржишним условима, односно по вишим каматним стопама, са тенденцијом даљег раста. Ове каматне стопе нису конкурентне стопама по постојећим кредитним линијама из средстава ИРБРС. Наведено је посљедица компликоване процедуре одобравања аранжмана од стране Свјетске банке, али и комплексног устројства БиХ и свих органа који су учествовали у припреми и реализацији аранжмана до достизања његове пуне ефективности. Такође, треба узети у обзир и чињеницу да су вриједности EURIBORa, као једна од компоненти у креирању каматне стопе за кориснике, у току 2020. и 2021. године биле стабилне, на приближном нивоу од -0,5 %, док је током 2022. године дошло до наглог раста ове референтне каматне стопе, која је, на крају године, оквирно износила 2,7%.

Због свега наведеног, током 2022. године пројектни тим ИРБРС је заједно са Свјетском банком настојао да дјелимично, на административном нивоу поједностави захтјеве ове линије те прошири циљну групу што је резултовало једноставнијим обрасцем за социјално-еколошка питања и проширењем циљне групе. У 2023. години очекује се почетак пласмана по овој кредитној линији.

Правилима пласмана за издавање чинидбених банкарских гаранција по налогу привредних друштава из Републике Српске од 30.03.2022. године („Службени гласник Републике Српске,“ број: 28/22), Правилима о измјенама и допунама правила за издавање чинидбених банкарских гаранција по налогу привредних друштава из Републике Српске од 07.07.2022. године („Службени гласник Републике Српске,“ број: 66/22) и Правилима о измјенама и допунама правила за издавање чинидбених банкарских гаранција по налогу привредних друштава из Републике Српске од 24.11.2022. године („Службени гласник Републике Српске,“ број: 118/22) у циљу побољшања понуде пласмана без финансијског посредника омогућено је издавање банкарских гаранција. У току 2022. године одобрено је девет (9) захтјева за издавање гаранција у износу од 31.209.842,92 КМ.

2.1.1.1 Проблематични пласмани

У току 2022. године, *Одсјек за управљање проблематичним пласманима* је поступао по важећим процедурама по свим проблематичним пласманима пренесеним из надлежности *Одсјека за пласмане правним лицима*, те су закључени споразуми о измирењу доспјелих и недоспјелих обавеза (7 споразума) са шест (6) корисника зајмова. У случају два (2) корисника отворен је стечајни/ликвидациони поступак.

Осим наведених споразума са корисницима зајмова који су пренесени у надлежност *Одсјека за управљање проблематичним пласманима*, закључено је додатних осам (8) споразума са корисницима који се не налазе у Одсјеку, а на захтјев самих корисника.

У току године, од три (3) корисника по основу четири (4) зајма из надлежности *Одсјека за управљање проблематичним пласманима*, у потпуности су пријевремено наплаћена дуговања у износу 5.073.876,10 КМ.

2.1.2 Куповина и продаја ХоВ

Током 2022. године улагања су вршена у дужничке и власничке ХоВ, а куповина је реализована кроз куповину на берзи и објављивањем јавне понуде за преузимање акција. Хартије су нуђене на продају путем слободног берзанског тржишта.

2.1.2.1 Куповина

У ХоВ домаћих емитената уложено је укупно 59.798.282 КМ. Од овог износа, 53.937.496 КМ уложено је у дужничке хартије, односно преосталих 5.860.786 КМ у власничке ХоВ.

Куповина дужничких ХоВ вршена је на берзи, док су власничке хартије стечене објављивањем јавне понуде за преузимање редовних акција. Наведено је омогућено измјеном *Правила куповине и продаје хартија од вриједности* („Службени гласник Републике Српске“ број: 96/22) којом је дефинисано да у изузетним случајевима, када је због значаја одређеног друштва то наложено одлуком Владе Републике Српске, фондови могу стицати власничке ХоВ и објављивањем јавне понуде за преузимање, у складу са одредбама *Закона о преузимању акционарских друштава*, уз услов да се у поступку преузимања поштују законска ограничења фондова у погледу стицања ове врсте ХоВ.

Преглед пласмана у ХоВ у 2022. години према, емитентима, приказан је у наставку:

<i>Хартије од вриједности</i>	<i>Реализовано (у КМ)</i>	<i>%</i>
Емитент Република Српска	30.557.496	51,10
Емитенти јединице локалне самоуправе	6.230.000	10,42
Емитенти привредна друштва	23.010.786	38,48
УКУПНО пласмани у ХоВ	59.798.282	100,00

У наставку се даје приказ структуре улагања у хартије од вриједности, по фондовима:

<i>Хартије од вриједности</i>	<i>Планирано (у КМ)</i>	<i>Реализовано (у КМ)</i>	<i>Индекс Одобрено/ Планирано</i>
Акцијски фонд РС	13.000.000	20.894.443	160,73
Фонд за реституцију РС	9.000.000	12.566.993	139,63
Фонд за развој и запошљавање РС	12.500.000	24.336.846	194,69
Фонд за развој источног дијела РС	-	2.000.000	-
УКУПНО пласмани у ХоВ	34.500.000	59.798.282	173,33

На високу реализацију плана пласмана у ХоВ позитивно су утицала кретања на домаћем тржишту капитала као и понуда квалитетних хартија од вриједности у које су улагана средства фондова, ради очувања њихове вриједности и постизања додатне дисперзије кредитне изложености укупног расположивог портфеља.

У оквиру Сектора за управљање портфељом хартија од вриједности/

Одјељења за трговање хартијама од вриједности и приватизацију прати се наплата доспјелих потраживања насталих по основу куповине хартија од вриједности и спроводе све активности у вези истог.

Такође, у складу са *Процедурама за наплату доспјелих ненаплаћених потраживања*, по основу куповине хартија од вриједности, на захтјев емитента, могуће је закључити *споразум* за измирење доспјелих потраживања фондова којима управља ИРБРС ради дефинисања нове динамике и рокова измирења доспјелих потраживања. У току 2022. године, Банка је закључила споразуме о одгођеном плаћању са емитентима: „Топлана“ а.д. Бања Лука, Општина Кнежево, РК „Боска“ а.д. Бања Лука и „Калдера“ д.о.о. Лакташи.

2.1.2.2 Продаја

У току 2022. године, акције из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске изношене су на продају самостално, те кроз заједничку продају са Акцијским фондом Републике Српске и Пензијским резервним фондом Републике Српске. Изношење на продају акција из портфеља Фонда за реституцију вршено је у оквиру редовних активности, континуираним нуђењем на продају пакета акција обухваћених планом рада оних друштава која достављају финансијске извјештаје и чијим акцијама је могуће трговати на *Бањалучкој берзи*.

Фонд за реституцију Републике Српске, заједно са Пензијским резервним фондом Републике Српске, организовао је заједничке продаје пакета акција за 58 друштава, док је заједно са Акцијским фондом Републике Српске понуђено на продају још четири (4) друштава. Поред заједничких продаја на слободном берзанском тржишту давањем налога „све или ништа“, Фонд за реституцију је самостално, истом методом, понудио на продају акције још осам (8) друштава из свог портфеља. У току године нуђене су на продају и приоритетне акције једног (1) друштва из портфеља Акцијског фонда и Фонда за реституцију Републике Српске и исте су продате на основу чега је остварен прилив од 3.300.000 КМ, укупно за оба фонда, односно појединачно 1.650.000 КМ по фонду.

Узимајући у обзир да су поједини пакети нуђени на продају и више пута у току 2022. године, укупан број понуђених пакета акција из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске на *Берзи*, у току године износио је 178.

У наведеном периоду, из портфеља Фонда за реституцију, продани су пакети акција осам (8) емитената укупне вриједности од 2.659.613 КМ. У случају два (2) емитената продати су и пакети из портфеља Акцијског фонда Републике Српске, у вриједности од 2.570.261 КМ.

Укупни прилив по основу продаја из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске, у периоду од 01.01-31.12.2022. године, остварен је у износу од 2.659.613 КМ. Заједно са приливом од продаје акција из портфеља Акцијског фонда Републике Српске, новчани приливи износили су 5.229.874 КМ.

2.1.3 Мониторинг

У циљу контроле намјенске употребе и намјенског кориштења пласираних средстава фондова којима управља ИРБРС, у 2022. години обављено је укупно 420 теренских посјета код 420 клијената. У свим случајевима контроле утврђена је намјенска употреба кредитних средстава.

У оквиру теренских посјета више се не врши контрола реализације планираног додатног запошљавања јер исто не представља уговорну обавезу корисника кредитних средстава ИРБРС.

2.1.4 Значај ИРБРС у подршци реалном и финансијском сектору РС

ИРБРС се, захваљујући континуираној и свеобухватној финансијској подршци домаћој привреди као и реализацији приоритетних пројеката Републике Српске, афирмисала у кључну, развојно орјентисану институцију и активан инструмент у постизању циљева привредног и укупног друштвено-економског раста и развоја.

Улогу ИРБРС у финансирању домаће привреде на најбољи начин описује релативни значај њених кредита у односу на укупну кредитну активност банкарског сектора Републике Српске. Наиме, на крају 2022. године кредити Банке одобрени привреди чинили су око 16% укупних кредита банкарског сектора одобрених истој. На другој страни, око 70% укупних кредитних пласмана одобрено је управо домаћој привреди.

Путем стамбених кредита ИРБРС је, у протеклом периоду омогућено рјешавање стамбеног питања за 14.000 корисника и чланова њихових породица, за шта су одобрена средства у укупном износу од 738,8 милиона КМ. Са стањем на дан 31.12.2022, учешће ових кредита у укупним стамбеним кредитима банкарског сектора Републике Српске износило је 38% што, у поређењу са стањем на крају 2008, када је Банка почела да пласира средства, представља повећање од 13,3 процентних поена.

Поред кредитне подршке, ИРБРС је наставила да активно учествује на домаћем тржишту капитала. У периоду од 2008. до 2022. године, укупне инвестиционе активности ИРБРС (*куповина и продаја хартија од вриједности*) чиниле су 11,5% укупног промета на *Бањалучкој берзи*, са просјечном вриједношћу појединачне куповне трансакције од 4,9 милиона КМ. Захваљујући томе, обезбјеђен је и значајан допринос свеобухватном развоју тржишта капитала, у првом реду кроз даљу диверсификацију укупних извора финансирања у Републици Српској.

Кредитним пласманима ИРБРС, према изјавама њихових корисника, омогућено је одржавање око 55 хиљада постојећих те отварање готово 5,5 хиљада нових радних мјеста.

До краја 2022. године, пласирано укупно је пласирано 3,1 милијарда КМ, од чега 2,4 милијарде чине кредитни пласмани, 667,3 милиона КМ реализовано је кроз

улагања у ХоВ емитената са подручја Републике Српске, док је преосталих 5,1 милион КМ реализовано на бесповратној основи путем *Финансијског механизма за финансирање приоритетних развојних пројеката у Републици Српској*.

2.2 Управљање ризицима

Управљање финансијским ризицима има за циљ максимизирање вриједности ИРБРС и фондова. У основи овог процеса налазе се елементи *идентификовања, квантификовања и вршења надзора* над ризичним профилем финансијских ризика.

Средства ИРБРС реализују се посредно, путем финансијских посредника, и директним пласирањем (зајмови за запошљавање демобилисаних бораца, ХоВ). Уколико се пласман врши посредно, кредитни ризик корисника сноси финансијски посредници. Надлежне службе ИРБРС оцјењују и прате овај ризик, с обзиром на врсту пласмана. Тако су на кварталној основи, током године, припремане *Информације о финансијској анализи пословних банака и микрокредитних друштава преко којих се врши пласман средстава фондова којима управља ИРБРС*. Поред детаљног прегледа стања и резултата финансијских посредника, *Информације* су укључивале и конкретне смјернице и препоруке за даље унапређивање пословања, у дијелу који се тиче кредитне изложености и заштите интереса Банке и фондова. Наведене *Информације* достављене су органима управљања ИРБРС на упознавање и даље поступање.

Према резултатима финансијске анализе посредника и релевантним процјенама надлежних служби, ИРБРС, у име и за рачун фондова којима управља, закључује уговор о залагању садашњег и будућег портфеља, за пласмане средстава по кредитним линијама.

2.3 Извјештај о извршењу плана приватизације

Основне активности Банке, као овлашћеног продавца државног капитала у предузећима у Републици Српској односе се на:

- ✓ припрему за продају и продају државног капитала у преосталим неприватизованим предузећима,
- ✓ анализу достављених програма финансијског реструктурисања ради давања мишљења о прихватљивости истих, те
- ✓ остале активности (контролу извршења обавеза дефинисаних закљученим уговорима о продаји државног капитала у предузећима, издавање увјерења у складу са чланом 8а. *Закона о приватизацији државног капитала у предузећима* и др.).

У 2022. години нису се створиле претпоставке за нуђење на продају државног капитала у преосталим неприватизованим стратешким предузећима, као ни капитала друштава која се налазе у портфељу Акцијског фонда Републике

Српске, а која су регистрована као затворена акционарска друштва или друштава са ограниченом одговорношћу. Сходно наведеном, иста нису нити нуђена на продају.

У априлу 2022. године објављени су тендери за продају акција државног капитала у друштвима „Нови мермер“ а.д. Шековићи и „Нова творница пречистача“ а.д. Рогатица. Тендер за продају акција у друштву „Нови мермер“ а.д. „Шековићи“ је, у септембру 2022. године успјешно окончан на начин да је за 1.342.477 акција, што чини 100% основног капитала друштва, остварена продајна цијена у износу од 205.000 КМ. Надаље, купац се обавезао на инвестирање у износу од 410.000 КМ, те запошљавање девет (9) нових радника у трогодишњем периоду. Тендер за продају акција у друштву „Нова творница пречистача“ а.д. Рогатица је, крајем јула 2022. године, проглашен неуспјелим јер достављена понуда није испуњавала услове формалне исправности.

Продаја акција на берзи планирана је за једно (1) друштво организовањем посебне аукције уз могућност постављања услова и квалификационих критеријума за учеснике и за пет (5) друштава организовањем посебне аукције без постављања услова и квалификационих критеријума или путем редовног берзанског трговања.

ИРБРС је нудила на продају путем берзе акције четири (4) друштва у којима Акцијски фонд Републике Српске има мањинске пакете акција (до 30% укупног основног капитала). Ови пакети акција државног капитала нуђени су заједно са акцијама истих емитената из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске. На аукцији одржаној у септембру и октобру 2022. године није било исказаног интереса за ове акције.

У току године није било проведених контрола извршења обавеза из уговора о продаји државног капитала из портфеља Акцијског фонда из разлога што је истекао период контроле раније закљученог уговора о продаји, а нови уговор о продаји државног капитала који би био предмет контроле је тек закључен. Такође, није било поднесених захтјева друштава која су предмет приватизације за финансијским реструктурисањем.

У складу са чланом 8а. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске је, током 2022. године издала укупно 20 увјерења којим се означавају непокретности које су у почетном билансу стања (активни подбиланс) исказане у имовини предузећа које је било предмет извршене приватизације, а ради покретања поступка за утврђивање права власништва пред Републичком управом за геодетске и имовинско правне послове. Поред наведеног, Банка је континуирано пружала свим заинтересованим странкама (републичким органима и организацијама, купцима државног капитала и др.) све тражене информације, као и увид у документацију из приватизационих списа преузетих од Дирекције за

приватизацију.

2.4 Извјештај о извршењу плана корпоративног управљања

Активности корпоративног управљања су усмјерене на заштиту интереса Акцијског фонда Републике Српске и Фонда за реституцију Републике Српске у друштвима капитала у којима ови фондови имају власнички удио. У складу са наведеним, у току 2022. године, Банка је проводила уобичајене активности које првенствено обухватају израду препорука/инструкција за гласање представницима капитала, директно учешће на сједницама, подношење извјештаја о поступању именованих представника, те мониторинг донесених одлука од стране скупштине акционара друштава и активности на заштити капитала привредних друштава из портфеља фондова. Важно је нагласити да упркос специфичним околностима у којима су запосленици Банке радили у 2022. години (посљедице пожара у згради Банке), није дошло нити до једног пропуста у погледу поштивања рокова за извршење обавеза из домена корпоративног управљања.

2.4.1 Израда препорука/инструкција за гласање представницима капитала

У току 2022. године сазвано је 166 сједница скупштина акционара друштава у којима Акцијски фонд Републике Српске и Фонд за реституцију Републике Српске имају учешће у основном капиталу. За 89 сједница Банка је сачинила препоруке за гласање и исте доставила именованим представницима које је својим рјешењем именовала Влада Републике Српске, док је за 77 сједница Банка сачинила инструкције за гласање за привредна друштва у којима интересе фондова на сједницама скупштина акционара заступа ИРБРС. Од укупног броја заказаних сједница одржано је њих 163, док три (3) сједнице нису одржане. На основу препоруке/инструкције и достављених скупштинских материјала, именовани представници/овлаштени заступници капитала фондова учествовали су у раду скупштина акционара те су, након одржаних сједница, били у обавези достављања извјештаја о раду. Именовани представници/овлаштени заступници учествовали су у раду 164 сједнице скупштина акционара и, осим у два (2) случаја, у свим осталим случајевима су гласали у складу са препоруком/инструкцијом ИРБРС. У једном случају одступање је извршено уз консултације са надлежним у ресорном министарству и ИРБРС, а у другом случају одступање се односило на чињеницу да представник није тражио записничко констатовање напомена Банке. У већини случајева, представници су гласали писаним путем.

Банка је, по добијеним извјештајима о раду именованих представника и њиховој обради достављала Влади Републике Српске полугодишње извјештаје о присуствовању и начину поступања представника фондова које именује Влада, на сједницама скупштина акционара, са свим неопходним појашњењима. Примјетно

је да је у другом полугодишту 2022. године дошло до повећања броја случајева у којима именовани представници ИРБРС нису доставили своје извјештаје о поступању, упркос прописаној обавези и напоменама запослених Банке. На ово питање је потребно обратити пажњу у наредном периоду.

2.4.2 Ефекти у домену корпоративног управљања произведени активностима ИРБРС

У домену корпоративног управљања, ИРБРС је, својим активностима, првенствено допринијела активнијем учествовању представника фондова у раду сједница скупштина акционара, њиховој припремљености за предметне сједнице, а обавезујући их на достављање повратних информација након одржаних сједница, обезбиједила увид у донесене одлуке.

У одређеном броју случајева Банка је пружала стручну помоћ и у припреми и изради различитих докумената за сједнице скупштина акционара, указивала надлежним у друштвима на пропусте, усмјеравала њихове активности у правцу досљедног поштивања законских одредби, позиционишући се као поуздан партнер привредним друштвима у области корпоративног управљања.

Када је у питању институт заштите мањинских акционара, у току 2022. године, није било кориштења права несагласног акционара.

2.5 Извјештај о извршењу плана управљања некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске

Током 2022. године, у подручју управљања некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске, вођене су активности на рјешавању имовинско-правних односа у вези са 40 некретнина у Републици Хрватској које су биле предмет уговора о пружању правних - адвокатских услуга закључених са адвокатима у овој држави. Такође, у вези имовине из пасивног подбиланса настављено је вођење или је покренуто више нових управних и судских поступака.

Раније је, у корист Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске извршен пренос 5.686 обвезница (тзв. „ирачки дуг“ по излучном праву признатом путем суда од стране „Хидроградње“ а.д. Пале, у стечају), номиналне вриједности 1.000 америчких долара. Обвезнице котирају на међународном тржишту хартија од вриједности и доспијевају на наплату 2028. године, уз полугодишњу исплату камате.

У корист Фонда, закључно са 31.12.2022. године, по основу главнице „ирачког дуга“ уплаћен је износ од 1.334.133,89 КМ, по основу камата на овај дуг 485.344,25 КМ, по основу депозита из јавног позива за продају некретнине Фонда која се налази у Сарајеву, а која се раније водила на „Бањалучкој пивари“ а.д. Бања Лука, уплата је износила 53.820 КМ, док је по основу орочених средстава

уплаћен износ од 3.043,51 KM, што укупно износи 1.876.341,65 KM.

Током године континуирано је ажурирана *База података о некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске*. Надаље, остварена је сарадња са ангажованим адвокатима, предузећима, Правобранилаштом Републике Српске и другим релевантним институцијама у Републици Српској, ФБиХ, БиХ, као и институцијама у државама потписницама *Споразума о питањима сукцесије*. Републичкој дирекцији за обнову и изградњу поднесен је захтјев за процјену вриједности три (3) некретнине; до краја године ове процјене нису окончане.

Одлукама Владе Републике Српске, некретнине „Рафинерије нафте“ а.д. Брод, које се налазе у Малом Лошињу и Загребу, у Републици Хрватској, и у Београду, у Републици Србији, пренесене су на Фонд. У току 2022. године, у складу са *Уредбом о начину процјене, условима и начину продаје и давања у закуп некретнина и наплати потраживања којим управља Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске* („Службени гласник Републике Српске“, број: 78/14 и 75/18), објављен је Јавни позив за прикупљање понуда за куповину некретнине у Сарајеву, те је донесена одлука о продаји исте.

Закључно са 31.12.2022. године извршен је пренос новчаних средстава у износу од 2.500.000,00 KM са рачуна Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука на рачун Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука, као и пренос новчаних средстава на име накнаде за управљање Фондом у износу од 57.626,12 KM на рачун Инвестиционо-развојне банке Републике Српске.

Имајући у виду наведено, као и околности да је реализација активности везана за низ других судских поступака у вези рјешавања имовинско-правних односа на некретнинама, додатни ефекти спроведених активности очекују се током 2023. године.

2.6 Извјештај о извршењу плана у домену међународне сарадње и промоције страних инвестиција

2.6.1 Имплементација пројеката

Активности ИРБРС у домену имплементације међународних пројеката у 2022. години првенствено су биле усмјерене на оперативно управљање *Финансијским механизмом за финансирање пројеката интегрисаног и одрживог локалног развоја у Републици Српској* (у даљем тексту: Финансијски механизам). Финансијски механизам успостављен је 2014. године, с циљем стимулisaња реализације локалних развојних приоритета и представља заједничку иницијативу Развојног програма Уједињених нација (UNDP) у БиХ, Владе Швајцарске, Министарства финансија Републике Српске, Министарства управе и локалне

самоуправе Републике Српске и ИРБРС. Додјела средстава корисницима (јединице локалне самоуправе, јавна предузећа и јавне установе чији је оснивач јединица локалне самоуправе) врши се путем јавног позива, на бесповратној основи, у складу са јасно дефинисаним и транспарентним процедурама и правилима одобравања.

Током извјештајног периода вођене су активности на окончавању пројеката чије је финансирање одобрено у склопу 7. годишњег циклуса финансирања. Наиме, у оквиру овог циклуса за финансирање је одобрено девет (9) пројеката укупне вриједности 977 хиљада КМ од којих 690 хиљада КМ представљају бесповратна средства, док се преостали износ односи на суфинансирања пројектних активности од стране апликаната. Средства су искориштена за побољшање доступности и квалитета јавних услуга и економски развој и јачање руралних подручја у локалним заједницама широм Републике Српске.

Дана 18.10.2022. године објављен је осми по реду *Јавни позив јединицама локалне самоуправе у Републици Српској за подношење приједлога пројеката за додјелу средстава из Финансијског механизма за финансирање пројеката интегрисаног и одрживог локалног развоја 2021/2022*. Позив је остао отворен до краја новембра, а сам процес одабира корисника окончан је почетком 2023. године.

Надаље, ради обезбјеђења наставка функционисања овог вида подршке реализацији локалних развојних приоритета, током године активно су вођени преговори са партнерским институцијама у циљу обезбјеђења средстава и за наредни период, са посебним нагласком на преиспитивање постојећег и евентуалног креирања нових модалитета подршке локалним заједницама у Републици Српској. Осим тога, ИРБРС је узела активно учешће у раду Радне групе за процјену развојних финансија, у склопу активности на припреми и успостављању Финансијског оквира за циљеве одрживог развоја у БиХ. Ове активности проводи UNDP.

У подручју стратешког планирања и извјештавања, у току 2022. године припремљени су годишњи плански документ ИРБРС за 2023, као и Извјештај о пословању ИРБРС за 2021. годину, путем којих је дат приказ пословања и реализованих активности Банке. Такође, у складу са *Стратегијом управљања ризицима ИРБРС* припремљена је и *Анализа утицаја активности ИРБРС на привредну структуру РС са стањем на 31.12.2021. године*. На овај начин, аналитичким приступом сагледавању и оцјени резултата ИРБРС настојао се оцијенити утицај предузетих активности на даље јачање и унапређење укупне привредне структуре Републике Српске. *Анализа* представља и добру полазну основу за идентификовање потенцијалних препрека пословању Банке те усмјеравање њених активности у наредном периоду.

С обзиром на улогу и значај који остварује у односу на укупне домаће развојне приоритете, ИРБРС је активно учествовала и у припреми те праћењу кључних стратешких докумената Републике Српске.

2.6.2 Међународни односи

Током извјештајног периода, ИРБРС је радила на стварању претпоставки за реализацију закљученог финансијског аранжмана са Свјетском банком по *Пројекту за опоравак и подршку фирмама/пословним субјектима*, у износу од преко 40 милиона КМ. Циљ Пројекта је пружање финансијске подршке опоравку предузећа од економских посљедица утицаја вируса COVID-19, те јачање отпорности и побољшање приступа дугорочним финансијским средствима сектору микро, малих и средњих предузећа у Републици Српској.

У 2022. години, као и у претходном периоду, Банка је учествовала у раду *Европског удружења јавних банака (ЕАРВ)*. Тако су представници ИРБРС у јуну присуствовали годишњој Скупштини у Милану и Конференцији извршних директора чланица овог Удружења која је одржана у новембру. Такође, одржавани су редовни контакти са чланицама и давани коментари и сугестије на разне иницијативе ЕАРВ. Банка је имала активну сарадњу и са чланицама *Међубанкарске асоцијације између Кине и земаља централне и источне Европе* на основу планираног оквира активности.

У 2022. години Банка је била учесник на неколико догађаја, који су од значаја за ИРБРС, као што су: *Јахорина бизнис форум 2022*, *Конференција Know-How младих економиста*, састанак у Бечу са представницима *Привредне коморе Аустрије и Примјена ESCO модела финансирања пројеката енергетске ефикасности*. Такође, ИРБРС је, у оквиру својих надлежности, дала свој допринос у изради стратешких докумената Владе Републике Српске, као што су *Омладинска политика Републике Српске 2023-2027*, *Акциони план спровођења стратегије индустрије Републике Српске 2023-2025*. и *OECD SME Policy Index 2022 for the Western Balkans and Turkey*.

У септембру 2022, ИРБРС је представила *Веб сервис за претрагу јавних позива за додјелу бесповратних средстава*. Намјера Банке је да је да, путем овог сервиса, предузетницима и привредницима, пољопривредним произвођачима, олакша и омогући бољу информисаност о доступности бесповратних средстава за финансирање њихових пројеката, олакша им препознавање прилика за коришћење ових средстава, као и да им пренесе стечена знања и искуства на реализацији развојних пројеката у сарадњи са међународним донаторским организацијама. У циљу лакшег прегледа и проналажења одговарајућих јавних позива, сервис пружа могућност претраге јавних позива по дјелатностима и категоријама апликаната (предузећа, предузетници, пољопривредна газдинства, јединице локалне самоуправе и сл.). Када је у питању подршка коју ИРБРС може

понудити заинтересованим привредницима/потенцијалним апликантима за коришћење бесповратних средстава, она се прије свега односи на:

- *Појашњење специфичних услова и захтјева финансирања*, попут прихватљивости апликаната, критеријума за процјену пројектних приједлога, типова активности које могу бити подржане, категоризације прихватљивости трошкова, начина подношења апликације и њихове евалуације, уговарања, реализације пројекта и извјештавања.
- *Процјену прихватљивости апликанта* за финансирање путем изабраног јавног позива, односно да ли је исти прихватљив за финансирање узимајући у обзир услове и очекивања самог донатора.
- *Процјену прихватљивости пројектне идеје* у односу на услове финансирања које захтјева донаторска организација.
- *Помоћ у анализи и разради пројектне идеје* према захтјевима јавног позива и донатора како би се иста учинила прихватљивом за финансирање.

Такође, у 2022. години Банка је наставила са редовним одржавањем *Базе економских индикатора*.

2.6.3 Промоција страних инвестиција

Када је ријеч о активностима ИРБРС из домена промоције страних инвестиција, током 2022. године фокус је стављен на сљедеће: 1) израду и ажурирање инвестиционог профила јединица локалне самоуправе у Републици Српској 2) израду и ажурирање инвестиционог профила Републике Српске 3) израду двојезичне базе података о страним инвестицијама те 4) успостављање, одржавање и унапређење сарадње са страним инвеститорима чији инвестициони планови и намјере одговарају инвестиционо-развојном концепту Банке и развојним приоритетима Републике Српске.

Током године креирани су и благовремено ажурирани инвестициони профили за свих 64 јединица локалне самоуправе у Републици Српској. За потребе уноса прикупљених података о привредном амбијенту у појединим локалним заједницама, њиховим потенцијалима и погодностима инвестирања, креирана је двојезична *База података за стране инвестиције*. База је доступна на званичној интернет страници Банке и обезбјеђује свеобухватан приказ услова пословања и могућности инвестирања широм Републике Српске. До краја 2022, домаћој и страној јавности су, кроз Базу била доступна и 24 инвестициона профила јединица локалне самоуправе на енглеском језику.

Такође, у првој половини 2022. године израђен је инвестициони профил Републике Српске, а до краја године урађено је и прво ажурирање истог. Важно је напоменути да инвестициони профил Републике Српске садржи свеобухватан преглед података и информација које се односе на улагања у Републици Српској,

а који су прикупљени од надлежних јавних институција, предузећа, установа и организација из Републике Српске, те институција БиХ.

У склопу промотивних активности ИРБРС одржано је и преко 100 састанака са страним привредницима, повезано неколико десетина домаћих и страних привредника, успостављени су значајни пословни контакти путем дипломатско-конзуларних представника у земљи и иностранству, остварена сарадња са страним привредним коморама и привредним представништвима, организовани *онлајн* састанци привредника, а многобројни пословни контакти остварени су и кроз учешће представника Банке на међународним сајмовима и конференцијама. О својим активностима на пољу промоције страних инвестиција Банка је упознала и представнике EBRD-а, UNDP-а и других међународних организација које су у функцији подршке развоју привреде Републике Српске.

3 ИЗВЈЕШТАЈ О ИЗВРШЕЊУ ПЛАНА НАБАВКИ ЗА 2022. ГОДИНУ

Укупна вриједност реализованих набавки ИРБРС у 2022. години износила је 2.035.442,85 КМ. Од овог износа, 257.594,32 КМ односило се на набавку роба. Вриједност набављених услуга износила је 1.727.864,90 КМ, односно непредвиђене набавке 49.983,63 КМ. Реализоване набавке износе 59,51% од планираног износа, а вршене су у складу са потребама обезбјеђења континуитета и нормалног одвијања радних процеса Банке.

Треба имати у виду да је на степен извршења плана набавки, у извјесној мјери имао утицај и пожар који се десио у пословној згради Банке, а што је за посљедицу имало рад у отежаним условима за вријеме санирања посљедица истог.

Све набавке према ставкама из плана су спроведене у оквиру процијењене вриједности, осим ставке за „хотелске услуге.“ Разлози за то су, прије свега неповољна инфлаторна кретања која су резултовала значајним повећањем цијена у категоријама *хотелских услуга*, као и интезивирање активности на инвестиционој промоцији Републике Српске и саме Банке, у складу са закључцима са Инвестиционих конференција ИРБРС, што је подразумијевало и већи број посјета и учешћа на релевантним догађајима у земљи и иностранству.

Преглед извршених набавки ИРБРС у 2022. години, према закљученим уговорима о набавци, дат је у наредној табели.

Табела 1: Извршење Плана набавки ИРБРС за 2022. годину, у КМ, са ПДВ

Р/бр	Опис набавке за РОБЕ	План за 2022. (са ПДВ)	Вриједност закључених уговора у КМ са ПДВ	% извршења
	Набавка материјала			
1.	Набавка канцеларијског материјала, канцеларијског материјала с логом и сл.	13.000	12.870,00	99,00
2.	Набавка средстава за чишћење и хигијену	13.000	11.938,21	91,83
3.	Набавка тонера и осталог ИТ материјала	24.000	11.429,05	47,62
4.	Набавка ауто гума	7.000	6.612,00	94,45
5.	Набавка пића, напитака и сл.	15.000	7.075,50	47,17
	Набавка горива			
6.	Набавка горива и мазива	120.000	96.562,52	80,46
	Информационе технологије			
7.	Набавка ИТ опреме: радних станица, штампача и остале рачунарске, серверске и мрежне опреме, софтвера за одржавање сервера, клима уређаја за сервер салу и друге робе за потребе ИТ	162.000	5.056,41	3,12
8.	Набавк (обнављање) годишњих лиценци	30.000	3.324,61	11,08
	Основна средства и инвентар			
9.	Набавка возила	80.000	80.000,00	100,00
10.	Набавка намјештаја: полица, ормара, металних противпожарних ормара, вјешалица за одјећу и сл.	30.000	11.749,93	39,16
11.	Набавка апарата за чишћење канцеларија, електроуређаја за кухињу, климауређаја, опреме за видео надзор и других електроуређаја	11.000	10.976,09	99,78
12.	Набавка противпожарних апарата, ормарића за прву помоћ и заштитне и друге опреме	5.000	0	0
	УКУПНО НАБАВКЕ ЗА РОБЕ	510.000	257.594,32	50,50
	Назив уговора за набавку УСЛУГА			
13.	Набавка ЕРП система са модулима за финансије и рачуноводство, основна средства, набавке и путне налоге, набавка додатних модула за ДМС	819.000	818.987,53	99,99
14.	Набавка услуга процјене вриједности капитала у предузећима и остале процјене, правних/адвокатских, и консултантских услуга	1.407.116	419.278,88	29,79
15.	Набавка услуга систематског прегледа запослених	35.000	31.707,60	90,59
16.	Набавка услуга архивирања и слично	1.000	0	0
17.	Набавка услуга мјера заштите и здравља на раду и испитивања опреме и уређаја у складу са <i>Актом о процјени ризика</i>	3.000	2.990,52	99,68
18.	Набавка услуга ревизије	7.000	4.680,00	66,85
	Услуге осигурања			
19.	Набавка услуга осигурања имовине	7.000	0	0
20.	Набавка услуга осигурања радника	3.000	1.864,80	62,16
21.	Набавка услуга осигурања службених возила (обавезно и пуно каско)	7.000	2.967,35	42,39
	Маркетиншке услуге			

22.	Креативне услуге, продукција средстава промоције и закуп медија	220.000	107.247,00	48,74
23.	Организовање инвестиционе конференције	150.000	148.765,50	99,17
	Услуге текућег одржавања			
24.	Услуге текућег одржавања, сервисирања и конфигурисања рачунарске мреже, опреме, агрегата, УПС-а, климе у сервер сали, копир апарата и сл.	35.000	24.160,50	69,03
25.	Набавка услуга прања возила и слично	7.000	6.671,70	95,31
26.	Набавка услуга редовног сервисирања возила	10.000	9.035,97	90,35
27.	Набавка услуга текућег одржавања пословног простора (прање прозора, замјена расвјете, прање тракастих завјеса, чишћење клима уређаја, поправке разне, кречење и сл.)	25.000	15.846,60	63,38
	Остале услуге			
28.	Банкарске услуге	10.000	10.000,00	100,00
29.	Услуге мобилне и фиксне телефоније	15.000	14.832,55	98,88
30.	Интернет линк и набавка услуга закупа интернет домена и веб хостинга	18.000	15.779,43	87,66
31.	Хотелске услуге	16.000	51.078,18	319,23
32.	Угоститељске услуге	65.000	41.970,78	64,57
	УКУПНО НАБАВКЕ ЗА УСЛУГЕ	2.860.116	1.727.864,90	60,41
	ПЛАН НАБАВКЕ ЗА РОБЕ И УСЛУГЕ	3.370.116	1.985.459,22	58,91
33.	Непредвиђене набавке	50.000	49.983,63	99,96
	УКУПНО ПЛАН НАБАВКЕ ЗА 2022. ГОДИНУ	3.420.116	2.035.442,85	59,51

4 ИЗВРШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА ЗА 2022. ГОДИНУ

План рада Инвестиционо-развојне банке Републике Српске за 2022. годину са Финансијским планом, усвојен је Одлукама Владе Републике Српске, број: 04/1-012-2-4176/21 од 23.12.2021. године, 04/1-012-2-2205/22 од 23.06.2022. године и 04/1-012-2-3343/22 од 08.09.2022. године, са сљедећим елементима:

- укупно планирани пословни приходи.....11.668.616 КМ,
- укупно планирани пословни расходи.....11.560.616 КМ,
- инвестициона улагања.....1.152.000 КМ.

Финансијским планом предвиђено је да се укупни пословни расходи Банке финансирају из наплате годишње накнаде за управљање фондовима.

Чланом 10. Закона о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске утврђено је право на наплату годишње накнаде за управљање, у складу са финансијским планом Банке и пословним резултатима фондова. Приходи од накнада за управљање фондовима представљају основни извор финансирања пословних расхода Банке.

4.1 Остварени пословни приходи

У 2022. години, ИРБРС је остварила укупне приходе у износу од 10.890.884 КМ. У њиховој структури највећи износ од 10.227.995 КМ или 94% представљају приходи

од накнаде за управљање фондовима.

Према Одлуци о начину обрачуна и наплати накнаде за управљање фондовима, Одлука Владе Републике Српске, број: 04/1-012-1401/08, од 12.06.2008. године, и 04/1-012-2-348/15, од 12.02.2015. године, обрачун аконтације накнаде за управљање фондовима врши се пропорционално планираним приходима фондова, односно годишња накнада за управљање фондовима утврђује се на бази планских показатеља, а на крају пословне године врши се корекција у складу са оствареним расходима Банке и оствареним приходима фондова.

Обрачун коначне обавезе по основу накнаде за управљање, на дан 31.12.2022. године и партиципирање појединих фондова у укупним пословним расходима Банке, приказани су у следећој табели:

Табела 2: Обрачун коначне обавезе за накнаду за управљање фондовима, у КМ

ФОНДОВИ РС	Остварени приходи у 2022. години	% учешћа	Оснoв за обрачун	Коначна обавеза за накнаду за управљање у 2022. години
1	2	3	4	5
Фонд за реституцију РС	6.652.957	0,203561121	10.227.995	2.082.022
Акцијски фонд РС	4.153.793	0,12709398	10.227.995	1.299.917
Фонд становања РС	5.691.586	0,174145945	10.227.995	1.781.164
Фонд за развој и запошљавање РС	14.108.681	0,431684561	10.227.995	4.415.267
Фонд за развој источног дијела РС	1.891.691	0,057880237	10.227.995	591.999
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима РС	184.140	0,005634156	10.227.995	57.626
УКУПНО	32.682.848	1		10.227.995

Поред прихода од годишње накнаде за управљање фондовима, Банка је остварила и друге приходе у износу од 662.889 КМ, и то:

- приходи од укидања резервисања за накнаде и бенефиције запослених: обухватају приходе од укидања резервисања за јубиларне награде и отпремнине за одлазак у пензију радника;
- приходи од закупнина пословног простора;
- финансијски приходи обухватају: приходе од камата на орочена средства и приходе од камата на депозите по виђењу;
- остали пословни приходи по другим основама: обухватају приходе од рефундације боловања, приходи од накнаде штете и друге непредвиђене приходе.

У Табели 3 приказана је структура пословних прихода Банке у 2022. години.

Табела 3: Структура пословних прихода, у КМ

КОНТО	СТРУКТУРА ПРИХОДА	2022. година		Индекс
		План	Извршење	
1	2	3	4	5=4/3
610	Приходи од накнада за управљање фондовима	11.560.616	10.227.995	88,5
651	Приходи од закупнина пословног простора	14.000	52.624	375,9
655,659,679	Остали пословни приходи по другим основама	75.000	574.427	765,9
661,662	Финансијски приходи	4.000	1.868	46,7
679	Приходи од укидања резервисања за накнаде и бенефиције запослених	15.000	33.970	226,5
УКУПНО		11.668.616	10.890.884	93,3

Укупно остварени приходи Банке у 2022. години су мањи за 6,7% од планираног износа. Разлог томе јесте чињеница да је ИРБРС остварила мање укупне расходе од планираних, што је утицало на израду корекције аконтативног обрачуна накнаде за управљање и смањење обавеза фондова према Банци по овом основу.

Смањење прихода повезано је, дакле са смањењем пословних расхода Банке у односу на планиране вриједности за те намјене. Ови расходи у цјелости се финансирају из накнаде за управљање коју Банка наплаћује фондовима.

4.2 Остварени пословни расходи

Укупни пословни расходи за 2022. годину планирани су у износу од 11.560.616 КМ, а остварени су у износу од 10.227.346 КМ или 11,5% мање од планираног износа. У овом извјештајном периоду, као и у ранијим, ИРБРС је наставила да се у свом пословању руководи потребом остваривања уштеда на свим нивоима.

У наставку је приказана структура планираних и остварених расхода:

Табела 4: Структура пословних расхода, у КМ

КОНТО	СТРУКТУРА РАСХОДА	2022. година		Индекс
		План	Извршење	
1	2	3	4	5=4/3
	Канцеларијски материјал	37.000	35.954	97,2
	Средства за чишћење и хигијену	13.000	9.820	75,5
	Противпожарна опрема	5.000	0	0,0
	Ауто гуме	7.000	10.890	155,6
	Остали потрошни материјал	25.000	14.006	56,0
512	Трошкови материјала	87.000	70.670	81,2
	Гориво и мазиво за путничка моторна возила	120.000	69.218	57,7
	Електрична енергија	40.000	22.648	56,6
	Трошкови топлотне енергије	130.000	72.875	56,1

513	Трошкови горива и енергије	290.000	164.741	56,8
520,521	Трошкови бруто зарада и накнада	6.780.000	6.746.380	99,5
	Накнаде члановима надзорног одбора	56.000	47.977	85,7
	Накнаде члановима одбора за ревизију и директора интерне ревизије	32.000	31.984	100,0
	Накнаде за друге одборе и комисије	130.000	123.606	95,1
522,523	Трошкови бруто накнада члановима надзорног одбора, одбора за ревизију и др. одбора и комисија	218.000	203.567	93,4
524	Отпремнине и помоћи запосленима	250.000	67.067	26,8
525	Накнаде трошкова за службена путовања (дневнице, смјештај и друго)	110.000	100.677	91,5
	Накнаде трошкова превоза у јавном саобраћају	140.000	128.183	91,6
	Остала лична примања	390.000	382.864	98,2
529	Трошкови бруто осталих личних расхода	530.000	511.047	96,4
	Трошкови телефона	40.000	28.353	70,9
	Трошкови поштарине	25.000	16.398	65,6
	Трошкови интернета	18.000	8.999	50,0
531	Трошкови ПТТ услуга	83.000	53.750	64,8
	Текуће одржавање рачунарске и друге опреме	35.000	12.705	36,3
	Текуће одржавање службених возила	17.000	13.156	77,4
	Текуће одржавање пословног простора	60.000	44.316	73,9
532	Трошкови услуга одржавања	112.000	70.177	62,7
	Трошкови закупа сала за презентације и едукације	15.000	1.945	13,0
	Трошкови осталих закупнина	30.000	24.583	81,9
533	Трошкови закупа	45.000	26.528	59,0
535	Трошкови рекламе и пропаганде	450.000	318.963	70,9
539	Трошкови комуналних услуга	10.000	13.450	134,5
540	Трошкови амортизације	485.000	449.768	92,7
541	Трошкови резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	300.000	285.973	95,3
	Услуге процјене државног капитала у предузећима, процјене некретнина и остале процјене, услуге техничке помоћи, правне/адвокатске услуге, консултантске услуге и сл.	1.407.116	345.323	24,5
	Услуге ревизије финансијских извјештаја	7.000	4.680	66,9

	Услуге стручног образовања запослених (едукације, семинари, симпозијуми и сл.)	40.000	35.956	89,9
	Здравствене услуге-систематски преглед запослених	35.000	25.523	72,9
	Услуге архивирања архивског материјала	1.000	0	0,0
	Услуге мјера заштите и здравља на раду и испитивања опреме и уређаја у складу са Актом о процјени ризика	3.000	1.289	43,0
	Остале непроизводне услуге	40.000	31.395	78,5
550	Трошкови непроизводних услуга	1.533.116	444.166	28,97
551	Трошкови репрезентације	80.000	57.534	71,9
	Услуге осигурања имовине и лица	10.000	1.865	18,7
	Услуге осигурања службених возила (обавезно и каско)	7.000	6.343	90,6
552	Трошкови премија осигурања	17.000	8.208	48,3
553	Трошкови платног промета	10.000	5.554	55,5
554	Трошкови чланарина	30.000	32.651	108,8
	Порези за накнаде коришћење вода, накнаде за шуме, накнада за противпожарну заштиту и сл.	20.500	14.816	72,3
555	Трошкови пореза	20.500	14.816	72,3
	Доприноси за запошљавање и професионалну рехабилитацију инвалида	20.000	11.871	59,4
556	Трошкови доприноса	20.000	11.871	59,4
	Трошкови огласа у штампи и другим мед.	10.000	5.381	53,8
	Стручна литература и претплата на часописе	10.000	8.549	85,5
	Таксе и друге накнаде	20.000	8.072	40,4
559	Остали нематеријални трошкови	40.000	22.002	55,0
561	Трошкови камата по основу закупа	60.000	50.182	83,6
562	Негативне курсне разлике	0	44	-
570	Неотписана вриједност опреме	0	26.625	-
581, 582, 583	Обезвријеђење објеката, обезвријеђење инвестиционих некретнина и обезвријеђење новчаних средстава	0	470.935	-
УКУПНО		11.560.616	10.227.346	88,5

Трошкови пословања су остварени у планираним оквирима, уз прекорачења на појединим ставкама расхода, која у апсолутним износима не представљају значајна одступања.

4.3 Остварена инвестициона улагања

Укупна инвестициона улагања у 2022. години планирана су у износу од 1.152.000 КМ, а остварена у износу од 97.546 КМ или 8,5% од планираног.

У наредној табели дата је структура планираних и остварених инвестиционих улагања у 2022. години.

Табела 5: Инвестициона улагања, у КМ

КОНТО	СТРУКТУРА УЛАГАЊА	2022. година		Индекс
		План	Извршење	
1	2	3	4	5=4/3
013, 022	Софтвер, сервери и пратећа опрема, рачунари, штампачи и остала опрема	981.000	5.240	0,5
022	Канцеларијски и остали намјештај	30.000	6.571	21,9
022	Набавка возила	80.000	80.000	100,0
022	Апарати за чишћење канцеларија, електроуређаји за кухињу и други електроуређаји	11.000	5.015	45,6
013,022,078	Непредвиђена инвестициона улагања	50.000	720	1,4
УКУПНО		1.152.000	97.546	8,5

4.4 Преглед финансијског резултата Банке и фондова којима Банка управља за 2022. годину

У 2022. години, ИРБРС и фондови којима управља остварили су укупну нето добит у износу од 7,3 милиона КМ.

У наставку се даје преглед остварених финансијских резултата Банке и фондова.

Табела 6: Преглед финансијског резултата ИРБРС и фондова којима управља у 2022. години, у КМ

Банка и фондови	Приходи	Расходи	Добит/губитак прије опорезивања	Порез на добит	Нето добит/губитак
Инвестиционо-развојна банка РС	10.890.884	10.227.346	663.538	80.041	583.497
Фонд за развој и запошљавање РС	14.108.681	14.547.915	(439.234)	58.710	(497.944)
Фонд за развој источног дијела РС	1.891.691	662.829	1.228.862	109.763	1.119.099
Фонд становања РС	5.691.586	3.044.741	2.646.845	260.864	2.385.981
Акцијски фонд РС	23.653.738	22.835.098	818.640	0	818.640
Фонд за реституцију РС	6.652.957	3.743.417	2.909.540	0	2.909.540
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС	184.140	184.140	0	0	0
УКУПНО	63.073.677	55.245.486	7.828.191	509.378	7.318.813

Из наведених података о оствареном финансијском пословању евидентно је да је Инвестиционо-развојна банка Републике Српске, у 2022. години остварила бруто добит у износу од 663.538 КМ, као разлику између укупно остварених

прихода у износу од 10.890.884 КМ и укупно остварених расхода од 10.227.346 КМ. Након извршеног обрачуна пореза на добит од 80.041 КМ, нето добит износи 583.497 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Инвестиционо-развојне банке а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину.

Фонд за развој и запошљавање Републике Српске, у 2022. години, забиљежио је укупне приходе у износу од 14.108.681 КМ, односно укупне расходе од 14.547.915 КМ. Захваљујући томе, остварен је бруто губитак од 439.234 КМ. Након обрачуна пореског расхода од 58.710 КМ, остварени губитак овог Фонда износи 497.944 КМ. Настанак губитка повезан је са обавезом примјене *Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 - Финансијски инструменти* и додатним корекцијама које су извршене код вриједности појединих ставки финансијске имовине Фонда за развој и запошљавање Републике Српске, према захтјевима овог стандарда. Настали губитак је обрачунског карактера и као такав није довео до ефективног одлива средстава и негативног утицаја на ликвидност Фонда који је све своје обавеза извршавао у складу са планираном динамиком.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину.

У извјештајном периоду, **Фонд за развој источног дијела Републике Српске** остварио је укупне приходе од 1.891.691 КМ, односно укупне расходе од 662.829 КМ. Након обрачуна пореза на добит у висини од 109.763 КМ, нето добит износи 1.119.099 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево за пословну 2022. годину.

Укупно остварени приходи **Фонда становања Републике Српске**, у 2022. години, износили су 5.691.586 КМ, односно расходи, 3.044.741 КМ. Нето добит, након обрачуна пореза на добит од 260.864 КМ, остварена је у висини од 2.385.981 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда становања Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину.

У 2022. години, **Акцијски фонд Републике Српске** остварио је укупне приходе у износу од 23.653.738 КМ, укупне расходе у висини од 22.835.098 КМ, односно бруто добит која је једнака нето добити, и износи 818.640 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Акцијског фонда Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну

2022. годину.

Као што је приказано у Табели 6, **Фонд за реституцију Републике Српске** је, у 2022. години, остварио укупне приходе у износу од 6.652.957 КМ, укупне расходе у износу од 3.743.417 КМ те бруто добит, која је једнака нето добити, у износу од 2.909.540 КМ.

Код Фонда за реституцију Републике Српске и Акцијског фонда Републике Српске, остварена бруто добит једнака је нето добити, јер приходи ових фондова које чине приходи од дивиденде, приходи од камата на дужничке ХоВ Републике Српске и јединица локалне самоуправе, у складу са *Законом о порезу на добит*, не подлијежу опорезивању.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину.

Укупно остварени приходи **Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске** у 2022. години износили су 184.140 КМ. Исти су, у складу са *Законом о Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске* („Службени гласник Републике Српске,“ број: 28/13) намијењени покрићу накнаде за управљање и трошкова насталих у вези са продајом некретнина и наплатом потраживања из пасивног подбиланса.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2022. годину.



Finansijski izvještaji za period koji se završava 31. decembra 2022. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

Investiciono - razvojna banka Republike
Srpske a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine.....	6
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	7
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2022. godine.....	9
1. Osnovni podaci o Banci	10
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	11
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	14
4. Značajne računovodstvene procjene	23
5. Prihodi od prodaje usluga	24
6. Ostali poslovni prihodi.....	24
7. Troškovi materijala, goriva i energije	25
8. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi.....	25
9. Troškovi proizvodnih usluga	25
10. Troškovi amortizacije i rezervisanja.....	26
11. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa).....	26
12. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina.....	27
13. Porez na dobit	27
14. Zarada po akciji	27
15. Ostala nematerijalna sredstva	28
16. Nekretnine, postrojenja i oprema.....	29
17. Investicione nekretnine.....	30
18. Sredstva uzeta u zakup	31
19. Kratkoročna potraživanja.....	32
20. Kratkoročni finansijski plasmani	32
21. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	32
22. Kapital	33
23. Dugoročna rezervisanja	34
24. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu.....	34
25. Kratkoročne finansijske obaveze.....	34
26. Obaveze iz poslovanja	34
27. Obaveze za zarade i naknade zarada	35
28. Rezultati poslovanja i finansijski položaj fondova kojima upravlja Banka	35
29. Transakcije sa povezanim pravnim licima	38
30. Upravljanje finansijskim rizicima	40
31. Poreski propisi.....	43
32. Sudski sporovi	44
33. Događaji nakon datuma izveštavanja	44
34. Devizni kursevi	44

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Akcionarima Investiciono - razvojne banke Republike Srpske a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Investiciono - razvojne banke Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2022. godine i njenu finansijsku uspješnost, te njene novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i zakonskom regulativom primjenjivom na Banku.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Banku u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Isticanje pitanja

Kao što je objelodanjeno u napomeni 1 uz priložene finansijske izvještaje, osnovna djelatnost Banke je da upravlja fondovima (6 fondova) koji su osnovani od strane Republike Srpske, u skladu sa posebnim zakonima, i u kojima Banka ima apsolutnu kontrolu poslovanja i moć upravljanja. Banka nije direktni vlasnik kapitala navedenih fondova, već je vlasnik Republika Srpska. Odredbama Međunarodnog računovodstvenog standarda MRS 27 „Pojedinačni finansijski izvještaji“ i MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“ definisano je ko su obveznici sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja, kao i određena izuzeća od obaveze sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Prema paragrafu 4. MSFI 10 „Konsolidovani finansijski izvještaji“, konsolidovani finansijski izvještaji se ne sačinjavaju kada je matično društvo ujedno i zavisno društvo nekog drugog (trećeg) društva, što je i slučaj kod Banke, čiju konsolidaciju obavlja Ministarstvo finansija Republike Srpske, resor nadležan za konsolidaciju finansijskih izvještaja, a u cilju obuhvata državnog kapitala u bilansu stanja Republike Srpske.

Obzirom na sve navedeno, rukovodstvo Banke je donijelo odluku da ne sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje jer su pojedinačni finansijski izvještaji Banke i šest fondova kojima Banka upravlja uključeni u konsolidovane finansijske izvještaje Ministarstva finansija Republike Srpske.

Gore navedeno nema uticaja na naše mišljenje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava Banke je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Uprava Banke utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovila Banka.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo

pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Banka prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;

- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

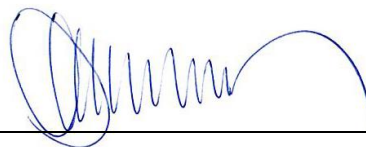
Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

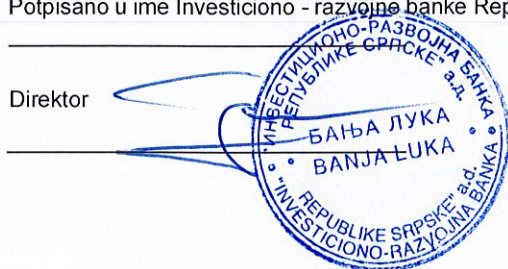
Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od prodaje usluga	5	10.227.995	9.290.701
Ostali poslovni prihodi	6	118.454	123.150
		10.346.449	9.413.851
Poslovni rashodi			
Troškovi materijala	7	(70.670)	(56.249)
Troškovi goriva i energije	7	(164.741)	(164.330)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	8	(7.628.738)	(6.501.287)
Troškovi proizvodnih usluga	9	(482.868)	(1.124.980)
Troškovi amortizacije i rezervisanja	10	(735.741)	(420.586)
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	11	(570.116)	(968.400)
Troškovi poreza		(14.816)	(14.954)
Troškovi doprinosa		(11.871)	(10.309)
		(9.679.561)	(9.261.095)
Poslovni dobitak/ (gubitak)		666.888	152.756
Finansijski prihodi		1.868	4.093
Finansijski rashodi		(50.225)	(20.942)
Ostali prihodi		73.675	30.316
Ostali rashodi		(26.625)	(7.671)
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		(2.043)	(993)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja objekta	12	-	-
Dobitak prije oporezivanja		663.538	157.559
Porez na dobit	13	(80.041)	(29.902)
Neto dobitak		583.497	127.657
Zarada po akciji	14	1.166,99	255,31

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Nadzornog odbora dana 27.03.2023 godine

Potpisano u ime Investiciono - razvojne banke Republike Srpske a.d. Banja Luka

Direktor



Ovlašteni računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	01.01.2021. u KM
Stalna imovina			
Nematerijalna ulaganja	15	301.473	381.204
Nekretnine, postrojenja i oprema	16	3.240.410	3.348.220
Investicione nekretnine	17	931.770	945.693
Sredstva uzeta u zakup	18	1.018.610	1.201.089
Biološka sredstva i sredstva kulture		5.978	6.158
		5.498.241	5.882.364
Tekuća imovina			
Dati avansi			-
Kratkoročna potraživanja	19	6.689.387	6.066.081
Kratkoročni finansijski plasmani	20	300.000	300.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	21	913.004	398.747
Aktivna vremenska razgraničenja		15.358	25.915
		7.917.749	6.790.743
BILANSNA AKTIVA		13.415.990	12.673.107
Kapital	22		
Osnovni kapital		5.000.000	5.000.000
Rezerve		236.417	236.417
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		5.388.793	5.261.138
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		583.497	127.655
		11.208.707	10.625.210
Dugoročna rezervisanja	23	744.938	492.935
Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	24	900.138	1.051.369
Kratkoročne finasijske obaveze	25	147.847	158.401
Obaveze iz poslovanja	26	69.171	120.666
Obaveze za zarade i naknade zarada	27	269.104	218.792
Druge obaveze		11.250	1.500
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine		14.696	4.234
Obaveze za porez na dobit		50.139	-
		562.207	503.593
BILANSNA PASIVA		13.415.990	12.673.107

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	2022.	2021.
	u KM	u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od kupaca i primljeni avansi u zemlji	9.689.514	9.333.451
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	97.661	224.881
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u zemlji	(1.131.536)	(1.277.805)
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u inostranstvu	(413.878)	(725.245)
Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	(7.506.093)	(6.549.736)
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(22.228)	(60.350)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(102.139)	(86.514)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	611.301	858.682
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kamata	1.855	2.357
Odlivi po osnovu ostalih kratkoročnih finansijskih plasmana	(96.826)	(762.280)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	(94.971)	(759.923)
NETO PRILIV / (ODLIV) GOTOVINE	516.330	98.759
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	398.747	300.953
Pozitivne kursne razlike	13	90
Negativne kursne razlike	(2.086)	(1.055)
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	913.004	398.747

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2022. godine

	Osnovni kapital	Ostale rezerve	Neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	Ukupno
	u KM			
Stanje na dan 01.01.2021. godine	5.000.000	236.417	5.261.137	10.497.554
Neto dobitak/ (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	127.656	127.656
Stanje na dan 31.12.2021./ 01.01.2022. godine	5.000.000	236.417	5.388.793	10.625.210
Neto dobitak/ (gubitak) perioda iskazan u bilansu uspjeha	-	-	583.497	583.497
Stanje na dan 31.12.2022. godine	5.000.000	236.417	5.972.290	11.208.707

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o Banci

"Investiciono-razvojna banka Republike Srpske" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka") osnovana je Zakonom o Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 56/06 i 28/13, u daljem tekstu: "Zakon"). Osnivanje Banke je registrovano Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci broj 071-0-Reg-06-00220 od 06.12.2006. godine. Osnivač Banke je Republika Srpska.

U skladu sa članom 2. Zakona, cilj osnivanja Banke je podrška razvojnim projektima u Republici Srpskoj, koji obuhvataju: povećanje zaposlenosti, izgradnja infrastrukturnih projekata, izvozno orijentisana proizvodnja, unapređenje korporativnog upravljanja i tržišta kapitala, podrška malim i srednjim preduzećima, zaštita životne sredine, ravnomjerni regionalni razvoj, unapređenje poljoprivredne proizvodnje, stambeno - poslovna izgradnja, efikasno sprovođenje privatizacije, restrukturisanje preduzeća u kontekstu privatizacije, podsticaj proizvodnje koja smanjuje uvozu zavisnost i međunarodna promocija investicionih mogućnosti u Republici Srpskoj.

U skladu sa članom 8. Zakona, osnovna djelatnost Banke je upravljanje fondovima u Republici Srpskoj koji su osnovani u skladu sa posebnim zakonima, i to:

- Fondom stanovanja Republike Srpske a.d., Banja Luka,
- Akcijskim fondom Republike Srpske a.d., Banja Luka,
- Fondom za restituciju Republike Srpske a.d., Banja Luka,
- Fondom za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d., Banja Luka,
- Fondom za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Lukavica, i
- Fondom za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d., Banja Luka.

Na osnivanje i poslovanje Banke primjenjuju se odredbe Zakona o javnim preduzećima. Organi Banke su Skupština, čiju funkciju vrši Vlada Republike Srpske (u daljem tekstu: "Vlada"), Nadzorni odbor i Uprava – koju čine direktor i izvršni direktori Banke (u daljem tekstu: Uprava).

Sjedište Banke je u ulici Vidovdanska broj 2, u Banjoj Luci, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina).

Prema jedinstvenoj klasifikaciji djelatnosti, djelatnost Banke je svrstana pod šifrom 66.30 – Djelatnosti upravljanja fondovima. Na dan 31.12.2022. godine Banka je zapošljavala 152 radnika (na dan 31.12.2021. godine 145 radnika).

Matični broj Banke je 11014038.

JIB: 4402553540009.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Izjava o usaglašenosti

Finansijski izvještaji Banke 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 Banke su sastavljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), osim za revalorizaciju određenih finansijskih instrumenata koji su vrednovani po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda, kao što je dalje opisano u računovodstvenim politikama.

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, Banka 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 Banke, 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 106/15, 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 63/16, 59/22 i 129/22), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik RS", broj 63/16 i 59/22), Pravilnik o dodatnom računovodstvenom izvještaju - Aneksu ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 62/16 i 124/22).

Banka je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine koristila direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Banka je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivala računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

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.

Uticao i primjena novih i revidovanih 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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najmovi (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjeranju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Banke.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Rukovodstvo Banke ima namjeru da primjeni nove Standarde i tumačenja, koji su relevantni za Banku i Fond, u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj, a materijalni uticaj na finansijske izvještaje Fonda će se utvrditi u periodu inicijalne primjene.

Konsolidovani finansijski izvještaji i izuzeće od postupka konsolidacije

Odredbama Međunarodnog standarda finansijskih izvještaja (MSFI) 10 “Konsolidovani i pojedinačni finansijski izvještaji” definisano je ko su obveznici sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja, kao i određena izuzeća od obaveze sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Kao što je objašnjeno u napomeni 1 uz ove finansijske izvještaje, osnovna djelatnost Banke je upravljanje fondovima (6 fondova) koji su osnovani od strane Republike Srpske, u skladu sa posebnim zakonima, i u kojima Banka ima apsolutnu kontrolu poslovanja i moć upravljanja. Pored navedenog, Banka nije direktni vlasnik kapitala navedenih fondova, već im je zajednički vlasnik Republika Srpska. U skladu sa navedenim, Banka bi trebalo da bude obveznik sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Međutim, prema paragrafu 4. navedenog MSFI 10 “Konsolidovani finansijski izvještaji”, konsolidovani finansijski izvještaji se ne sačinjavaju kada je matično društvo ujedno i zavisno društvo nekog drugog (trećeg) društva, što je i slučaj kod Banke, čiju konsolidaciju obavlja Ministarstvo finansija Republike Srpske, resor nadležan za konsolidaciju finansijskih izvještaja, a u cilju obuhvata državnog kapitala u bilansu stanja Republike Srpske.

Obzirom na sve navedeno, rukovodstvo Banke je donijelo odluku da ne sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje jer su pojedinačni finansijski izvještaji Banke i šest fondova kojima Banka upravlja uključeni u konsolidovane finansijske izvještaje Ministarstva finansija Republike Srpske.

U napomeni 28 uz priložene finansijske izvještaje, prezentovani su rezultati poslovanja i finansijski položaj fondova kojima upravlja Banka.

Stalnost poslovanja

Procjenjujući sveukupni položaj Banke može se zaključiti da nema naznaka koje bi navele na zaključak da će kontinuirani nastavak poslovanja Banke biti doveden u pitanje.

Uporedni podatak

Banka je u finansijskim izvještajima prikazao uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Fonda, kao ni na rezultat.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi od naknade za upravljanje fondovima

Prihodi od naknade za upravljanje fondovima se evidentiraju u korist perioda na koji se odnose, i to u visini iznosa obračunatog 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.

Ostali prihodi

Ostali 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 zakupa

Troškovi zakupa uključuju troškove zakupa poslovnog prostora i ostale troškove zakupnina. Navedeni troškovi se knjiže na teret bilansa uspjeha u trenutku nastanka, odnosno proporcionalnom metodom, tokom trajanja ugovora o zakupu.

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 izvještaja o finansijskom položaju. Poslovne promjene u stranim sredstvima plaćanja tokom godine preračunavaju se u Konvertibilne marke po zvaničnom kursu važećem na dan svake promjene, a nastale pozitivne i negativne kursne razlike knjiže se u korist prihoda ili na teret rashoda.

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 umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

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 osnove 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. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. 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.

Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Na dan bilansa stanja nematerijalna ulaganja se cjelokupno sastoje od vrijednosti nabavljenog softvera.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate. Nabavna vrijednost izgrađenih osnovnih sredstava je njihova nabavna vrijednost na datum kada su izgradnja ili razvoj završeni. Pod osnovnim sredstvima smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje osnovnih sredstava, iskazuju se u bilansu uspjeha kao dio ostalih poslovnih prihoda ili ostalih poslovnih rashoda. Adaptacije, obnavljanja i popravke koje produžavaju vijek korištenja sredstva, uvećavaju vrijednost osnovnog sredstva. Opravke i održavanja se knjiže na teret tekućeg obračunskog perioda i prikazuju kao troškovi poslovanja.

Investicione nekretnine

Investicione nekretnine se odnose na nekretnine koje se drže radi povećanja vrijednosti ili davanja u zakup. Sredstvo koje se daje u zakup klasifikuje se kao investiciona nekretnina ako se kao takvo može posebno identifikovati, odnosno ako je njegov najveći dio dat u zakup, a beznačajan dio se odnosi za obavljanje njegove sopstvene djelatnosti.

Početno mjerenje investicionih nekretnina prilikom sticanja (nabavke) vrši se po nabavnoj vrijednosti ili po cijeni koštanja. Naknadni izdaci koji se odnose na već priznatu investicionu nekretninu uvećavaju vrijednost te investicione nekretnine, ako je vjerovatno da će priliv budućih ekonomskih koristi od investicione nekretnine biti veći od prvobitno procijenjene stope prinosa te investicione nekretnine. Svi ostali naknadni izdaci koji ne ispunjavaju prethodno navedene uslove priznaju se na teret rashoda perioda u kome su nastali.

Banka svoje investicione nekretnine iskazuje po nabavnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Na dan 31. decembra 2022. godine, investicione nekretnine Banke, predstavljaju poslovni (kancelarijski) prostor koji se iznajmljuje.

Amortizacija

Amortizacija osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se obračunava na nabavnu vrijednost na početku godine, kao i na osnovna sredstava i nematerijalna ulaganja stavljena u upotrebu tokom godine, primjenom linearne metode. Procijenjeni korisni vijek upotrebe pojedinih grupa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, koji su služili kao osnova za obračun amortizacije i primijenjene stope u godini koja se završava na dan 31.12.2022. godine su sljedeći:

	Vijek trajanja (godina)	Stopa (%)
Nematerijalna ulaganja	5	20
Građevinski objekti	75	1,3
Investicione nekretnine	75	1,3
Motorna vozila	6,5	15,5
Kompjuteri	4	25
Kancelarijski namještaj i ostala oprema	6-14	7-16,5

Imovina sa pravom korištenja

Imovina sa pravom korištenja na period duži od godinu dana Banka iskazuju u skladu sa MSFI 16- Zakupi.

Imovina sa pravom korištenja inicijalno se vrednuje po modelu troška koji uključuje: početno mjerene obaveze po osnovu zakupa za cijeli period umanjene za eventualne primljene podsticaje u vezi sa zakupom, troškove preseljenja kao i troškove vraćanja imovine u prvobitno stanje. Naknadno mjerenje imovine sa pravom korištenja takođe se vrši po modelu troška, koji podrazumjeva umanjivanje za akumuliranu amortizaciju i eventualna obezvrjeđenja i povećanjem/smanjenjem vrijednosti za eventualnu ponovnu procjenu obaveza po osnovu zajma.

Obaveze po osnovu zakupa inicijalno se vrednuje po sadašnjoj vrijednosti svih plaćanja u vezi sa zakupom, koja obuhvataju fiksna plaćanja umanjena za eventualne primljene podsticaje u vezi sa zakupom, varijabilna plaćanja koja zavise od indeksa ili stopa i koja su početno mjerena po indeksu ili stopi važećoj na prvi dan zakupa, garantovanog ostatka vrijednosti imovine sa pravom korištenja, cijene koštanja opcije otkupa i kazne za raskid ugovor.

Plaćanja se diskontuju inkrementalnom stopom zaduženja koja predstavlja kamatnu stopu prilikom zaduženja na isti rok i vrijednosti kao što je imovina sa pravom korišćenja. Naknadno merenje obaveza po osnovu zakupa vrši se povećanjem vrijednosti po osnovu kamata na obaveze po osnovu zakupa, smanjenjem vrijednosti po osnovu izvršenih plaćanja za zakup i povećanjem/smanjenjem vrijednosti za eventualnu ponovnu procjenu obaveza po osnovu zajma. Ponovna procjena obaveza po osnovu zakupa priznaju se kao usklađenje imovine sa pravom korišćenja, a vrši se u slučajevima: promjene procjene trajanja zakupa, promjene procjene opcije otkupa predmetne imovine, promjene procjene garantovanog ostatka vrijednosti i promjene indeksa ili stope koji su korišćene prilikom početnog mjerenja obaveza.

Po osnovu zakupa u bilansu uspjeha se priznaju troškovi amortizacije imovine sa pravom korišćenja, rashodi kamate na obaveze po osnovu zakupa i varijabilna plaćanja za obaveze po osnovu zakupa koje nisu uključene prilikom inicijalnog vrednovanja. Amortizacija imovine se vrši tokom korisnog vijeka upotrebe imovine ili tokom perioda trajanja zakupa, u zavisnosti od toga koji je od ova dva perioda kraći. Rashodi kamate na obaveze po osnovu zakupa posljedica su diskonovanja plaćanja. Varijabilna plaćanja obaveza su posledica događaja ili uslova koji dovode do plaćanja.

Finansijski instrumenti (priznavanje i odmjeravanje)

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.

U sklopu implementacije Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 (u nastavku „MSFI 9“), Banka je izradila Metodologiju za procjenu obezvrijeđenja plasmana IRB prema međunarodnim standardu finansijskog izvještavanja 9 – Finansijski instrumenti (u nastavku „Metodologija“).

Ovom metodologijom su potvrđeni osnovni metodološki aspekti koji se implementiraju kao što su segmentacija portfolija Banke, nivoi kreditnog rizika, kriterijumi za promjenu nivoa, izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka i drugo kao i dostupnost istorije statusa neizmirenja.

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

Metodologijom se propisuje način formiranja ispravke vrijednosti za sva direktno plasirana sredstva Fondova kojima Banka upravlja, odnosno grupe povezanih klijenata koji za Fondove predstavljaju jedan rizik.

Može se primjenjivati na sve vrste finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ili fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, osim na:

- Učešća u povezanim licima, pridruženim licima i zajedničkim ulaganjima koji se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 – Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS 27 – Pojedinačni finansijski izvještaji ili MRS 28 – Učešća u pridruženim licima i zajedničkim poduhvatima (osim u slučajevima kada navedeni standardi zahtijevaju ili dozvoljavaju licu da obračunava učešće u povezanom licu, pridruženom licu ili zajedničkom ulaganju u skladu sa nekim ili svim zahtjevima MSFI9);
- Prava i obaveze poslodavca po planovima o primanjima zaposlenih, na koja se primjenjuje MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- HOV u portfelju fondova kojima Banka upravlja u dijelu koji se odnosi na vrednovanje istih a koji se vrši u skladu sa Uredbom koju donosi Vlada Republike Srpske.

Sami finansijski instrumenti za potrebe zahtjeva koji se odnose na obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9, definisani su u MRS 32, koji ih definiše kao ugovore na osnovu kojih nastaje finansijska imovina jednog lica ili finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog lica.

Za potrebe ove Metodologije statusom neizmirenja obaveza smatraće se sva kašnjenja preko 90 dana.

Po MSFI 9 finansijska imovina se klasifikuje prema osobinama pripadajućih ugovornih novčanih tokova i poslovnih modela. Poslovnim područjima Banke 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 kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Ulaganja u vlasničke instrumente (Banka priznaje samo prihode od dividendi kroz bilans uspjeha, i to onda kad stekne pravo od njih, a promjene fer vrijednosti se vode kroz OCI) moguće je klasifikovati kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Banka će za svaku stavku finansijske aktive koja predstavlja finansijski instrument u trenutku inicijalnog priznavanja izvršiti njenu klasifikaciju u jednu od 3 kategorije koje su predviđene MSFI 9.

Kreditni portfolio Banke je segmentiran prema tipu proizvoda na sljedeći način:

- Država, javne ustanove i jedinice lokalne samouprave (svi zajmovi dati javnim ustanovama, opštine i gradovi RS, te javna preduzeća i privredna društva koja su u većinskom vlasništvu Republike Srpske),
- Finansijske institucije (sve izloženosti prema finansijskim posrednicima putem kojih su plasirana sredstva Banke i Fondova),
- Privredna društva (svi direktni zajmovi plasirani pravnim licima po kreditnim linijama Banke i Fondova),
- Stanovništvo (direktni zajmovi plasirani po kreditnoj liniji Zajmovi za nezaposlene demobilisane borce RS).

MSFI 9 definiše tri nivoa u koje mogu biti svrstani plasmani Banke u zavisnosti od inicijalne ocjene plasmana kao i promjena koje se mogu identifikovati u toku otplate plasmana.

Karakteristike Nivoa su sljedeće:

1. NIVO 1 – nizak nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih nije identifikovana značajnija nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu;
2. NIVO 2 – povećan nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta;
3. NIVO 3 – izloženosti kod kojih je nastalo umanjeno vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza sa kašnjenjem 90 i više dana;
4. POCI imovina – predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika i ona se prilikom početnog priznavanja raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3, a naknadno se može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Shodno standardu, transferi između nivoa su mogući u oba smjera. U slučaju poboljšanja kreditnog kvaliteta dužnika, transfer će se vršiti iz lošijeg u bolji nivo uz identifikaciju poboljšanja kreditnog rejtinga i uz praćenje potraživanja određenog vremenskog perioda radi utvrđivanja održivosti identifikovanog poboljšanog stanja.

Zajednička karakteristika plasmana za prebacivanje iz Nivoa 1 u Nivo 2, a potom dalje u Nivo 3 je pogoršanje kreditnog kvaliteta plasmana čim se dato pogoršanje identifikuje, dok je za obrnuti proces pomjeranja iz Nivoa 3 u Nivo 2 i u Nivo 1 karakteristično poboljšanje kreditnog kvaliteta konkretnog

plasmana i proticanje određenog vremenskog perioda u kome se prati da je identifikovano poboljšanje trajna karakteristika plasmana.

Imovina klasifikovana u POCI imovinu ne može se reklasifikovati u niži nivo kreditnog rizika.

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.

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

Shodno standardu, očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi računa se u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$\text{ECL} = \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{EaD}$$

gdje je:

ECL – očekivani kreditni gubitak

PD – vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza

LGD – gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza

EaD – izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Pri tome, procjena izvjesnosti budućih novčanih tokova od operativnih prihoda mora se zasnivati najmanje na:

- istorijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje zadnjih šest mjeseci,
- pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova,
- iskustvu banke u naplati potraživanja od klijenata sa sličnim karakteristikama.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCI imovinu na individualnoj osnovi, a na način definisan Metodologijom.

Banka može za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka koristiti pojednostavljen pristup, te vršiti ekspertnu procjenu očekivanih gubitaka na osnovu istorijskih podataka o naplatama takvih vrsta potraživanja, evidentiranim gubicima, te na budućim očekivanjima o naplatama takvih vrsta potraživanja.

Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imao, 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 Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela 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 Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela kontrolu nad njim. Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala 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 zamjenjena 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.

Gotovinski ekvivalenti i gotovina

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.

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koji stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

Beneficije za zaposlene

Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Banka ima zakonsku obavezu da

izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Obaveze po osnovu otpremnina i jubilarnih nagrada

U skladu sa Opštim kolektivnim ugovorom o radu, Banka je obavezno da zaposlenima, pri odlasku u penziju isplati otpremnine u visini tri mjesečne plate ostvarene od strane zaposlenog, koje pri tom ne mogu biti manje od tri prosječne mjesečne plate Banke. Kao osnovica za obračun uzima se mjesečna plata ostvarena u posljednja 3 mjeseca prije ostvarivanja prava na penziju. Pored toga, Banka je u obavezi da isplaćuje i jubilarne nagrade u visini između jedne i četiri prosječne mjesečne plate radnika ili prosječne plate u Banci, ukoliko je to za radnika povoljnije. Broj mjesečnih zarada za jubilarne nagrade određuje se na osnovu broja godina koje je zaposleni proveo u Banci, što je prikazano u sljedećoj tabeli:

Broj godina provedenih u banci	Broj plata
10	1
20	2
30	4

Na osnovu MRS 19 “Naknade zaposlenima” zahtijeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade.

Troškovi vezani za naknade prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade utvrđuju se korišćenjem metoda projektovanih jedinica kreditiranja, sa aktuarskim odmjeraivanjem koje se vrši na dan bilansa stanja. U skladu sa navedenim, Banka je angažovala ovlašćenog aktuara da u ime Banke izvrši obračun sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade na dan 31.12.2022. godine. Prilikom obračuna navedene sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine i jubilarne nagrade ovlašćeni aktuar je koristio sljedeće pretpostavke: diskontna stopa od 3,5% godišnje, godine radnog staža za odlazak u penziju, projektovana fluktuacija zaposlenih na osnovu podataka o istorijskom kretanju zaposlenih, zvanično objavljene stope mortaliteta iz okruženja, kao i ostali uslovi neophodni za ostvarivanje prava na otpremninu i jubilarnu nagradu.

Zakonske rezerve

Iz viška prihoda nad rashodima, po godišnjem obračunu, vrši se izdvajanje u zakonske rezerve Banke. Banka je obavezna da formira rezerve u iznosu od najmanje 10% osnovnog kapitala Banke. U obavezne rezerve Banke svake godine se po godišnjem obračunu izdvaja najmanje 5% dobiti tekuće godine dok rezerva ne dostigne najmanje 10% osnovnog kapitala.

Povezana pravna lica

Pravno lice se smatra povezanim sa drugim pravnim licem ako direktno ili indirektno preko jednog ili više posrednika kontroliše, je kontrolisano ili je pod zajedničkom kontrolom pravnog lica, ako posjeduje udjele u drugom pravnom licu koji mu omogućavaju značajan uticaj nad njim, ako predstavlja zajedničko ulaganje u kojem je druga strana takođe učesnik u zajedničkom ulaganju.

Transakcijom sa povezanim pravnim licima se smatra svaki transfer resursa, usluga ili obaveza između povezanih strana, bez obzira da li se u tom transferu zaračunava cijena.

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Banke 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. Uprava Banke 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 uprave Banke, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

4. Značajne računovodstvene procjene

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave 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:

Procijenjeni korisni vijek osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja

Određivanje korisnog vijeka osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora. Adekvatnost procijenjenog preostalog korisnog vijeka osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja se analizira godišnje, ili gdje god postoji indicija o značajnim promjenama određenih pretpostavki. Uprava Banke smatra da su računovodstvene procjene u vezi sa procijenjenim korisnim vijekom trajanja nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja, značajne računovodstvene procjene.

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 Uprave 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. Uprava Banke vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja.

5. Prihodi od prodaje usluga

Prihodi od naknade za upravljanje fondovima iskazani u 2022. godini u iznosu od 10.227.995 KM (u 2021. godini u iznosu od 9.290.701 KM) se evidentiraju u korist perioda na koji se odnose, i to u visini iznosa obračunatog, u skladu sa Odlukom Vlade o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima od 12. juna 2008. godine i izmjeni Odluke o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima (napomena 3).

Pregled ostvarenih naknada za upravljanje fondovima za period od 01.01. – 31.12.2022. godine je dat u sljedećoj tabeli:

Naziv	2022. u KM	2021. u KM
Akcijski fond RS a.d. Banja Luka	1.299.917	1.439.661
Fond za restituciju RS a.d. Banja Luka	2.082.022	2.071.664
Fond stanovanja RS a.d. Banja Luka	1.781.164	1.544.791
Fond za razvoj i zapošljavanje RS a.d. Banja Luka	4.415.267	3.601.755
Fond za razvoj istočnog dijela RS a.d. Lukavac	591.999	579.721
Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu RS a.d. Banja Luka	57.626	53.109
Ukupno:	10.227.995	9.290.701

6. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od zakupnine	52.624	13.923
Prihodi iz fondova	62.235	108.413
Ostali prihodi	3.595	814
Ukupno ostali poslovni prihodi:	118.454	123.150

Prihodi od zakupnine iskazani u 2022. godini u iznosu od 52.624 KM (u 2021. godini u iznosu od 13.923 KM) odnose se na prihod od izdavanja poslovnog prostora.

Prihodi iz fondova iskazani u 2022. godini u iznosu od 62.235 KM (u 2021. godini u iznosu od 108.413 KM) odnose se na refundaciju porodijskog odsustva od Javnog fonda za dječiju zaštitu.

7. Troškovi materijala, goriva i energije

Troškovi materijala, goriva i energije	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi kancelarijskog i ostalog materijala	70.670	56.249
Troškovi goriva	69.218	49.899
Troškovi električne energije	22.648	26.671
Troškovi toplotne energije	72.875	87.760
Ukupno troškovi materijala, goriva i energije:	235.411	220.579

8. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi bruto zarada	6.746.380	5.837.811
Troškovi naknada - Nadzorni odbor	47.976	47.619
Troškovi naknada - Odbor za reviziju	23.988	23.810
Troškovi naknada - Interna revizija	7.996	7.937
Ostali lični rashodi i naknade	802.398	584.110
Ukupno troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi:	7.628.738	6.501.287

Troškovi bruto zarada iskazani u 2022. godini u iznosu od 7.628.738 KM (u 2021. godini u iznosu od 6.501.287 KM) su uvećani zbog povećanja broja radnika i povećanja plata.

9. Troškovi proizvodnih usluga

Troškovi proizvodnih usluga	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi transportnih usluga	53.750	54.257
Troškovi usluga održavanja	70.177	105.717
Troškovi zakupnina	26.528	8.936
Troškovi reklame i propaganda	318.963	945.231
Troškovi komunalnih usluga	9.702	10.839
Troškovi ostalih usluga	3.748	-
Ukupno troškovi proizvodnih usluga:	482.868	1.124.980

10. Troškovi amortizacije i rezervisanja

Troškovi amortizacije i rezervisanja	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi amortizacije	272.565	190.735
Troškovi amortizacije imovine klasifikovene u skladu sa MSFI 16	177.203	54.725
Troškovi rezervisanja za naknade i druge beneficije zaposlenih	285.973	175.126
Ukupno troškovi amortizacije i rezervisanja:	735.741	420.586

Troškovi amortizacije u 2022 godini iskazani su u iznosu od 449.768 KM (u 2021 godini iskazani su u iznosu od 245.460 KM) i odnose na troškove amortizacije za ostala nematerijalna sredstva u iznosu od 79.731 KM, troškove amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme u iznosu od 178.911 KM, troškove amortizacije investicionih nekretnina u iznosu od 13.923 KM i troškova amortizacije sredstava uzetih u zakup u iznosu od 177.203 KM.

11. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi seminara i stručnog usavršavanja	35.956	72.607
Troškovi advokatskih usluga	323.554	579.851
Troškovi usluga procjene i savjetovanja	11.239	112.800
Troškovi ostalih neproizvodnih usluga	63.684	51.473
Troškovi bruto naknada po ugovorima sa fizičkim licima	9.731	-
Troškovi reprezentacije	57.534	74.517
Troškovi premija osiguranja	8.208	16.209
Troškovi platnog prometa	5.554	12.300
Troškovi članarina	32.651	30.710
Ostali nematerijalni troškovi	22.005	17.933
Ukupno nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa):	570.116	968.400

Troškovi članarina iskazani u 2022. godini u iznosu od 32.651 KM (u 2021. godini u iznosu od 30.710 KM) najvećim dijelom se odnose na uplatu članarine Evropskom udruženju javnih banaka (EAPB).

Troškovi advokatskih usluga iskazani u 2022. godini u iznosu od 323.554 KM (u 2021. godini u iznosu od 578.851 KM) najvećim dijelom se odnose na usluge na rješavanju statusa nekretnina i potraživanja iz pasivnog podbilansa koje se nalaze u vlasništvu Republike Srpske, putem Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske.

12. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina	2022. u KM	2021. u KM
Obezvređenje objekata koji se vode po nabavnoj vrijednosti (veza napomena 16)	(467.567)	-
Obezvređenje investicionih nekretnina koji se vode po nabavnoj vrijednosti	(1.325)	-
Prihodi od usklađivanja vrijednosti građevinskih objekata (veza napomena 16)	468.892	-
Ukupno neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina:	-	-

U Poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske desio se požar koji je izazvao značajnu materijalnu štetu na trećem i petom spratu zgrade, koji je u vlasništvu Banke. Procijenjena šteta nekretnine u ukupnom iznosu je 468.892 KM, te je u istom iznosu izvršeno obezvređenje objekta.

Imovina banke i fondova je bila osigurana od strane Aura osiguranja. Sa osiguravajućim društvom je postignut sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Samim time izvršeno je i usklađivanje vrijednosti objekta u iznosu od 468.892 KM.

13. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak prije oporezivanja	663.538	157.558
Korekcija za poreske svrhe	136.875	144.466
Neto poreska osnovica	800.413	299.024
Tekući porez na dobit (10%)	80.041	29.902
Ukupno porez na dobit:	80.041	29.902

14. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/gubitak obračunskog perioda	583.497	127.657
Prosječan ponderisani broj akcija	500	500
Ukupno zarada po akciji:	1.166,99	255,31

15. Ostala nematerijalna sredstva

Opis	Ostala nematerijalna sredstva	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na dan 01.01.2021.godine	93.361	93.361
Nabavka/ povećanje	382.863	382.863
Stanje na dan 31.12.2021. godine	476.224	476.224
Nabavka/ povećanje	(4.251)	(4.251)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	471.974	471.974
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	83.096	83.096
Amortizacija	11.924	11.924
Stanje na dan 31.12.2021. godine	95.020	95.020
Amortizacija	79.731	79.731
Prenos sa/na	(4.250)	(4.250)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	170.501	170.501
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	381.204	381.204
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	301.473	301.473

16. Nekretnine, postrojenja i oprema

Opis	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
N A B A V N A V R I J E D N O S T			
Stanje na dan 01.01.2021.godine	3.233.561	1.095.787	4.329.348
Nabavka/ povećanje	-	379.418	379.418
Otpis	-	(20.166)	(20.166)
Stanje na dan 31.12.2021. godine	3.233.561	1.455.039	4.688.600
Nabavka/ povećanje	-	96.826	96.826
Otpis	-	(135.722)	(135.722)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	3.233.561	1.416.143	4.649.704
I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
Stanje na dan 01.01.2021. godine	382.922	811.584	1.194.506
Amortizacija	42.036	123.277	165.313
Otpis	-	(19.440)	(19.440)
Stanje na dan 31.12.2021. godine	424.958	915.421	1.340.379
Amortizacija	42.036	136.875	178.911
Obezvrijeđenje	467.567	-	467.567
Otpis	(467.567)	(109.997)	(577.564)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	466.995	942.299	1.409.294
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	2.808.603	539.618	3.348.221
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	2.766.566	473.844	3.240.410

Banka je 08. decembra 2022 godine donijela odluku broj 02-707/22 o obezvrijeđenju građevinskog objekta na trećem spratu poslovne zgrade u iznosu od 467.567 KM, a na petom spratu u iznosu od 1.325 KM, oštećenih u požaru i otpisu oštećenih sredstava uništenih u požaru u iznosu od 27.274 KM. Imovina banke i fondova je bila osigurana od strane Aura osiguranja. Sa osiguravajućim društvom je postignut sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u predašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Samim tim izvršeno je i usklađivanje vrijednosti objekta u iznosu od 468.892 KM, tako da požar nije imao uticaja na vrijednost nepokretne imovine.

17. Investicione nekretnine

Opis	Investicione nekretnine	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	1.071.000	1.071.000
Nabavka/ povećanje	-	-
Otuđenje/ rashodovanje	-	-
Stanje na dan 31.12.2021. godine	1.071.000	1.071.000
Nabavka/ povećanje	-	-
Stanje na dan 31.12.2022. godine	1.071.000	1.071.000
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	111.384	111.384
Amortizacija	13.923	13.923
Stanje na dan 31.12.2021. godine	125.307	125.307
Amortizacija	13.923	13.923
Stanje na dan 31.12.2022. godine	139.230	139.230
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	945.693	945.693
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	931.770	931.770

Investicione nekretnine iskazane na 31. decembar 2022. godine u iznosu 931.770 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 945.693 KM) odnose se na poslovni prostor koji se nalazi na petom spratu u ulici Vidovdanska 2, a koji je namijenjen iznajmljivanju.

18. Sredstva uzeta u zakup

Opis	Sredstva uzeta u zakup	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST		
Stanje na dan 01.01.2021.godine	-	-
Nabavka/ povećanje	1.255.815	1.255.815
Otuđenje/ rashodovanje	-	-
Stanje na dan 31.12.2021. godine	1.255.815	1.255.815
Nabavka/ povećanje	(5.277)	(5.277)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	1.250.538	1.250.538
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI		
Stanje na dan 01.01.2021. godine	-	-
Amortizacija	54.725	54.725
Stanje na dan 31.12.2021. godine	54.725	54.725
Amortizacija	177.203	177.203
Stanje na dan 31.12.2022. godine	231.928	231.928
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	1.201.089	1.201.089
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	1.018.610	1.018.610

Sredstva uzeta u zakup u iznosu od 1.018.610 KM odnose se na poslovni prostore koje Banka iznajmljuje, a koje su u skladu sa MSFI 16 – Lizing, evidentiraju u bilansima kao imovina sa pravom korištenja. Inicijalno se priznaju po sadašnjoj vrijednosti svih ugovornih plaćanja, koja su diskontovana inkrementalnom kamatnom stopom od 4,3% - 4,7% (u zavisnosti od trajanja zakupa).

19. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja po osnovu naknade za upravljanje fondovima	6.637.759	6.034.539
Druga potraživanja od kupaca	11.617	1.485
Potraživanja od zaposlenih	306	469
Potraživanja od Fondova	39.705	29.588
Ukupno kratkoročna potraživanja:	6.689.387	6.066.081

20. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani iskazani na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 300.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 300.000 KM) odnose se na oročene depozite Banke kod MF Banke, te su oročeni na period od sedam mjeseci uz kamatnu stopu od 0,5% godišnje.

21. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Žiro račun - domaća valuta	912.201	378.583
Devizni račun	2.154	18.764
Blagajna – domaća valuta	1.684	1.376
Devizna blagajna	-	1.017
<i>Ispravka vrijednosti novčanih sredstava</i>	<i>(3.035)</i>	<i>(993)</i>
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	913.004	398.747

Struktura sredstava na žiro-računima na dan 31.12.2022. godine (domaća valuta i devizne valute preračunate na domaću valutu (KM):

Redni broj	Banka	Valuta	Iznos
1.	Nova banka	KM	899.158
2.	Atos bank	KM	17
3.	MF banka	KM	1.152
4.	Naša banka	KM	2.197
5.	Banka poštanaka štedionica	KM	9.677
8.	Nova banka – RSD	RSD	491
9.	MF banka – EUR	EUR	1.663
Ukupno:			914.355

22. Kapital

Kao što je navedeno u napomeni 1, Banka je osnovana Zakonom o Investiciono-razvojnoj banci Republike Srpske. Osnivanje Banke je registrovano Rješenjem br. 071-0-Reg-06-002206 Osnovnog suda u Banjoj Luci od 6. decembra 2006. godine.

Na dan 31. decembar 2022. godine registrovani akcijski kapital Fonda iznosi 5.000.000 KM i podijeljen je na 500 akcija nominalne vrijednosti 10.000 KM po akciji. Vlasnik cjelokupnog akcijskog kapitala Banke je Republika Srpska. Akcije Banke ne kotiraju na Banjalučkoj berzi.

Zakonske rezerve predstavljaju izdvajanja iz raspodjele dobitka u skladu sa članom 231. Zakona o privrednim društvima, i to najmanje u visini 5% od dobitka tekuće godine umanjene za gubitak prethodne godine, sve dok te rezerve, zajedno sa rezervama kapitala, ne dostignu visinu od najmanje 10% osnovnog kapitala, ili statutom određeni veći dio osnovnog kapitala.

Zakonske rezerve koriste se za pokriće gubitka, a ako prelaze iznos od 10% osnovnog kapitala, ili statutom određenog većeg dijela osnovnog kapitala, mogu se koristiti i za povećanje osnovnog kapitala.

Struktura kapitala prikazana je u sljedećoj tabeli:

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital	5.000.000	5.000.000
Zakonske rezerve	236.416	236.416
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	5.388.794	5.261.138
Neraspoređeni dobitak tekuće godine	583.497	127.656
Ukupno neraspoređeni dobitak:	5.972.290	5.388.793
Ukupan kapital:	11.208.707	10.625.210

Iako je osnovna djelatnost Banke upravljanje gore pomenutim fondovima (napomena 1), pored prihoda od naknade (kojima se Odlukom Vlade RS o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima od 12. juna 2008. godine, pokrivaju svi troškovi Banke), Banka je ostvarivala i prihode po drugim osnovama (prihode od kamata na oročena sredstva, prihode od refundacije po osnovu bolovanja zaposlenih, ostalih prihoda), te samim tim je ostvarila i dobit.

23. Dugoročna rezervisanja

Dugoročna rezervisanja iskazana na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 744.938 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 492.935 KM) odnose se na rezervisanja po osnovu obračuna sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih Banke na otpremnine i jubilarne nagrade, u skladu sa MRS 19 "Beneficije za zaposlene".

Pregled kretanja na rezervisanjima je u nastavku:

Dugoročna rezervisanja	
Stanje na dan 01.01.2022. godine	492.935
Rezervisanja na teret tekućeg rezultata	285.973
Isplata otpremnine i jubilarnih nagrada	(33.970)
Stanje na dan 31.12.2022. godine	744.938

24. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu

Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročne obaveze po osnovu zakupa	1.047.985	1.209.770
<i>Tekuće dospjeće dugoročnih obaveza</i>	<i>(147.847)</i>	<i>(158.401)</i>
Ukupno dugoročne obaveze po finansijskom lizingu:	900.138	1.051.369

25. Kratkoročne finansijske obaveze

Kratkoročne finansijske obaveze na dan 31. decembra 2022 godine iznose 147.847 KM (na dan 31. decembra 2021 godine iznosila su 158.401 KM) i u potpunosti se odnose na tekuće dospjeće dugoročnih obaveza po osnovu zakupa.

26. Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja iskazane na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 69.171 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 120.665 KM) odnose se na obaveze prema dobavljačima.

27. Obaveze za zarade i naknade zarada

Obaveze za zarade i naknade zarada	31.12.2022. u KM	01.01.2021. u KM
Obaveze za neto zarade i naknade zarada, osim naknada zarada koje se refundiraju	39	439
Obaveze za porez na zarade i naknade zarada, osim zarada koje se refundiraju	48.823	31.982
Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada, osim zarada koje se refundiraju	220.242	186.371
Ukupno obaveze za zarade i naknade zarada:	269.104	218.792

28. Rezultati poslovanja i finansijski položaj fondova kojima upravlja Banka

Kao što je objelodanjeno u napomeni 2, Banka ne sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje jer je rukovodstvo Banke donijelo odluku da ne sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje iz razloga što su pojedinačni finansijski izvještaji Banke i šest fondova kojima Banka upravlja uključeni u konsolidovane finansijske izvještaje Ministarstva finansija Republike Srpske.

Osnovni podaci o finansijskom položaju i rezultatima poslovanja fondova kojima Banka upravlja, za poslovnu 2022. i 2021. godinu, su prezentovani u nastavku.

a) Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banja Luka

Bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Stalna imovina	272.543.816	282.759.332
Tekuća sredstva	29.000.378	27.533.375
	301.544.194	310.292.707
 Kapital	 282.941.936	 279.886.928
Dugoročne obaveze	3.178.224	3.422.702
Kratkoročne obaveze	15.424.034	26.983.077
	301.544.194	310.292.707
 Bilans uspjeha	 31.12.2022.	 31.12.2021.
Ukupni prihodi	5.691.586	5.135.525
Ukupni rashodi	3.044.741	1.730.851
Bruto rezultat	2.646.845	3.404.674
Porez na dobit	260.865	336.644
Neto rezultat	2.385.980	3.068.030

b) Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banja Luka

Bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Stalna imovina	285.664.086	192.989.078
Tekuća sredstva	118.920.191	226.366.296
	404.584.277	419.355.374
Kapital	286.287.266	284.285.210
Dugoročne obaveze	98.437.152	115.558.942
Kratkoročne obaveze	19.859.859	20.228.105
	404.584.277	420.072.257
Bilans uspjeha	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupni prihodi	14.108.681	9.812.005
Ukupni rashodi	14.547.915	16.447.972
Bruto rezultat	(439.234)	(6.635.967)
Odloženi porezi	58.710	54.611
Neto rezultat	(497.944)	(6.581.356)

v) Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo

Bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Stalna imovina	88.037.978	94.011.930
Tekuća sredstva	14.195.116	13.916.265
	102.233.094	107.928.195
Kapital	101.739.074	107.545.680
Kratkoročne obaveze	494.020	382.515
	102.233.094	107.928.195
Bilans uspjeha	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupni prihodi	1.891.691	1.927.234
Ukupni rashodi	662.829	621.978
Bruto rezultat	1.228.862	1.293.904
Porez na dobit	109.763	113.832
Neto rezultat	1.119.099	1.180.072

g) Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka

Bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Stalna imovina	-	-
Tekuća sredstva	1.707.683	2.458.986
	1.707.683	2.458.986
Kapital	479.378	479.378
Dugoročne obaveze	-	-
Kratkoročne obaveze	1.228.305	1.979.608
	1.707.683	2.458.986
Bilans uspjeha	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupni prihodi	184.140	176.557
Ukupni rashodi	184.000	176.557
Bruto rezultat	-	-
Porez na dobit	-	-
Neto rezultat	-	-

d) Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka

Bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupna imovina	1.677.971.882	1.290.811.627
Obaveze	898.785	169.610
Neto imovina	1.677.073.097	1.290.642.017
Kapital	1.677.073.097	1.290.642.017
Bilans uspjeha	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupni prihodi	23.653.738	4.786.030
Ukupni rashodi	22.835.098	2.394.348
Bruto rezultat	818.640	2.391.682
Porez na dobit		
Neto rezultat	818.640	2.391.682

đ) Fond za restituciju Republike Srpske a.d. Banja Luka

Bilans stanja	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupna imovina	151.616.809	137.528.129
Obaveze	1.191.841	515.141
Neto imovina	150.424.968	137.012.988
Kapital	150.424.968	137.012.988
Bilans uspjeha	31.12.2022.	31.12.2021.
Ukupni prihodi	6.652.957	6.887.070
Ukupni rashodi	3.743.417	2.759.219
Bruto rezultat	2.909.540	4.127.851
Porez na dobit		
Neto rezultat	2.909.540	4.127.851

29. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Na dan 31.12.2022. godine, povezana pravna lica Banke su:

- Fond stanovanja Republike Srpske a.d., Banja Luka;
- Akcijski fond Republike Srpske a.d., Banja Luka;
- Fond za restituciju Republike Srpske a.d., Banja Luka;
- Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d., Banja Luka;
- Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Istočno Novo Sarajevo;
- Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d., Banja Luka.

“Investiciono - razvojna banka Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

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

Izvještaj o finansijskom položaju	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
AKTIVA		
Potraživanja od povezanih pravnih lica:		
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d., Banja Luka	3.113.022	2.401.755
Fond stanovanja Republike Srpske a.d., Banja Luka	1.131.164	2.788.629
Fond za restituciju Republike Srpske a.d., Banja Luka	1.138.027	471.664
Akcijski fond Republike Srpske a.d., Banja Luka	705.921	39.661
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Banja Luka	491.999	279.721
Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d., Banja Luka	57.626	53.109
Ukupno potraživanja:	6.637.759	6.034.539
PASIVA		
Obaveze prema povezanim pravnim licima	-	-
Ukupno obaveze:	-	*
Potraživanje neto:	6.637.759	6.034.539

Izvještaj o ukupnom rezultatu	2022. u KM	2021. u KM
PRIHODI OD UPRAVLJANJA FONDOVIMA (napomena 5)		
Akcijski fond Republike Srpske a.d., Banja Luka	1.299.917	1.439.661
Fond za restituciju Republike Srpske a.d., Banja Luka	2.082.022	2.071.664
Fond stanovanja Republike Srpske a.d., Banja Luka	1.781.164	1.544.791
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d., Banja Luka	4.415.267	3.601.755
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Banja Luka	591.999	579.721
Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d., Banja Luka	57.626	53.109
Ukupno prihodi:	10.227.995	9.290.701
Ukupno rashodi:	-	-
Neto dobit:	10.227.995	9.290.701

30. Upravljanje finansijskim rizicima

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

U svom redovnom poslovanju, Banka je, u različitom obimu, izložena 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 Banci je usmjereno na minimiziranje potencijalnih negativnih uticaja na finansijsko stanje i poslovanje Banke u situaciji nepredvidivosti finansijskih tržišta.

Banka ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima (derivatima), kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi. Pored toga, za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2022. godine, Banka nije vršila trgovanje finansijskim instrumentima.

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

Banka nije značajno izložena riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, jer najveći dio svojih poslovnih transakcija obavlja u lokalnoj valuti (Konvertibilna marka), kao i u EUR za koji je Konvertibilna marka vezana fiksnim valutnim kursom (1 EUR = 1,95583 Konvertibilnih maraka), te veoma mali broj transakcija obavlja u hrvatskoj kuni (HRK). U skladu sa navedenim, Uprava Banke nije vršila analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta.

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

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
EUR	1.664	10.814
HRK	-	8.337
DIN	491	630

Rizik od promjene kamatnih stopa

Banka je izložena raznim rizicima koji kroz efekte promjena visine tržišnih kamatnih stopa djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Obzirom da Banka ima određenu kamatonosnu imovinu prihvodi Banke 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.

Analiza osjetljivosti

U slučaju da je kamatna stopa na kratkoročne depozite na dan 31. decembra 2022. godine bila veća/manja za 1% na godišnjem nivou, uz ostale nepromijenjene varijable, neto dobitak Banke za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2022. godine bio bi veći/manji za iznos od 3.000 KM (2021. godine: 3.000 KM).

Rizik od promjene cijena kapitala

Banka nije izložena značajnijem riziku od promjena cijena vlasničkih hartija od vrijednosti obzirom da Banka nema ulaganja klasifikovanih u Bilansu stanja kao sredstva raspoloživa za prodaj, ili kao finansijska sredstva po fer vrijednosti čiji se efekti promjena u fer vrijednosti iskazuju u Bilansu uspjeha. Pored toga, Banka je izložena određenom riziku od promjene cijena svoje usluge upravljanja fondovima obzirom da najveći dio tih prihoda Banka ostvaruje upravo od upravljanja fondovima, a na osnovu Odluke Vlade o visini naknade za upravljanje. Ukoliko bi Vlada RS izvršila promjenu navedene Odluke o visini naknade, to bi direktno uticalo na visinu prihoda Banke u narednim obračunskim periodima.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke. Za upravljanje rizikom likvidnosti odgovorna je Uprava Banke koja je uspostavila određene procedure u vezi sa dugoročnim i kratkoročnim upravljanjem rizikom likvidnosti. Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Banka raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti, depoziti kod poslovnih banaka) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijeca.

Banka ne koristi finansijske derivate.

“Investiciono - razvojna banka Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ročnost dospjeća finansijske imovine i obaveza Banke na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine je sljedeća:

Finansijska imovina

2022. godina	Manje od 1 mjeseca	1 – 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	6.649.682	-	-	6.649.682
Fiksna kamatna stopa	-	-	300.000	300.000
Varijabilna kamatna stopa	913.004	-	-	913.004
				7.862.686
2021. godina	Manje od 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	6.058.406	-	-	6.058.406
Fiksna kamatna stopa	-	-	300.000	300.000
Varijabilna kamatna stopa	398.747	-	-	398.747
				6.757.153
Finansijske obaveze				
2022. godina	Manje od 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	69.171	-	-	69.171
Fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Varijabilna kamatna stopa	-	-	-	-
				69.171
2021. godina	Manje od 1 mjeseca	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	120.666	-	-	120.666
Fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Varijabilna kamatna stopa	-	-	-	-
				120.666

Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze prema Banci, što će rezultovati finansijskim gubitkom Banke. Kreditni rizik nastaje kod potraživanja od pravnih lica, gotovine i gotovinskih ekvivalenata, depozita u bankama i finansijskim institucijama, kao i preuzetih obaveza.

Upravljanje potraživanjima od kupaca

Obzirom da najznačajniji dio potraživanja Banke čine potraživanja od povezanih pravnih lica - Fondova, izloženost kreditnom riziku je minimalna.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

Dobavljači ne zaračunavaju zateznu kamatu na dospelje obaveze, pri čemu Banka dospelje obaveze prema dobavljačima, saglasno politici upravljanja finansijskim rizicima, izmiruje u ugovorenom roku.

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Uprava Banke smatra da knjigovodstvena vrijednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza priznatih u priloženim finansijskim izvještajima aproksimira njihovu fer vrijednosti.

Upravljanje rizikom kapitala

Ne postoji formalni okvir za upravljanje rizikom kapitala Banke. Banka razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Banka biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita vlasnika, preko optimizacije duga i kapitala. Obzirom da Banka nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Banke sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasniku, a koji uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređenu dobit.

Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ukupna zaduženost	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	913.004	398.747
Neto zaduženost	(913.004)	(398.747)
Kapital	11.208.707	10.625.210
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Zaduženost Banke bi trebalo da se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite) kojih Banka nema na dan 31.12.2022. godine.

Kapital uključuje akcijski kapital, rezerve i neraspoređenu dobit.

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Finansijska imovina		
Kratkoročni depoziti	300.000	300.000
Potraživanja	6.689.387	6.066.081
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	913.004	398.747
	7.902.391	6.764.828
Finansijske obaveze	69.171	120.666

31. Poreski propisi

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 Banke mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Banka 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.

32. Sudski sporovi

Vrijednost sporova koji su pokrenuti protiv Banke iznosi 592.080 KM. Od navedenog iznosa, sporovi u kojima se Banka pojavljuje kao jedina tužena strana iznose 28.080 KM (radni spor), dok vrijednost sporova u kojima se pored Banke pojavljuju i druge strane kao tužena strana iznosi 564.000 KM.

Rukovodstvo Banke je vršilo procjenu izvjesnosti pokrenutih sporova protiv Banke i utvrdilo da ne postoje takve naznake koje bi ukazivale na to da po osnovu navedenih sporova Banka može biti izložena štetnim događajima u narednom periodu. Usljed navedenog, priloženi finansijski izvještaji ne sadrže rezervisanja po navedenom osnovu.

Takođe, Vlada Republike Srpske je dana 28. januara 2009. godine, donijela Odluku o preuzimanju poslova Direkcije za privatizaciju od strane Banke, po kojoj sve eventualne obaveze Direkcije za privatizaciju preuzima Republika Srpska, zastupana po Pravobranilaštvu Republike Srpske.

Rukovodstvo Banke smatra da na osnovu navedene Odluke Banka neće biti izložena dodatnim negativnim efektima eventualnih sudskih sporova u narednom periodu.

Takodje, u vezi sporova gdje je Banka jedina tužena strana, rukovodstvo Banke je procijenilo da po istim ne mogu nastati obaveze za Banku, jer su tužbeni zahtjevi u cijelosti neosnovani.

33. Događaji nakon datuma izvještavanja

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke narednom periodu nije moguće pouzdano procijeniti.

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

34. Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni po kursu Centralne banke BiH, primijenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u Konvertibilne marke, za pojedine glavne valute su bili sljedeći:

31.12.2022
u KM

31.12.2021
u KM

"Investiciono - razvojna banka Republike Srpske" a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

EUR	1,95583	1,9558
HRK	25,9514	26,0045
RSD	1,6670	1,6636

Odgovorno lice



**Finansijski izvještaji za
godinu koja se završava
na dan 31. decembra 2022.
godine i Izvještaj
nezavisnog revizora**

Fond za razvoj i zapošljavanje
Republike Srpske a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine.....	6
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	7
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2022. godine	9
1. Osnovni podaci o Fondu	10
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	11
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	13
4. Značajne računovodstvene procjene	19
5. Korekcija finansijskih izvještaja za 2021. godinu	20
6. Ostali poslovni prihodi.....	22
7. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	22
8. Finansijski prihodi	22
9. Finansijski rashodi	23
10. Neto dobiti/(gubici) po osnovu obezvređenja nekretnina	23
11. Ostali rashodi i gubici.....	23
12. Neto dobiti/(gubici) od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava	24
13. Porez na dobit.....	24
14. Zarada po akciji	25
15. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja	26
16. Dugoročni finansijski plasmani.....	27
17. Kratkoročna potraživanja	30
18. Kratkoročni finansijski plasmani	31
19. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31
20. Kratkoročna razgraničenja	32
21. Kapital.....	32
22. Dugoročni krediti	33
23. Kratkoročne finansijske obaveze	35
24. Obaveze iz poslovanja.....	35
25. Kratkoročna razgraničenja	35
26. Vanbilansna evidencija	35
27. Transakcije sa povezanim pravnim licima	35
28. Upravljanje finansijskim rizicima	37
29. .Poreski rizici.....	40
30. Događaji nakon datuma izvještavanja	40
31. Sudski sporovi	40
32. Devizni kursevi.....	41
33. Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke i Fonda.....	41

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Skupštini akcionara Investiciono razvojne banke Republike Srpske i Upravi

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fonda za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i ostalom zakonskom regulativom primjenjivom na Fond.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Fond u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Isticanje pitanja

Kao što je objelodanjeno u napomeni 21 uz priložene finansijske izvještaje, Fond je iskazao akcijski kapital u iznosu od 350.675.431 KM i navedeni kapital se slaže sa aktuelnim izvodom iz sudskog registra. Dalje, Fond je iskazao i akcijski kapital u iznosu od 9.700.000 KM koji nije registrovan u sudu. Postupak registracije je prema informacijama dobijenim u toku revizije u toku.

Naše mišljenje nije modifikovano po osnovu gore navedenog pitanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Rukovodstvo je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Fond;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koje su otkrivene tokom naše revizije.

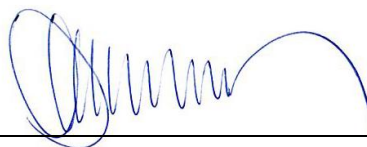
Takođe, dostavljamo rukovodstvu Fonda izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje se može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašteni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Ostali poslovni prihodi	6	1.618	2.132
		1.618	2.132
Poslovni rashodi			
Troškovi proizvodnih usluga		(596)	(1.268)
Troškovi amortizacije i rezervisanja		(10.421)	(10.421)
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	7	(4.661.921)	(3.861.795)
Troškovi poreza		(16.109)	(15.834)
		(4.689.047)	(3.889.318)
Poslovni dobitak/ (gubitak)		(4.687.429)	(3.887.186)
Finansijski prihodi	8	11.233.587	9.709.873
Finansijski rashodi	9	(2.139.381)	(2.335.162)
Ostali prihodi i dobici	10	-	100.000
Ostali rashodi i gubici	11	(13.184)	(49.849)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	12	19.113	-
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine		(4.851.940)	(10.173.643)
Gubitak prije oporezivanja		(439.234)	(6.635.967)
Porez na dobit	13	-	-
Odloženi poreski rashodi		(58.710)	(682.318)
Odloženi poreski prihodi		-	736.929
Neto gubitak		(497.944)	(6.581.356)
Zarada po akciji	14	(0,00138)	(0,0184)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja
Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Nadzornog odbora dana 23.08.2023. godine.

Potpisano u ime Fonda za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d.:

Dražen Vrhovae
Direktor



Jelena Zekanović
Ovlašteni računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja oprema	15	688.747	699.168
Dugoročni finansijski plasmani		284.203.788	190.655.124
Ostala dugoročna sredstva i razgraničenja	16	771.551	1.634.786
		285.664.086	192.989.078
Tekuća imovina			
Kratkoročna potraživanja	17	1.650.113	1.193.136
Kratkoročni finansijski plasmani	18	86.480.137	184.611.818
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	19	29.255.794	36.882.076
Kratkoročna razgraničenja	20	855.928	3.679.266
		118.241.972	226.366.296
Odložena poreska sredstva		678.219	736.929
POSLOVNA AKTIVA		404.584.277	420.092.303
Vanbilansna aktiva	26	6.165.996	1.603.702
UKUPNA AKTIVA		410.750.273	421.696.005
Kapital	21		
Osnovni kapital		360.375.431	357.875.431
Rezerve		1.809.387	1.809.387
Ostale rezerve		-	-
Neraspoređeni dobitak prethodnih godina		16.854.268	16.854.268
Gubitak ranijih godina		(92.253.876)	(85.672.520)
Gubitak tekuće godine		(497.944)	(6.581.356)
		286.287.266	284.285.210
Ostala dugoročna rezervisanja		64.338	20.046
Dugoročne obaveze			
Dugoročni krediti	22	98.372.814	115.558.942
Kratkoročne obaveze			
Kratkoročne finansijske obaveze	23	16.025.582	15.361.517
Obaveze iz poslovanja	24	3.562.624	4.352.930
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine		10.818	7.742
Kratkoročna razgraničenja	25	260.835	505.916
		19.859.859	20.228.105
POSLOVNA PASIVA		404.584.277	420.092.303
Vanbilansna pasiva	26	6.165.996	1.603.702
UKUPNA PASIVA		410.750.273	421.696.005

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	2022. u KM	2021. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Ostali prilivi iz poslovne aktivnosti	1.618	678.278
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	(3.719.228)	(4.000.084)
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(1.954.332)	(1.419.423)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(637.935)	(6.451.547)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(6.309.877)	(11.192.776)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi od ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	87.512.844	88.517.602
Prilivi po osnovu kamata	9.550.090	9.289.468
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	-	27.593.680
Odlivi po osnovu ostalih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	(24.336.845)	(98.064.980)
Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	(59.747.583)	-
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	12.978.506	27.335.770
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	2.500.000	-
Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	-	22.279.150
Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	(15.124.275)	(12.264.726)
Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	-	(7.400.000)
Odlivi po osnovu dužničkih instrumenata	(1.562.500)	(781.250)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(14.186.775)	1.833.174
NETO PRILIV / (ODLIV) GOTOVINE	(7.518.146)	17.976.168
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	36.882.076	18.996.810
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	5.922	2.493
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	(114.058)	(93.395)
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	29.255.794	36.882.076

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja..

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	Akcijski kapital- vlasnički udjeli	Rezerve	Neraspoređeni dobitak/ nepokriveni gubitak	Ukupno
	u KM			
Stanje na dan 31.12.2020./01.01.2021. godine	357.875.431	1.809.387	(68.818.252)	290.866.566
Dobit/ (gubitak) za godinu	-	-	(6.581.356)	(6.581.356)
Stanje na dan 31.12.2021./01.01.2022. godine	357.875.431	1.809.387	(75.399.608)	284.285.210
Dobit/ (gubitak) za godinu	-	-	(497.944)	(497.944)
Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	2.500.000	-	-	2.500.000
Stanje na dan 31.12.2022. godine	360.375.431	1.809.387	(75.897.552)	286.287.266

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o Fondu

Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d., Banja Luka (u daljem tekstu: "Fond") osnovan je Zakonom o Fondu za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 56/06, 28/13 i 111/21, u daljem tekstu: "Zakon") i registrovan je Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci dana 16. oktobra 2007. godine.

U skladu sa članom 5. Zakona, Fondom upravlja Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"). Organi Fonda su Skupština, čiju funkciju vrši Vlada Republike Srpske (u daljem tekstu: "Vlada") i direktor. Funkciju direktora Fonda vrši direktor Banke. Pitanja iz djelokruga Upravnog odbora su u nadležnosti Uprave Banke.

Osnovna djelatnost Fonda je implementacija razvojnih projekata u Republici Srpskoj kroz: odobravanje kreditnih sredstava i njihovo plasiranje, odobravanje sredstava kroz donacije u skladu sa ugovorenim obavezama, ulaganje u hartije od vrijednosti emitenata iz Republike Srpske, pribavljanje sredstava sa domaćeg i međunarodnog finansijskog tržišta, dodjela sredstava malim i srednjim preduzećima i preduzetnicima, kao i drugo kreditno i finansijsko posredovanje.

Sjedište Fonda je Vidovdanska 2, u Banjoj Luci, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina). Fond nije imao zaposlenih radnika na dan 31. decembra 2022. 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 stanovanja Republike Srpske a.d., Banja Luka;
5. Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Istočno Novo Sarajevo;
6. Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu 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 za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske.

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 106/15, 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 63/16, 59/22 i 129/22), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik RS", broj 59/22).

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

Fond je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivao računovodstvene politike koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske i ostalom regulativom primjenjivom na Fond.

Funkcionalna valuta i valuta izvještavanja

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u Konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka je funkcionalna i zvanična izvještajna valuta u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Uticaj i primjena novih i revidovanih 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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);

- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najmovi (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjerenju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Fonda.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Fond ima namjeru da primjeni nove Standarde i tumačenja, koji su relevantni za Banku i Fond, u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj, a materijalni uticaj na finansijske izvještaje Fonda će se utvrditi u periodu inicijalne primjene.

Uporedni podatak

Fond je u priloženim finansijskim izvještajima prikazalo uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Društva, kao ni na rezultat.

Stalnost poslovanja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji pretpostavlja da će Fond nastaviti sa poslovanjem u budućnosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi

Prihodi od prodaje 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 strane valute

Sve pozicije sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja su preračunate u njihovu protivvrijednost u Konvertibilnim markama po zvaničnom kursu važećem na dan izvještaja o finansijskom položaju. 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 perioda.

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

Valuta	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	1,9558	1,9558
SDR	2,4161	2,4203
USD	1,8337	1,7256

Porezi

Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. 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 umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Prilikom izračunavanja poreske osnovice i postupka usklađivanja rashoda od indirektnog otpisa plasmana, Fond se rukovodi odredbama Zakona o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS", broj 94/15 i 1/17 i 58/19), i to članom 22. koji se odnosi na finansijske institucije. Rukovodstvo Fonda, smatra da je to adekvatan tretman, jer je pretežna djelatnost Fonda plasiranje finansijskih sredstava, kao i da je navedena primjena odredbi Zakona o porezu na dobit u skladu sa zahtjevima poreskih organa.

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 osnove 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. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. 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.

Nematerijalna sredstva

Nematerijalna sredstva su iskazana po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke usljed umanjenja vrijednosti. Nakon početnog priznavanja nematerijalna sredstva se vrednuju po nabavnoj vrijednosti i umanjene su za ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema, se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ili rabate. Nabavna vrijednost izgrađenih osnovnih sredstava je njihova nabavna vrijednost na datum kada su izgradnja ili razvoj završeni.

Pod nekretninama, postrojenjima i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina, postrojenja i opreme, iskazuju se u izvještaju o ukupnom rezultatu kao dio ostalih poslovnih prihoda ili ostalih poslovnih rashoda.

Adaptacije, obnavljanja i popravke koje produžavaju vijek korištenja sredstva, uvećavaju vrijednost nekretnine, postrojenja i opreme. Opravke i održavanja se knjiže na teret tekućeg obračunskog perioda i prikazuju kao troškovi poslovanja.

Nakon početnog priznavanja, nekretnine, postrojenja i oprema se vrednuju po nabavnoj vrijednosti i umanjene su za ispravku vrijednosti po osnovu amortizacije i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti.

Amortizacija

Amortizacija nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja se obračunava primjenom proporcionalne (linearne) metode koja podrazumijeva istu stopu amortizacije za svaku godinu korištenja.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe pojedinih grupa nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalnih ulaganja, koji su služili kao osnova za obračun amortizacije i primijenjene stope u godini koji se završava na dan 31.12.2022. godine su sljedeći:

	Vijek trajanja (godina)	Stopa (%)
Građevinski objekti	75	1,3
Nematerijalna ulaganja	5	20
Motorna vozila	6,5	15,5
Računari	5	20
Kancelarijski namještaj i ostala oprema	6 - 10	10 - 16,5

Finansijski instrumenti (priznavanje i odmjeravanje)

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

U sklopu implementacije Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 (u nastavku: MSFI 9), Investiciono - razvojna banka Republike Srpske (u nastavku: IRB RS) izradila je Metodologiju za procjenu obezvrijeđenja plasmana IRB prema međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9- Finansijski instrumenti (u nastavku: Metodologija).

Ovom metodologijom su potvrđeni osnovni metodološki aspekti koji se implementiraju kao što su segmentacija portfolija IRB RS, nivoi kreditnog rizika, kriterijumi za promjenu nivoa, izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka i drugi, kao i dostupnost istorije statusa neizmirenja.

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

Metodologijom se propisuje način formiranja ispravke vrijednosti za sva direktno plasirana sredstva Fondova kojima upravlja IRB RS, odnosno grupe povezanih klijenata koji za Fondove predstavljaju jedan rizik.

Metodologija se primjenjuje na sve vrste finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ili fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat osim na:

- Učešća u povezanim licima, pridruženim licima i zajedničkim ulaganjima koja se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 - Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS 27- Pojedinačni finansijski izvještaji ili MRS 28 - Učešća u pridruženim licima i zajedničkim poduhvatima (osim u sklučajevima kada navedeni standardi zahtijevaju ili dozvoljavaju licu da

obračunava učešće u povezanom licu, pridruženom licu ili zajedničkom ulaganju u skladu sa nekim ili svim zahtjevima MSFI 9);

- Prava i obaveze poslodavca po planovima o primanjima zaposlenih, na koja se primjenjuje MRS 19 - Primanaj zaposlenih;
- HOV u portfoliju fondova kojima upravlja IRB RS, u dijelu koji se odnosi na vrednovanje istih, a koje se vrši u skladu sa Uredbom koju donosi Vlada Republike Srpske.

Sami finansijski instrumenti za potrebe zahtjeva koji se odnose na obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9, definisani su u MRS 32, koji ih definiše kao ugovore na osnovu koji nastaje finansijska imovina jednog lica i finansijska obaveza ili instrumenti kapitala drugog lica.

Za potrebe ove Metodologije statusom neizmirenja obaveza smatraju se sva kašnjenja preko 90 dana.

Po Metodologiji 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) moguće je klasifikovati prema MSFI9 po amortizujućem trošku, kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Ulaganja u vlasničke instrumente (Fond priznaje samo prihode od dividendi kroz bilans uspjeha, i to onda kad stekne pravo od njih, a promjene fer vrijednosti se vode kroz OCI) moguće je klasifikovati kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti 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 3 kategorije koje su predviđene Metodologijom.

Kreditni portfolio IRB RS je segmentiran prema tipu proizvoda na sljedeći način:

- Država, javne ustanove i jedinice lokalne samouprave (svi zajmovi dati javnim ustanovama, opštine i gradovi RS, te javna preduzeća i privredna društva koja su u većinskom vlasništvu Republike Srpske);
- Finansijske institucije (sve izloženosti prema finansijskim posrednicima putem koji su plasirana sredstva IRB RS i Fondova);
- Privredna društva (svi direktni zajmovi plasirani pravnim licima po kreditnim linijama IRB RS i Fondova);
- Stanovništvo (direktni zajmovi plasirani po kreditnoj liniji zajmovi za nezaposlene demobilisane borce RS).

Metodologija definiše tri nivoa u koje mogu biti svrstani plasmani Fonda u zavisnosti od inicijalne ocjene plasmana kao i promjena koje se mogu identifikovati u toku otplate plasmana. Karakteristike Nivoa su sljedeće:

- 1) Nivo 1- nizak nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih nije identifikovana značajnija nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu.

- 2) Nivo 2- povećan nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta.
- 3) Nivo 3 - izloženost kod kojih je nastalo umanjeno vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza sa kašnjenjem 90 i više dana.
- 4) POCI imovina - predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika i ona se prilikom početnog priznavanja raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3, a naknadno se može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

U skladu sa Metodologijom, transferi između nivoa su moguća u oba smjera. U slučaju poboljšanja kreditnog kvaliteta dužnika, transfer će se vršiti iz lošijeg u bolji nivo uz identifikaciju poboljšanja kreditnog rejtinga i uz praćenje potraživanja određenog vremenskog perioda radi utvrđivanja održivosti identifikovanog poboljšanog stanja.

Zajednička karakteristika plasmana za prebacivanje iz Nivoa 1 u Nivo 2, a potom dalje u Nivo 3 je pogoršanje kreditnog kvaliteta plasmana, čime se dato pogoršanje identifikuje dok je za obrnuti proces pomjeranja iz Nivoa 3 u Nivo 2 i u Nivo 1 karakteristično poboljšanje kreditnog kvaliteta konkretnog plasmana i proticanje određenog vremenskog perioda u kojem se prati da je identifikovano poboljšanje trajna karakteristika plasmana.

Imovina klasifikovana u POCI imovinu ne može se reklasifikovati u niži nivo kreditnog rizika.

Očekivani kreditni gubitak

Fond utvrđuje očekivane kreditne gubitke za stavke finansijske aktive koje se vrednuju po amortizovanim trošku i fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Fond 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.

Shodno Metodologiji očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi računa se u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL=PD \times LGD \times EaD$$

gdje je:

ECL- očekivani kreditni gubitak

PD - vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza

LGD - gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza

EaD - izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza

Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Pri tome, procjena izvjesnosti budućih novčanih tokova od operativnih prihoda mora se zasnivati najmanje na:

- Istorijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje zadnjih šest mjeseci;

- Pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova;
- Iskustvu banke u naplati potraživanja od klijenata sa sličnim karakteristikama.

Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCL imovinu na individualnoj osnovi, a na način definisan Metodologijom.

Fond može za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka koristiti pojednostavljen pristup, te vršiti ekspertnu procjenu očekivanih gubitaka na osnovu istorijskih podataka o naplati takvih vrsta potraživanja, evidentiranim gubicima, te na budućim očekivanjima o nplatama takvih vrsta potraživanja.

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 držani, kreditnim institucijama i klijentima. Nakon početnog priznavanja izdati finansijski instrumenti i ostala pozajmljena sredstva se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi se proznaju 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 njima.

Kada je Fond prenio pravo 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 zamjenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promjenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmjenjeni, 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.

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. Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Obezvredjenje vrijednosti sredstava

Na izvještajni dan, rukovodstvo Fonda analizira vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko sredstvo postoji obezvredjenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadiive vrijednosti.

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Fond ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koji stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

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 Fonda, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja*.

5. Korekcija finansijskih izvještaja za 2021. godinu

Fond je izvršio određene korekcije prethodno iskazanih bilansnih pozicija na dan 31.12.2021. godine, radi korekcije iz ranijih godina u skladu sa IAS 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške“.

Nad dužnikom Farmland ad Nova Topola pokrenut je stečajni postupak, te je Fond prilikom prijave svojih potraživanja obračunao i zakonske zatezne kamate na ukupan dug po osnovu kupljenih obveznica za iznos 855.675 KM, po osnovu zajma iz kreditne linije Zajmovi za poljoprivredu i prerađivačku industriju za iznos od 10.877.882 KM i sudske troškove u iznosu od 5.000 KM što sve ukupno iznosi 11.738.558 KM.

Shodno navedenom, izvršena je korekcija početnog stanja bilansne pozicije-potraživanja za zakonske zatezne kamate i bilansne pozicije ispravka vrijednosti potraživanja za zakonske zatezne kamate u ukupnom iznosu.

Efekti korekcije početnog stanja dobiti ranijih godina, kratkoročnih potraživanja – zatezna kamata, ispravke vrijednosti kratkoročnih potraživanja:

	31.12.2021. u KM
Dobitak ranijih godina	
Stanje (prethodno iskazano)	16.854.268
Korekcija	11.738.557
Korekcija	(11.738.557)
Stanje (korigovano)	16.854.268
Kratkoročna potraživanja – zatezna kamata kreditna linija zajmovi za poljoprivredu i prerađivačku industriju	
Stanje (prethodno iskazano)	495.538
Korekcije zbog obračuna zatezne kamate	10.877.882
Stanje (korigovano)	11.373.420
Ispravka vrijednosti kl-zajmovi za poljoprivredu i prerađivačku industriju	
Stanje (prethodno iskazano)	(1.682.085)
Korekcija	(10.877.882)
Stanje (korigovano)	(12.559.967)
Ostala potraživanja Farmland	
Stanje (prethodno iskazano)	875.000
Korekcija	860.675
Stanje (korigovano)	1.735.675
IV ostala potraživanja Farmland	
Stanje (prethodno iskazano)	(875.000)
Korekcija	(860.675)
Stanje (korigovano)	(1.735.675)

“Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Efekti korekcija na bilans stanja za poslovnu 2021. godinu su prikazani u nastavku:

Bilansne pozicije	Prethodno iskazano u KM	Korekcija +/-	Korigovano u KM
Stalna sredstva			
Nekretnine, postrojenja i oprema	917.729	-	917.729
Ispravka vrijednosti NPO	(218.561)	-	(218.561)
Dugoročni finansijski plasmani	310.502.628	-	310.502.628
Ispravka vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	(118.212.718)	-	(118.212.718)
	193.726.007	-	193.726.007
Tekuća sredstva			
Kratkoročna potraživanja	112.889.156	11.738.557	124.627.713
Ispravka vrijednosti kratkoročnih sredstava	(111.696.020)	(11.738.557)	(123.434.577)
Kratkoročni finansijski plasmani	184.611.818	-	184.611.818
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	36.882.076	-	36.882.076
Aktivna vremenska razgraničenja	3.679.266	-	3.679.266
Odložena poreska sredstva	682.318	-	682.318
	226.366.296	-	226.366.296
POSLOVNA AKTIVA	420.092.303	-	420.092.303
Kapital	284.285.210	-	284.285.210
Akcijski kapital	357.875.431	-	357.875.431
Zakonske rezerve	1.809.387	-	1.809.387
Neraspoređena dobit	16.854.268	-	16.854.268
Gubitak do visine kapitala	(92.253.876)	-	(92.253.876)
Obaveze	135.787.047	-	135.787.047
POSLOVNA PASIVA	420.092.303	-	420.092.303

6. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi u 2022. godini u iznosu 1.618 KM (u 2021 godini u iznosu 2.132 KM) u potpunosti se odnose na prihode po osnovu naplaćenih sudskih taksi po tužbama.

7. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi upravljanja Fondom	4.415.268	3.601.755
Troškovi premije osiguranja	376	644
Troškovi platnog prometa	32.171	34.328
Troškovi neproizvodnih usluga	18.198	96.537
Ostali nematerijalni troškovi	195.908	128.531
Ukupno nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa):	4.661.921	3.861.795

Ostali nematerijalni troškovi u 2022. godini u iznosu od 195.908 KM (u 2021. godini u iznosu od 128.531 KM) odnose se na troškove taksi u iznosu od 155.131 KM, registraciju vozila u iznosu od 755 KM, sudske troškove u iznosu 12.963 KM i ostale nematerijalne troškove u iznosu od 27.059 KM.

8. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihod od kamate na obveznice	2.541.375	2.084.256
Prihod od kamate na kreditne linije	8.322.613	7.557.540
Oročena sredstva i sredstva po viđenju	1.113	9.510
Naknada za obradu zajmova	64.215	56.074
Naknada za date garancije	257.801	-
Kamata za faktoring	40.548	-
Pozitivne kursne razlike	5.922	2.493
Ukupno finansijski prihodi:	11.233.587	9.709.873

9. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi	2022. u KM	2021. u KM
Rashodi kamata	1.932.450	1.692.892
Negativne kursne razlike	206.931	642.270
Ukupno finansijski rashodi:	2.139.381	2.335.162

Rashodi kamata u 2022. godini u iznosu 1.932.450 KM odnose se na plaćene kamate po kreditu WB IBRD 7839 u iznosu 403.214 KM, kamate po kreditu WB IBRD 81670 u iznosu 674.971 KM, kamate po kreditima Međunarodne asocijacije za razvoj (IDA) od 106.040 KM, kamate po kreditu EIB 25254 u iznosu od 195.240 KM, kamata po kreditu EBRD 9183 u iznosu 90.982 KM i kamate po osnovu emitovanih obveznica u iznosu 342.773 KM.

Rashodi po osnovu kursnih razlika nastali su kao rezultat plaćanja dospjelih anuiteta po IDA kreditima i preračuna obaveza u stranoj valuti na kraju obračunskog perioda po srednjem kursu.

10. Neto dobiti/(gubici) po osnovu obezvređenja nekretnina

Neto dobiti/gubici po osnovu obezvređenja nekretnina	2022. u KM	2021. u KM
Obezvređenje objekta koji se vodi po nabavnoj vrijednosti (napomena 15)	(108.755)	-
Prihodi od usklađivanja vrijednosti građevinskih objekata	108.755	-
Dobici od premija	-	100.000
Neto dobiti/gubici po osnovu obezvređenja nekretnina	-	100.000

U poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske dana 01.05.2022 godine desio se požar, koji je izazvao značajnu materijalnu štetu. Požar je izazvao značajna oštećenja na četvrtom spratu, koji je u vlasništvu Fonda.

Procjenjena šteta u ukupnom iznosu je 108.755 KM, te je u tom iznosu izvršeno obezvređenje objekta.

Imovina Banke i fondova bila je osigurana od strane osiguravača „Aura osiguranje“. Sa osiguravačem je postignut Sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Samim tim izvršeno je i usklađivanje vrijednosti objekta u iznosu od 108.755 KM.

11. Ostali rashodi i gubici

Ostali rashodi i gubici u 2022. godini ostvareni su u iznosu od 13.184 KM (u 2021. godini u iznosu od 49.849 KM) i u potpunosti se odnose na rashode po osnovu sudskih sporova.

12. Neto dobiti/(gubici) od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava

Neto dobiti/gubici od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava	2022. u KM	2021. u KM
Dobici od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	2.745.607	2.161.722
Gubici od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	(7.597.548)	(12.242.929)
Neto dobiti/(gubici) od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	(4.851.940)	(10.081.207)
Dobici od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	19.113	-
Gubici od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	-	(92.436)
Neto dobiti/(gubici) od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	19.113	(92.436)
Ukupno neto dobiti/(gubici) od usklađivanja vrijednosti finansijskih sredstava	(4.832.827)	(10.173.643)

Dobici/(gubici) od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih sredstava odnose se na usklađivanje vrijednosti finansijske imovine (kredita, obveznica, pozajmica) na osnovu procjene rizika, a u skladu sa utvrđenom Metodologijom za procjenu obezvrjeđenja plasmana prema MSFI 9.

Dobici od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava odnose se na usklađivanje vrijednosti gotovine na kraju obračunskog perioda u skladu sa MSFI 9.

13. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/(gubitak) prije oporezivanja	(439.233)	(6.635.967)
Korekcija za poreske svrhe	1.026.337	(733.321)
Poreski dobitak/ (gubitak)	587.104	(7.369.288)
Preneseni poreski gubitak iz prethodnih godina	(587.104)	-
Tekući porez na dobit (10%)	-	-
Ukupno porez na dobit:	-	-

14. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/(gubitak) obračunskog perioda	(497.944)	(6.581.356)
Prosječan ponderisani broj akcija	360.375.431	357.875.431
Ukupno zarada po akciji:	(0,00138)	(0,0184)

15. Nekretnine, postrojenja i oprema i nematerijalna ulaganja

Opis	Nematerijalna ulaganja	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
Stanje na dan 01.01.2021.	37.281	102.923	128.716	268.920
Prenos sa/na	-	698.722	-	698.722
Otuđenja i rashodovanja	-	-	(12.632)	(12.632)
Stanje na dan 31.12.2021.	37.281	801.645	116.084	955.010
Otpis	-	-	(1.075)	(1.075)
Stanje na dan 31.12.2022.	37.281	801.645	115.009	953.935
ISPRAVKA VRIJEDNOSTI				
Stanje na dan 01.01.2021.	37.281	26.024	128.716	192.021
Amortizacija i prenos amortizacije	-	76.453	-	76.453
Otuđenje i rashodovanje	-	-	(12.632)	(12.632)
Stanje na dan 31.12.2021.	37.281	102.477	116.084	255.842
Amortizacija	-	10.421	-	10.421
Obezvrijeđenje	-	108.755	-	108.755
Otpis	-	(108.755)	(1.075)	(109.830)
Stanje na dan 31.12.2022.	37.281	112.898	115.009	265.188
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	-	699.168	-	699.168
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	-	688.747	-	688.747

Banka je 08. decembra 2022 godine donijela odluku broj 02-709/22 o obezvrijeđenju građevinskog objekta u iznosu od 108.755 KM. Imovina Fonda je bila osigurana od strane Aura osiguranja. Sa osiguravajućim društvom je postignut sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Samim tim izvršeno je i usklađivanje vrijednosti objekta u iznosu od 108.755 KM, tako da požar nije imao uticaja na vrijednost nekretnina.

16. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročni krediti u zemlji	216.698.609	145.502.575
Finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanom trošku-obveznice	67.505.179	45.152.549
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	284.203.788	190.655.124

Dugoročni finansijski plasmani obuhvataju plasmane sredstava na kreditnoj osnovi i plasmane sredstava u hartije u vrijednosti koje su na dan bilansa u cjelosti klasifikovane kao finansijska sredstva po amortizovanom trošku.

Pregled dugoročnih kredita u zemlji dat je u sledećoj tabeli:

Dugoročni krediti u zemlji	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kreditni za demobilisane borbe	1.396.986	1.556.293
Poljoprivreda, preduzetnici i preduzeća	193.043.061	211.661.849
Jedinice lokalne samouprave	5.745.595	6.456.018
Mikrobiznis u poljoprivredi	9.792.460	8.261.597
Početne poslovne aktivnosti	1.298.982	1.057.045
Kreditna linija stambeni krediti	17.614.309	-
Kreditna linija Svjetske banke WB IBRD 78390	-	1
Kreditna linija Svjetske banke WB IBRD 81760	-	29.769
Kreditna linija EIB	62.115.058	69.290.480
Kreditna linija - zajmovi za preduzeća	23.747.066	24.499.554
Kreditna linija - zajmovi za poljopriv. i prer. Ind	24.591.989	26.704.055
Kreditna linija - zajmovi za polj. i ind. prer polj. Proizvoda	12.486.959	13.872.116
Kreditna linija – zajmovi za zdravstvene ustanove	5.249.365	6.449.590
Kreditna linija - preduzeća koje odredi vlada	26.766.092	30.091.827
Kreditna linija - otkup potraživanja	1.450.000	4.966.667
*Ukupno dugoročni krediti:	385.297.922	404.896.861
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita (napomena 18)	(152.185.678)	(149.493.931)
Ispravka vrijednosti dugoročnih kredita *	(16.413.635)	(109.900.355)
Ukupno dugoročni krediti:	216.698.609	145.502.575

“Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Dugoročni krediti na dan 31.12.2022. godine u ukupnom iznosu od 385.297.922 KM se odnose na dugoročna potraživanja za date kredite privrednim društvima i preduzetnicima, jedinicama lokalne samouprave u Republici Srpskoj, borcima i mladim bračnim parovima. Navedeni krediti su najvećim dijelom plasirani krajnjim korisnicima preko poslovnih banaka i mikrokreditnih društava (u daljem tekstu „finansijske institucije“) u Republici Srpskoj, izuzev direktno plasiranih zajmova demobilisanim borcima, privrednim društvima, za poljoprivredu, zdravstvene ustanove i privredna društva koje odredi Vlada. Rizik naplate navedenih potraživanja od krajnjih korisnika ne snosi Fond, već finansijske institucije preko kojih Fond plasira kreditna sredstva, odnosno Fond od finansijskih institucija naplaćuje potraživanja za date kredite, kao i dospjelu kamatu, bez obzira da li krajnji korisnik kredita redovno otplaćuje svoj dug. Dok direktnim kreditiranjem kategorija demobilisanih boraca Republike Srpske, privrednih društava, poljoprivrede, zdravstvenih ustanova i privrednih društava koje odredi Vlada rizik naplate plasiranih i dospjelih sredstava snosi Fond.

*Fond je u toku 2022. godine izvršio prenos isparvke potraživanja sa dugoročnih plasmana na kratkoročne plasmane (veza napomena 18).

Na dan 31.12.2022. godine, dugoročni krediti su plasirani preko sljedećih finansijskih institucija:

Dugoročna potraživanja po osnovu datih kredita plasiranih preko poslovnih banaka i mikrokreditnih društava u Republici Srpskoj	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Nova banka a.d. Banja Luka	128.384.253	137.222.804
Addiko Bank a.d. Banja Luka	6.489.549	7.986.224
NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	11.548.451	3.818.405
MKO Mikrofin d.o.o. Banja Luka	4.914.980	4.585.400
Unicredit bank a.d. Banja Luka	17.144.627	21.179.488
Atos banka a.d. Banja Luka	9.953.128	4.087.695
Naša banka a.d. Bijeljina	7.611.480	6.041.425
Banka poštanska štedionica a.d. Banja Luka	33.369.069	33.962.075
MF banka a.d. Banja Luka	7.601.963	8.738.035
MKD Privrednik Bijeljina	832.479	431.713
Ukupno finansijske institucije:	227.849.979	228.053.264
Ispravka vrijednosti:	(569.625)	(569.912)
Ukupno:	227.280.354	227.483.352

“Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Pregled finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku - obveznice

Finansijska imovina po amortizovanom trošku – obveznice	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obveznice-Kaldera	1.037.754	1.551.269
Obveznice-RK Boska	312.492	1.919.135
Obveznice Nova banka (NOVB-O-G)	16.000.000	16.000.000
Obveznice RSBD-O-26	2.485.000	-
Obveznice RSBD-O-30	3.790.000	-
Obveznice RSBD-O-T	1.000.000	1.000.000
Obveznice RSBD-O-32	5.119.000	-
Obveznice univerzitet PIM (PMRO O B)	750.000	750.000
Obveznice Kozarska Dubica(KDRF O A)	1.288.989	1.441.269
Obveznice OC Jahorina (OCJH-O-B)	4.135.569	4.555.176
Obveznice OC Jahorina (OCJH-O-C)	3.500.000	3.500.000
Obveznice RSBD -008	625.000	1.250.000
Obveznice Srbac (OSOD O A)	2.952.792	3.200.000
Obveznice Vodovod Srbac (VDVS O A)	411.772	453.679
Obveznice RSBD- O34	4.000.000	-
Obveznice Toplana Prijedor (TPPD O B)	4.000.000	4.000.000
Obveznice Toplana BL (TPBL O C)	3.228.358	3.457.265
Komunalac a.d. Kozarska Dubica (KMRZ-O-A)	271.792	289.279
Obveznice Interlignum doo Teslić (INLG O-A)	2.855.852	-
Opština Sokolac (SLRF-O-A)	1.987.869	2.100.000
Republika Srpska – dugoročne obveznice 36 (RSBD-O15)	1.373.000	1.373.000
Obveznice Istočni Stari Grad (OPIG O B)	530.000	-
Obveznice JKP Komvod Brod – (KPKB-O-A)	257.358	283.549
Obveznice Vodovod ad K.Dubica (VDKZ O A)	389.792	409.435
Obveznice osiguranje Aura a.d. Banja Luka (AURO O A)	1.912.500	2.137.500
Obveznice Atlantik BB doo B.Luka (ATFR O B)	1.700.000	1.700.000
Obveznice Elektrokrajina ad B.Luka (EKBL-O-A)	914.879	1.000.000
Obveznice Područna privredna komora B.L. (PKBL O B)	251.559	275.000
Obveznice Niskogradnja doo Laktaši (NISG O A)	2.325.000	-
Obveznice Niskogradnja doo Laktaši (NISG O B)	2.100.000	-
Obveznice Niskogradnja doo Laktaši (NISG O C)	1.250.000	-
Obveznice Connect people doo Pale (COPL O A)	2.900.000	-
Ukupno dugoročne obveznice:	75.656.327	52.645.556
Tekuće dospjeće obveznica (napomena 18)	(5.290.475)	(3.047.065)
Ispravka vrijednosti obveznica –dugoročne obveznice	(2.860.673)	(4.445.942)
Ukupno finansijska imovina po amortizovanom trošku-obveznice:	67.505.179	45.152.549

Pregled ostalih dugoročnih finansijskih plasmana dat je u sljedećoj tabeli:

Ostali dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja-ostala dugoročna sredstva (sporazum)	2.873.089	2.765.307
Ispravka vrijednosti-ostali dugoročni plasmani	(2.101.538)	(1.130.521)
Ukupno ostali dugoročni finansijski plasmani:	771.551	1.634.786

17. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
		<i>Korigovano</i>
Kupci u zemlji	44.259	-
Potraživanja za kamata na kredite	9.176.933	8.658.722
Potraživanja za kamate na obveznice	106.604	321.661
Potraživanja za kamate na pozajmice	323.705	18.144
Potraživanja za zatezne kamate	21.809.930	20.313.039
Potraživanja za naknadu za garancije		1.358
Potraživanja za naknadu za nenamjensko trošenje	1.355.343	1.355.302
Potraživanja za više plaćene doprinose	398	398
Potraživanja Sinergija MKO	2.049.324	2.049.324
Potraživanja ostala za sudske takse Elvako i BMD	41.745	41.745
Potraživanja Bobar banka u stečaju	49.872.830	49.872.830
Potraživanja Banka Srpske –u likvidaciji	34.040.077	34.040.077
Potraživanja UNIS fabrika cijevi-u stečaju	5.078.125	5.078.125
Potraživanja Farmland –u stečaju (veza napomena 5)	1.755.000	1.735.675
Potraživanja HPK Kozarska Dubica-u stečaju	513.932	500.000
Potraživanja ostala-Boska	651.407	-
Potraživanja ostala-Kaldera	271.630	-
Potraživanja od Fonda stanovanja	150.000	-
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	597.054	597.054
Ukupno kratkoročna potraživanja:	127.838.296	124.583.454
Ispravka vrijednosti:	(126.188.183)	(123.390.318)
Ukupno kratkoročna potraživanja:	1.650.113	1.193.136

18. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kratkoročni krediti i plasmani povezanim pravnim licima – Fond stanovanja Republike Srpske	10.000.000	20.000.000
Kratkoročni krediti u zemlji	17.791.229	13.600.000
Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu do godinu dana (napomena 16)	152.185.678	149.493.931
Dio dugoročnih hartija od vrijednosti koji dospijeva za naplatu do godinu dana (napomena 16)	5.290.475	3.047.065
Factoring	-	1.030.978
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	185.267.382	187.171.974
Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita povezana pravna lica	(125.000)	-
Ispravka vrijednosti kratkoročnih kredita u zemlji	(98.571.937)	(2.560.157)
Ispravka vrijednosti kratkoročnih HOV	(90.308)	-
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	86.480.137	184.611.818

U skladu sa Odlukom Vlade RS broj: 04/1-012-2-3284/19 od 12.12.2019. godine, a u vezi Rješenjem broj: 04/1-012-2-3201/19 od 5.12.2019. godine, iz sredstava Fonda, izvršena je isplata u iznosu od 6.000.000 KM.

Na osnovu Odluka Vlade Republike Srpske Fond je zaključio Ugovore o zajmu-kratkoročne pozajmice uz kamatnu stopu 3,5 % sa Prijedorputevi a.d. Prijedor, Nova DIPO doo Gradiška, DI “Šipovo” doo Šipovo, EKO BEL doo Banja Luka, Agent eneks doo Prijedor i PROINTER ITSS doo Banja Luka.

Uz kamatnu stopu od 1,8% zaključeni su Ugovori o pozajmici sa PI „Sava Semberija“ doo Bijeljina i „Vitamina“ ad Banja Luka.

Uz kamatnu stopu od 4% zaključen je Ugovor o pozajmici sa „Dobojineks“ doo Doboj.

19. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Poslovni račun- domaća valuta	19.524.462	27.124.016
Poslovni račun- strana valuta	9.804.655	9.850.496
Ispravka vrijednosti novčanih sredstava	(73.323)	(92.436)
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	29.255.794	36.882.076

Obezvrijeđenje novčanih sredstava u iznosu od 73.323 KM odnosi se na obezvrijeđenje novčanih sredstava na osnovu procjene rizika a u skladu sa utvrđenom Metodologijom za procjenu obezvrijeđenja plasmana prema MSFI-9.

20. Kratkoročna razgraničenja

Kratkoročna razgraničenja na dan 31. decembra 2022 godine su iskazana u iznosu od 855.928 KM (na dan 31.12.2021 godine u iznosu 3.679.266 KM) i odnose se na pripadajuću kamatu koja dospijeva 01.01.2023. godine.

21. Kapital

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
-Akcijski kapital – registrovan	350.675.431	350.675.431
Akcijski kapital – neregistrovan	9.700.000	7.200.000
Zakonske rezerve	1.809.387	1.809.388
Neraspoređena dobit prethodnih godina	16.854.268	16.854.267
Gubitak tekuće godine	(497.944)	(6.581.356)
Gubitak do visine kapitala	(92.253.876)	(85.672.520)
Ukupan kapital:	286.287.266	284.285.210

Na dan 31.12.2022. godine registrovani akcijski kapital Fonda iznosi 350.675.431 KM i podijeljen je na 350.675.431 akciju nominalne vrijednosti 1.00 KM za jednu akciju. Vlasnik cjelokupnog akcijskog kapitala Fonda je Republika Srpska. Akcije Fonda ne kotiraju na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj.

Ostali akcijski iznosi 9.700.000 KM, a odnosi se na dokapitalizaciju Vlade RS u iznosu 5.000.000 KM i sredstava Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu RS (4.700.000 KM) koja su u skladu sa Zakonom o Fondu i odlukom Vlade RS prenesena na Fond za koje nije izvršena registracija povećanja osnovnog kapitala do dana sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Zakonske rezerve predstavljaju izdvajanja iz raspodjele dobitka u skladu sa članom 231. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik RS", broj 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), i to najmanje u visini 5% od dobitka tekuće godine umanjene za gubitak prethodne godine, sve dok te rezerve, zajedno sa rezervama kapitala, ne dostignu visinu od najmanje 10% osnovnog kapitala, ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određeni veći dio osnovnog kapitala.

Zakonske rezerve koriste se za pokriće gubitka, a ako prelaze iznos od 10% osnovnog kapitala, ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određenog većeg dijela osnovnog kapitala, mogu se koristiti i za povećanje osnovnog kapitala.

Na dan 31.12.2022. godine zakonske rezerve Fonda iznose 1.809.387 KM.

22. Dugoročni krediti

Dugoročni krediti – u inostranstvu	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze po emitovanim obveznicama NLB Banke a.d. Banja Luka	10.937.500	12.500.000
- IDA 3533 BOS (Iip)	8.692.405	9.221.308
- IDA 3191 BOS (Iip)	4.793.914	5.146.605
- WB IBRD 78390	28.678.586	31.169.124
- WB IBRD 81670 – dodatno finansiranje	39.306.879	40.660.887
- EIB 25.254	12.109.063	22.341.112
- EBRD 9183	9.880.049	9.880.049
Ukupno:	114.398.396	130.919.085
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(14.463.082)	(14.578.893)
Tekuće dospjeće obveznica	(1.562.500)	(781.250)
Ukupno:	98.372.814	115.558.942

Tekuće dospijeće dugoročnih kredita:

	31.12.2022.	31.12.2021.
<i>Obaveze za tekuće dospjeće dugoročnih kredita iz inostranstva:</i>		
Međunarodna asocijacija za razvoj:		
- IDA 3533 BOS (Iip)	643.881	635.952
- IDA 3191 BOS Iip	416.862	411.729
- WB IBRD 78390	2.490.538	2.490.538
- EIB 25.254	8.203.786	9.686.667
- IBRD 81670	2.708.015	1.354.007
Obaveze po osnovu emitovanih obveznica (napomena 23)	1.562.500	781.250
Ukupno	16.025.582	13.360.143

a) IDA 3533 BOS

Na dan 31.12.2022. godine Fond je imao obavezu po osnovu dugoročnog kredita u iznosu od 8.692.405 KM koji se odnosi na obavezu po osnovu kredita potpisanog između IDA i Bosne i Hercegovine (Ugovor broj 3533 BOS, potpisan dana 19.10.2001. godine), kao i Subsidijarnog ugovora potpisanog između Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Fonda dana 31.12.2001. godine. Ukupan iznos kredita namijenjenog Republici Srpskoj je 5.270.000 SDR. Kredit je sa rokom otplate od 35 godina i grejs periodom od 10 godina. Navedeni kredit je beskamatni, sa ugovorenim servisnim troškom od 0.75% godišnje i komisionom provizijom od 0.50% godišnje. Kredit je namijenjen Drugom projektu mikrofinansiranja lokalnih zajednica u Republici Srpskoj.

b) IDA 3191 BOS

Na dan 31.12.2022. godine Fond je imao i obavezu po osnovu dugoročnog kredita u iznosu od 4.793.914 KM koji se odnosi na obavezu po osnovu kredita potpisanog između IDA i Bosne i Hercegovine (Ugovor broj 3191 BOS, od 3. juna 1999. godine), kao i Subsidijarnog ugovora potpisanog između Bosne i Hercegovine, Republike Srpske i Fonda od 27.8.1999. godine. Ukupan iznos kredita namijenjenog Republici Srpskoj je 3.440.000 SDR. Kredit je sa rokom otplate od 35 godina, grejs periodom od 10 godina. Navedeni kredit je beskamatni, sa ugovorenim servisnim troškom od 0.75% godišnje i komisionom provizijom od 0.50% godišnje. Kredit je namijenjen Probnom projektu lokalnog razvoja u Republici Srpskoj.

c) WB IBRD 78390

Obaveza po osnovu dugoročnog kredita iskazanog na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 28.678.586 KM odnosi se na obavezu po osnovu kredita potpisanog između Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) i Bosne i Hercegovine (Ugovor broj 78390 BA, potpisan dana 18.2.2010. godine), Subsidijarnog ugovora potpisanog između Bosne i Hercegovine i Republike Srpske dana 20.4.2010. godine, kao i Sporazuma o prenosu zajma između Vlade Republike Srpske i Investiciono-razvojne banke Republike Srpske potpisanog dana 19.11.2010. godine. Ukupan iznos kredita namijenjenog Republici Srpskoj je 19.120.000 EUR. Kredit je sa rokom otplate od 25 godina koji uključuje grejs period od 10 godina. Kamatna stopa po kreditu je LIBOR za EUR uvećana za varijabilnu maržu. Naknada za odobravanje kredita je 0.25% od odobrenog iznosa. Kredit je namijenjen unapređenju dostupnosti finansijskih sredstava za mala i srednja preduzeća.

d) WB IBRD 81670

Obaveza po osnovu dugoročnog kredita iskazanog na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 39.306.879 KM odnosi se na obavezu po osnovu kredita potpisanog između Međunarodne banke za obnovu i razvoj (IBRD) i Bosne i Hercegovine (Ugovor broj 81670 BA, potpisan dana 24.7.2012. godine), Sporazuma o prenosu zajma između Vlade Republike Srpske i Investiciono-razvojne banke Republike Srpske potpisanog dana 5.2.2013. godine. Kredit je sa rokom otplate od 25 godina koji uključuje grejs period od 10 godina. Kamatna stopa po kreditu je LIBOR za EUR uvećana za varijabilnu maržu. Kredit je namijenjen unapređenju dostupnosti finansijskih sredstava za mala i srednja preduzeća.

e) EIB 25.254

Obaveza po osnovu dugoročnog kredita iskazanog na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 12.109.063 KM odnosi se na obavezu po osnovu kredita potpisanog između Evropske investicione banke (EIB) i Bosne i Hercegovine (Ugovor broj 25.254 BA, potpisan dana 26.11.2009. godine). Kredit je sa rokom otplate od 25 godina koji uključuje grejs period od 10 godina. Kredit je namijenjen unapređenju dostupnosti finansijskih sredstava za mala i srednja preduzeća.

f) WB IBRD 9183

Obaveza po osnovu dugoročnog kredita iskazanog na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 9.880.049 KM odnosi se na obavezu po osnovu kredita potpisanog između Međunarodne banke za obnovu i razvoj i Republike Srpske (implementira se preko IRBRS), a cilj projekta je podrška oporavka firmama pogođenim korona virusom.

Obaveze po osnovu emitovanih obveznica odnose se na emisiju od 12.500 obveznica po nominalnoj vrijednosti od 1.000 KM po obveznici uz kamatnu stopu od 3% na period od 8 (osam) godina uz polugodišnju isplatu anuiteta.

23. Kratkoročne finansijske obaveze

Kratkoročne finansijske obaveze	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita (napomena 22)	14.463.082	14.578.893
Tekuće dospjeće obveznica (napomena 22)	1.562.500	781.250
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	-	1.374
Ukupno kratkoročne finansijske obaveze:	16.025.582	15.361.517

24. Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dobavljači - povezana pravna lica (napomena 27)	3.113.022	2.401.755
Dobavljači u zemlji	1.490	1.440
Primljeni avansi	-	1.271.907
Obaveze za sredstva po projektu UNDP	448.112	677.828
Ukupno obaveze iz poslovanja:	3.562.624	4.352.930

Obaveze prema dobavljačima-povezana pravna lica na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 3.113.022 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 2.401.755 KM) odnose se na obaveze Fonda prema Investiciono-razvojnoj banci po osnovu naknade za upravljanje.

25. Kratkoročna razgraničenja

Kratkoročna razgraničenja na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 260.835 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 505.916 KM) u potpunosti se odnose na naknadu za obradu zajmova koja se srazmjerno oprihoduje tokom perioda trajanja datih zajmova.

26. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 6.165.996 KM (na dan 31.12.2021 godine u iznosu od 1.603.702 KM) odnosi se na date garancije sledećim preduzećima: UNIJAT-M doo Banja Luka, Integra inženjering, Agros doo Rogatica, Institut za građevinarstvo IG Prijedor.

27. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Na dan 31. decembra 2022. godine, povezana pravna lica Fonda su Banka, i svi Fondovi kojima Banka upravlja:

- Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka;
- Akcijski fond Republike Srpske a.d., Banja Luka;
- Fond za restituciju Republike Srpske a.d., Banja Luka;

“Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

-Fond stanovanja Republike Srpske a.d., Banja Luka;

-Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Lukavica;

-Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d., Banja Luka.

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

Bilans stanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
AKTIVA:		
Fond stanovanja Republike Srpske	10.466.715	20.005.099
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske	-	545
Ukupno imovina:	10.466.715	20.005.644
PASIVA		
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka (napomena 24)	3.113.022	2.401.755
Akcijski fond Republike Srpske	-	1.374
Ukupno obaveze:	3.113.022	2.403.129

Bilans uspjeha	2022. u KM	2021. u KM
RASHODI		
Troškovi upravljanja Fondom		
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka	(4.415.267)	(3.601.755)
Troškovi kamate		
Akcijski fond a.d. Banja Luka	-	(2.416)
Fond za restituciju a.d. Banja Luka	-	(8.864)
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Banja Luka	-	(694)
Ukupno rashodi:	(4.415.267)	(3.613.729)
PRIHODI		
Prihodi od kamate		
Fond stanovanja a.d. Banja Luka	316.715	5.099
Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d.	-	545
Prihodi ukupno:	316.715	5.644

28. Upravljanje finansijskim rizicima

Značajne računovodstvene politike u vezi sa finansijskim instrumentima

Detalji značajnih računovodstvenih politika, kao i kriterijumi i osnove za priznavanje prihoda i rashoda za sve vrste finansijskih sredstava i obaveza objelodanjeni su u napomeni 3 ovih finansijskih izvještaja.

Kategorija finansijskih instrumenata

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

	31.12.2022	31.12.2021
Finansijska imovina:		
Dugoročni finansijski plasmani	284.203.788	192.289.910
Kratkoročni finansijski plasmani	86.480.137	184.611.818
Kratkoročna potraživanja	1.650.113	1.193.136
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	29.255.794	36.882.076
Ukupno	401.589.832	414.976.940
Finansijske obaveze		
Dugoročni i kratkoročni krediti	114.398.396	130.920.459
Obaveze prema dobavljačima	3.562.624	4.352.930
Ukupno	117.961.020	135.273.389

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. Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

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. Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

Fond je izložen deviznom riziku prvenstveno preko dugoročnih kredita koji su denominovani u stranoj valuti. Fond ne koristi posebne finansijske instrumente kao zaštitu od rizika, obzirom da u Republici Srpskoj takvi instrumenti nisu uobičajeni. Za dio svojih transakcija koje se odnose na EUR rukovodstvo Fonda smatra da Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu iz razloga što je EUR vezana fiksnim valutnim kursom (1 EUR = 1.95583 KM) za KM.

U skladu sa navedenim, rukovodstvo Fonda nije vršilo analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta, izuzev za promjene SDR jer ima značajne obaveze po kreditima u toj valuti.

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

	IMOVINA		OBAVEZE	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	9.778.351	9.815.977	89.974.577	104.051.172
SDR	-	-	13.486.319	14.367.912
CHF	-	878	-	-
USD	26.304	33.640	-	-
	9.804.655	9.850.495	103.460.896	118.419.084

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 značajnu kamatonosnu imovinu, kao i dugoročne obaveze za kredite, prihodi/rashodi Fonda su u značajnoj mjeri zavisni od promjene tržišnih kamatnih stopa.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Fonda. Za upravljanje rizikom likvidnosti odgovorno je rukovodstvo Banke koje je uspostavilo određene procedure u vezi sa dugoročnim i kratkoročnim upravljanjem rizikom likvidnosti. Fond svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze. Fond raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti, depoziti kod poslovnih banaka) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijanja. Fond ne koristi finansijske derivate.

Ročnost dospijanja finansijskih obaveza i obaveza Fonda na dan 31.12.2022. godine je sljedeća:

Finansijska imovina

	Manje od 1 mjeseca	od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
2022. godina				
Nekamatonosna	1.650.113	-	-	1.650.113
Fiksna kamatna stopa	-	15.075.167	67.505.179	82.580.346
Varijabilna kamatna stopa	29.255.794	71.404.970	216.698.609	317.359.373
	30.905.907	86.480.137	284.203.788	401.589.832
2021. godina				
Nekamatonosna	1.193.136	5.907.730	1.634.786	8.735.652
Fiksna kamatna stopa	-	29.210.157	45.152.549	74.362.706
Varijabilna kamatna stopa	36.882.076	149.493.931	145.502.275	331.878.582
	38.075.212	184.611.818	192.289.910	414.976.940

“Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Finansijske obaveze

2022. godina	Manje od 1 mjeseca	od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatnosna	3.562.624	-	-	3.562.624
Fiksna kamatna stopa	-	2.623.243	21.800.576	24.423.819
Varijabilna kamatna stopa	-	13.402.339	76.572.238	89.974.577
	3.562.624	16.025.582	98.372.814	117.961.020
2021. godina	Manje od 1 mjeseca	od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatnosna	4.354.304	-	-	4.354.304
Fiksna kamatna stopa	-	1.828.930	25.038.981	26.867.912
Varijabilna kamatna stopa	-	13.531.213	90.519.959	104.051.173
	4.354.304	15.360.143	115.558.942	135.273.389

Pregled dospjeća finansijskih obaveza je napravljen na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijskih obaveza, na osnovu najranijeg datuma kada se od Fonda može tražiti da plati nastalu obavezu

Kreditni rizik

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

Upravljanje potraživanjima od finansijskih posrednika

Centar za upravljanje rizicima Investiciono-razvojne Banke RS kvartalno radi analizu poslovanja poslovnih banaka i drugih finansijskih posrednika preko kojih Fond plasira svoja sredstva krajnjim korisnicima. U skladu sa finansijskim rezultatima posrednika Centar za rizike daje prijedlog za rezervisanje potraživanja.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

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

Upravljanje rizikom kapitala

Cilj upravljanja kapitalom je da Fond zadrži sposobnost da nastavi sa svojim poslovanjem u neograničenom periodu u predvidivoj budućnosti, kako bi očuvao optimalnu strukturu kapitala sa ciljem da smanji troškove kapitala, a vlasnicima obezbijedi prinos na kapital. Struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasnicima, a koji uključuje akcijski kapital, ostali kapital i akumulirani dobitak.

Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

Upravljanje rizikom kapitala	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ukupna zaduženost	114.398.396	130.920.459
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	29.255.794	36.882.076
Neto zaduženost	85.142.602	94.038.383
Kapital	286.287.266	284.285.210
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu	29,74	33,08

Zaduženost Fonda se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite). Kapital uključuje akcionarski kapital, ostali kapital, kao i neraspoređeni dobitak ili gubitak.

29. 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 iznijetog, 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.

30. Događaji nakon datuma izvještavanja

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

31. Sudski sporovi

Na dan 31.12.2022. godine protiv Fonda se vodi jedanaest sudskih sporova, dok Fond vodi protiv svojih dužnika osam sudskih sporova. Vrijednost sporova u kojima se Društvo vodi kao tužilac iznosi 30.470.821 KM, dok vrijednost sporova u kojima se Društvo vodi kao tuženi iznosi 26.639.966 KM. Prema izjavi Uprave nisu vršena dodatna rezervisanja, obzirom da se radi o sporovima po datim zajmovima, a u skladu sa Metodologijom za procjenu obezvrjeđenja plasmana prema MSFI-9, izvršeno je obezvrjeđenje istih

32. 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:

	31.12.2022	31.12.2021
USD	1,833705	1.592566
SDR	2,450479	2.315409
EUR	1.95583	1.95583

33. Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke i Fonda

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Fonda u narednom periodu nije moguće pouzdano procijeniti.

Odgovorno lice



Finansijski izvještaji za period koji se završava 31. decembra 2022. godine i izvještaj nezavisnog revizora

Fond za razvoj istočnog dijela
Republike Srpske a.d. Istočno Novo
Sarajevo

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01. – 31.12.2022. godine	6
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	7
Bilans tokova gotovine za period 01.01. – 31.12.2022. godine	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2022. godine.....	9
1. Osnovni podaci o Fondu.....	10
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	11
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	13
4. Značajne računovodstvene procjene	19
5. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	20
6. Finansijski prihodi	20
7. Neto dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti imovine	20
8. Porez na dobit.....	21
9. Zarada po akciji	21
10. Dugoročni finansijski plasmani	22
11. Kratkoročna potraživanja.....	25
12. Kratkoročni finansijski plasmani	25
13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	25
14. Kratkoročna razgraničenja	25
15. Osnovni kapital.....	26
16. Obaveze iz poslovanja	27
17. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dadžbine.....	27
18. Transakcije sa povezanim pravnim licima	27
19. Upravljanje finansijskim rizicima.....	28
20. Sudski sporovi	31
21. Poreski propisi.....	31
22. Događaji nakon dana bilansiranja	31
23. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Banke i Fonda	31
24. Devizni kursevi	32

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV

78 000 Banja Luka

Republika Srpska

Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Akcionarima Fonda za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fonda za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje, koje uključuju i pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i zakonskom regulativom koja reguliše rad Fonda.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Fond u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, kao i za one interne kontrole za koje Rukovodstvo Fonda odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Rukovodstvo Fonda je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim

standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Fond;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

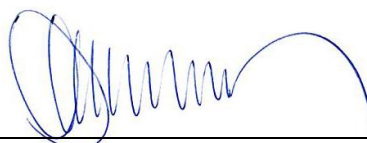
Također, dostavljamo rukovodstvu Fonda izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje se može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01. – 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni rashodi			
Troškovi proizvodnih usluga		467	965
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	5	633.470	614.691
Troškovi poreza		3.892	5.777
		637.829	621.433
Poslovni gubitak		(637.829)	(621.433)
Finansijski prihodi	6	1.142.296	1.180.504
Finansijski rashodi		-	(545)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	7	724.395	735.378
Dobitak prije oporezivanja		1.228.862	1.293.904
Tekući porez na dobit	8	(109.763)	(113.832)
Neto dobitak perioda		1.119.099	1.180.072
Zarada po akciji	9	0,0101	0,0107

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja
Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Nadzornog odbora dana 27.03.2023. godine.

Potpisano u ime Fonda za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d.:

Dražen Vrhovac



Jelena Zekanović

Ovlašteni računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Stalna imovina			
Dugoročni finansijski plasmani	10	87.958.732	93.932.683
Ostala dugoročna sredstva i razgraničenja	10	79.246	79.247
		88.037.978	94.011.930
Tekuća imovina			
Kratkoročna potraživanja	11	10.991	9
Kratkoročni finansijski plasmani	12	13.387.139	12.827.599
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	699.946	995.514
Kratkoročna razgraničenja	14	97.040	93.143
		14.195.116	13.916.265
UKUPNA AKTIVA		102.233.094	107.928.195
Kapital	15		
Akcijski kapital		110.691.000	110.691.000
Zakonske rezerve		592.726	592.727
Nerealizovani dobit/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju		(6.409.643)	516.061
Neraspoređni dobitak ranijeg perioda		13.991.023	12.810.951
Neraspoređeni dobitak		1.119.099	1.180.072
Gubitak do visine kapitala		(18.245.131)	(18.245.131)
		101.739.074	107.545.680
Kratkoročne obaveze			
Obaveze iz poslovanja	16	493.248	359.007
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	17	772	979
Obaveze za porez na dobitak		-	21.984
		494.020	382.515
UKUPNA PASIVA		102.233.094	107.928.195

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01. – 31.12.2022. godine

	2022. u KM	2021. u KM
Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnost		
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	(390.671)	(426.380)
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(545)	-
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(135.817)	(53.809)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(35.215)	(30.365)
Neto prilivi/(odlivi) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(562.248)	(510.554)
Prilivi od ostalih finansijskih sredstava	18.536.115	20.627.243
Prilivi po osnovu kamata	1.141.171	1.196.854
Odlivi po osnovu ostalih finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	(19.411.347)	(21.176.712)
Neto prilivi/(odlivi) gotovine iz aktivnosti investiranja	265.939	647.385
NETO PRILIV/(ODLIV) GOTOVINE	(296.309)	136.831
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	995.514	861.178
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	741	-
Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	-	(2.495)
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	699.946	995.514

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2022. godine

	Aksijski kapital	Zakonske rezerve	Nerealizovani dobici/gubici	Akumulirani neraspoređeni dobitak	Ukupno
Stanje na dan 31.12.2020. god.	110.691.000	592.727	213.114	(5.434.180)	106.062.661
Dobit/ (gubitak) za godinu	-	-	302.947	1.180.072	1.483.019
Stanje na dan 31.12.2021. god.	110.691.000	592.727	516.061	(4.254.108)	107.545.680
Dobit/ (gubitak) za godinu	-	-	(6.925.705)	1.119.099	(5.806.606)
Stanje na dan 31.12.2022. god.	110.691.000	592.727	(6.409.644)	(3.135.009)	101.739.074

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja

1. Osnovni podaci o Fondu

Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d., Istočno Novo Sarajevo (u daljem tekstu: Fond) osnovan je Zakonom o Fondu za razvoj istočnog dijela Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj: 52/07, 28/13, u daljem tekstu: Zakon), i registrovan je Rješenjem Osnovnog suda u Sokocu broj 089-0-REG-07-000393 od 19. oktobra 2007. godine.

U skladu sa članom 4. Zakona, Fondom upravlja Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Banka), Organi Fonda su Skupština, čiju funkciju vrši Vlada Republike Srpske (u daljem tekstu: Vlada), i direktor. Funkciju direktora vrši direktor Banke. Pitanja iz djelokruga Upravnog odbora su u nadležnosti Uprave Banke. Nadzorni odbor Banke vrši zakonom propisanu funkciju i za Fond.

Osnovna djelatnost Fonda je odobravanje kreditnih sredstava i njihovo plasiranje u istočni dio Republike Srpske, odobravanje sredstava na grant osnovu po odluci Vlade, ulaganje u hartije od vrijednosti emitenata iz istočnog dijela Republike Srpske, pribavljanje sredstava sa domaćeg i međunarodnog finansijskog tržišta, kreiranje i definisanje načina upotrebe sredstava nastalih po osnovu plasiranih kreditnih sredstava za pojedine projekte i stalni nadzor i kontrola korisnika sredstava, kao i ostvarenih rezultata u primjeni projekata usmjerenih ka ostvarivanju ciljeva osnivanja Fonda

Sjedište Fonda je u Vojvode Radomira Putnika bb, u Istočnom Novom Sarajevu, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina).

Na dan 31. decembar 2022. godine, povezana pravna lica Fonda su:

- Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka
- Fond za restituciju Republike Srpske a.d. Banja Luka
- Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka
- Fond stanovanja Republike Srpske a.d. Banja Luka
- Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske a.d. Banja Luka
- Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu 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 za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Priloženi finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti izuzev za određene finansijske instrumente i osnovna sredstva, koji su prezentovani po fer vrijednosti.

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 korištenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Fond uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koje bi uzela 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 Izvještaja o tokovima gotovine koristio direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Fond je u sastavljanju finansijskih izvještaja primjenjivao računovodstvene politike, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Funkcionalna valuta i valuta izvještavanja

Iznosi u priloženim finansijskim izvještajima su izraženi u konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka je funkcionalna i zvanična izvještajna valuta u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini.

Uticao i primjena novih i revidovanih 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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najmovi (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjerenju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Fonda.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Rukovodstvo Banke ima namjeru da primjeni nove Standarde i tumačenja, koji su relevantni za Banku i Fond, u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj, a materijalni uticaj na finansijske izvještaje Fonda će se utvrditi u periodu inicijalne primjene.

Stalnost poslovanja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji pretpostavlja da će Fond nastaviti sa poslovanjem u budućnosti.

Uporedni podatak

Fond je u priloženim finansijskim izvještajima prikazalo uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Fonda, kao ni na iskazani rezultat za 2021. godinu.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi

Prihodi od prodaje 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 upravljanje 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.

Porez na dobitak

Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. 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.

Prilikom izračunavanja poreske osnovice i postupka usklađivanja rashoda od indirektnog otpisa plasmana, Fond se rukovodi odredbama Zakona o porezu na dobit ("Službeni glasnik RS", broj 94/15, 1/17 i 58/19), i to članom 22. koji se odnosi na finansijske institucije. Rukovodstvo Banke i Fonda, smatra da je to adekvatan tretman, jer je pretežna djelatnost Fonda plasiranje finansijskih sredstava, kao i da je navedena primjena odredbi Zakona o porezu na dobit u skladu sa zahtjevima poreskih organa.

Odloženi porezi

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. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. 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.

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.

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.

U sklopu implementacije Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 (u nastavku: MSFI 9), Investiciono-razvojna banka Republike Srpske (u nastavku: IRB RS) izradila je Metodologiju za procjenu obezvređenja plasmana IRB prema međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9 – Finansijski instrumenti (u nastavku: Metodologija).

Ovom Metodologijom su potvrđeni osnovni metodološki aspekti koji se implementiraju kao što su segmentacija portfolija IRB RS, nivoi kreditnog rizika, kriterijumi za promjenu nivoa, izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka i dr. kao i dostupnost istorije statusa neizmirenja.

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

Metodologijom se propisuje način formiranja ispravki vrijednosti za sva direktno plasirana sredstva Fondova kojima upravlja IRB RS, odnosno grupe povezanih klijenata koji za Fondove predstavljaju jedan rizik.

Može se primjenjivati na sve vrste finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ili fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, osim na:

- Učešća u povezanim licima, pridruženim licima i zajedničkim ulaganjima koja se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 – Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS 27 – Pojedinačni finansijski izvještaji ili MRS 28 – Učešće u pridruženim licima i zajedničkim poduhvatima (osim u slučajevima kada navedeni standardi zahtjevaju ili dozvoljavaju licu ili zajedničkom ulaganju sa nekim ili svim zahtjevima MSFI 9);
- Prava i obaveze poslodavca po planovima o primanjima zaposlenih, na koja se primjenjuje MRS 19 – Primanja zaposlenih;
- HOV u portfelju fondova kojima upravlja IRB RS, u dijelu koji se odnosi na vrednovanje istih a koji se vrši u skladu sa Uredbom koju donosi Vlada Republike Srpske.

Sami finansijski instrumenti za potrebe zahtjeva koji se odnose na obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9, definisani su u MRS 32, koji ih definiše kao ugovore na osnovu kojih nastaje finansijska imovina jednog lica i finansijska obaveza ili instrumenti kapitala drugog lica.

Za potrebe ove Metodologije statusom neizmirenja obaveza smatra se kašnjenja preko 90 dana.

Po MSFI 9 finansijska imovina se klasifikuje prema osobinama pripadajućih ugovornih 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 naknade prodaje potraživanja i ostalo) moguće je klasifikovati prema MSFI 9 po amortizujućem trošku, kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Ulaganje u vlasničke instrumente (Banka priznaje samo prihode od dividendi kroz bilans uspjeha, i to onda kad stekne pravo do njih, a promjene fer vrijednosti se vode kroz OCI) moguće je klasifikovati kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti 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 3 kategorije koje su predviđene MSFI 9.

Fond će ranije stečene stavke finansijske aktive, koje su već klasifikovane u skladu sa standardom MRS 39, reklasifikovati odnosno izvršiti usklađivanje njihove klasifikacije u skladu sa zahtjevima MSFI 9, i to na sljedeći način:

- Krediti i pozajmice, klasifikovani prema MRS 39 kao Instrumenti koji se drže do dospeljeća, po novoj klasifikaciji prema MSFI 9 vode se po amortizovanom trošku;
- Dužničke HOV, klasifikovani prema MRS 39 kao Instrumenti koji se drže do dospeljeća, po novoj klasifikaciji prema MSFI 9 vode se po amortizovanom trošku;
- Ostali finansijski instrumenti koji se drže do dospeljeća, klasifikovani prema MRS 39 kao Instrumenti koji se drže do dospeljeća, po novoj klasifikaciji prema MSFI 9 vode se po amortizovanom trošku; i
- Vlasničke HOV, klasifikovane prema MRS 39 kao Instrumenti koji su raspoloživi za prodaju, po novoj klasifikaciji prema MSFI 9 vode kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Kredini portofilio IRB RS je segmentiran prema tipu proizvoda na sljedeći način:

- Država, javne ustanove i jedinice lokalne samouprave (svi zajmovi dati javnim ustanovama, opštine i gradovi RS, te javna preduzeća i privredna društva koja su u većinskom vlasništvu Republike Srpske),
- Finansijske institucije (sve izloženosti prema finansijskim posrednicima putem koji su plasirana sredstva IRB RS i Fondova);
- Privredna društva (svi direktni zajmovi plasirani pravnim licima putem po kreditnim linijama IRB RS i Fondova);
- Stanovništvo (direktni zajmovi plasirani po kreditnoj liniji Zajmovi za nezaposlene demobilisane borce RS).

MSFI 9 definiše tri nivoa u koje mogu biti svrstani plasmani Banke u zavisnosti od inicijalne ocjene plasmana kao i promjena koje se mogu identifikovati u toku otplate plasmana.

Karakteristike Nivoa su sljedeće:

- 1) **Nivo 1** – nizak nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih nije identifikovana značajnija nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu;
- 2) **Nivo 2** – povećan nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta;
- 3) **Nivo 3** – izloženosti kod kojih je nastalo umanjeno vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza sa kašnjenjem 90 i više dana;
- 4) **POCI imovina** – predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika i ona se prilikom početnog priznavanja raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3, a naknadno se može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Shodno standardu, transferi između nivoa su mogući u oba smjera. U slučaju poboljšanja kreditnog kvaliteta dužnika, transfer će se vršiti iz lošijeg u bolji nivo uz identifikaciju poboljšanja kreditnog rejtinga i uz praćenje potraživanja određenog vremenskog perioda radi utvrđivanja održivosti identifikovanog poboljšanog stanja.

Zajednička karakteristika plasmana za prebacivanje iz Nivoa 1 u Nivo 2, a potom dalje u Nivo 3 je pogoršanje kreditnog kvaliteta plasmana čim se dato pogoršanje identifikuje, dok je za obrnuti proces pomjeranja iz Nivoa 3 u Nivo 2 i u Nivo 1 karakteristično poboljšanje kreditnog kvaliteta konkretnog plasmana i proticanje određenog vremenskog perioda u kojem se prati da je identifikovano poboljšanje trajna karakteristika plasmana.

Imovina klasifikovana u POCI imovinu ne može se reklasifikovati u niži nivo kreditnog rizika.

Očekivani kreditni gubitak

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

Banka/ Fond je dužna 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.

Shodno standardu očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi računa se u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL=PD \times LGD \times EaD$$

gdje je:

ECL- očekivani kreditni gubitak

PD- vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza

LGD- gubitak usljed nastupanja neizmirenja obaveza

EaD- izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza

Banka/Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Pri tome, procjena izvjesnosti budućih novčanih tokova od operativnih prihoda mora se zasnivati najmanje na:

- Istorijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje zadnjih šest mjeseci;
- Pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova;
- Iskustvu banke u naplati potraživanja od klijenta sa sličnim karakteristikama.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCI imovinu na individualnoj osnovi, a na način definisan Metodologijom.

Banka može za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka koristiti pojednostavljeni pristup, te vršiti ekspertnu procjenu očekivanih gubitaka na osnovu istorijskih podataka o naplatama takvih vrsta potraživanja, evidentiranim gubicima, te na budućim očekivanjima o naplatama takvih vrsta potraživanja.

Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka 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 Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela 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 Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike u koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela u kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike u koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala 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 zamjenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promjenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmjenjeni, 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.

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.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period ili u periodu izmjene u budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Obezvredjenje vrijednosti sredstava

Na izvještajni dan, rukovodstvo Fonda i Banke analiziraju vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko sredstvo postoji obezvredjenje, nadoknadi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja. Ukoliko je nadoknadi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadi vrijednosti.

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. Fond 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, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

5. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi upravljanja Fondom (napomena 18)	591.998	579.721
Troškovi ostalih neproizvodnih usluga	6.065	5.265
Troškovi platnog prometa	1.211	1.211
Ostali nematerijalni troškovi	34.196	28.494
Ukupno nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa):	633.470	614.691

6. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od kamata za:		
- Obveznice	199.731	201.957
- Date kredite	942.392	968.532
- Oročena sredstva i sredstva po viđenju, ostalo	173	1.101
- Ostale kamate	-	8.914
Ukupno finansijski prihodi:	1.142.296	1.180.504

7. Neto dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti imovine

Neto dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti imovine	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	748.654	238.411
Rashodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	(25.000)	(8.856)
Neto dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana	723.654	229.555
Prihodi od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	741	508.318
Rashodi od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	-	(2.495)
Neto dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti ostalih finansijskih sredstava	741	505.823
Ukupno neto dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti imovine:	724.395	735.378

Dobici/gubici od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih sredstava odnose se na usklađivanje vrijednosti finansijske imovine na osnovu procjene rizika, a u skladu sa utvrđenom Metodologijom za procjenu obezvrjeđenja plasmana prema MSFI 9.

Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana odnosi se na usklađivanje vrijednosti plasmana na kraju obračunskog perioda u skladu sa MSFI 9, a u najvećem iznosu 650.000 KM odnosi se na naplaćena potraživanja od OC Jahorina, koja su u potpunosti ispravljena u ranijem periodu.

8. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak / (gubitak) prije oporezivanja	1.237.167	1.293.904
Korekcija za poreske svrhe	(139.537)	(155.583)
Poreska osnovica	1.097.630	1.138.321
Tekući porez na dobit (po stopi od 10%)	109.763	113.832

9. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak obračunskog perioda	1.119.099	1.180.072
Broj akcija	110.691.000	110.691.000
Ukupno zarada po akciji:	0,0101	0,0107

10. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kreditne linije		
- poljoprivreda, preduzetnici i preduzeća	49.516.753	53.934.422
- jedinice lokalne samouprave	2.462.594	3.214.572
- mikrobiznis u poljoprivredi	2.426.751	1.637.919
- početne poslovne aktivnosti	571.820	826.411
- stambeni krediti	36.178.388	31.624.664
Ukupno kreditne linije:	91.156.306	91.237.988
Obveznice		
- obveznice opštine Trnovo	390.269	463.873
- obveznice opštine Lopare	14.068	56.270
- obveznice opštine Rogatica	622.427	700.000
- obveznice opštine Istočno Novo Sarajevo	715.305	764.605
- obveznice opštine Bileća	2.000.000	-
Obveznice OC Jahorina OCJH-O-B	2.250.235	2.478.552
Ukupno obveznice:	5.992.304	4.463.300
Akcije		
OC Jahorina	4.796.028	11.721.732
Ukupno akcije:	4.796.028	11.721.732
Ostali dugoročni plasmani		
Potraživanja od OC Jahorina	7.068.962	7.718.963
Kamata na OC Jahorina OCJH-O-B	79.247	79.247
Zatezna kamata OC Jahorina O A	4.895.505	4.895.505
Ukupno ostali dugoročni plasmani:	12.043.714	12.693.715
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	113.988.352	120.116.735
-ispravka vrijednosti obveznica	(370.877)	(434.838)
-ispravka vrijednosti dugoročnih kredita	(227.890)	(227.900)
-ispravka vrijednosti ostalih dugoročnih plasmana	(11.964.468)	(12.614.468)
Tekuće dospijeće	(13.387.139)	(12.827.599)
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	88.037.978	94.011.930

Dugoročni krediti na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 91.156.306 KM se odnose na dugoročna potraživanja za date razvojne kredite pravnim i fizičkim licima i jedinicama lokalne samouprave u istočnom dijelu Republike Srpske. Navedeni krediti su krajnjim korisnicima plasirani preko poslovnih banaka i mikrokreditnih društava (u daljem tekstu "finansijske institucije"), u Republici Srpskoj. Rizik naplate navedenih potraživanja od krajnjih korisnika ne snosi Fond, već finansijske institucije preko kojih Fond plasira kreditna sredstva, odnosno Fond od finansijskih institucija naplaćuje potraživanja za date kredite, kao i dospelu kamatu, bez obzira da li krajnji korisnik kredita redovno otplaćuje svoj dug.

Dugoročna potraživanja	2022. u KM	2021. u KM
Dugoročna potraživanja po osnovu datih kredita plasiranih preko finansijskih institucija u Republici Srpskoj:		
- Nova banka a.d., Banja Luka	50.717.711	55.228.680
- Adiko banka a.d., Banja Luka	721.850	1.814.183
- Unikredit banka a.d., Banja Luka	9.379.977	9.793.228
- Atos bank a.d., Banja Luka	5.581.537	4.013.337
- NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	10.365.820	8.483.767
- Komercijalna banka a.d., Banja Luka	978.431	1.130.534
- Naša banka a.d., Bijeljina	5.792.249	3.453.594
- MF banka a.d. Banja Luka	5.549.252	5.917.841
- MKD Mikrofin d.o.o., Banja Luka	2.069.477	1.402.824
Ukupno finansijske institucije	91.156.304	91.237.988
Očekivani kreditni gubitci	(227.890)	(227.900)
Ukupno:	90.928.414	91.010.088

Akcije OC Jahorina ad Pale

U toku 2018. godine izvršena je konverzija konvertibilnih obveznica emitenta OC Jahorina ad Pale u redovne akcije. Naime, emitent se obratio Fondu za konverzijom obaveza po emitovanim obveznicama, i to devet nedospjelih anuiteta u iznosu 9.642.857 KM, kamate sa presjekom na dan 02.02.2018. godine, te prolongirane glavnice po četvrtom anuitetu u iznosu od 1.071.429 KM. Fond je prihvatio poziv i izvršena je konverzija u omjeru 1:1,5535762, što znači da se jedna konvertibilna marka obveznica preostale nominalne vrijednosti 0,64285714 KM, sa pripadajućom dospelom kamatom od dana dospjeća posljednjeg anuiteta do 02.02.2018. godine, konvertuje za 1.5535762 redovnih akcija nominalne vrijednosti 1 KM.

Fond je ovom prilikom stekao 23.303.643 redovne akcije, nominalne vrijednosti 1 KM.

U toku 2022. godine izvršeno je smanjenje broja akcija OC Jahorina radi pokrića gubitka, te nakon smanjenja Fond ima 10.583.847 akcija. Na dan 31.12.2022. godine izvršena je procjena vrijednosti akcije od strane ovlaštenog procjenitelja koja iznosi 0,4531 KM. Po navedenom osnovu došlo je do smanjenja fer vrijednosti za 6.925.705 KM.

Finansijska sredstva koja se vode po amortizacionom trošku- Obveznice

Finansijska sredstva koja se vode po amortizacionom trošku- obveznice na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 9.992.304 KM, odnose se na ulaganja u obveznice emitentata u Republici Srpskoj, i to jedinica lokalne samouprave i privrednih društava.

1) Ulaganja u obveznice Opštine Trnovo (OTKP-O-A) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 390.269 KM, u cjelini se odnose na ulaganja u kupovinu 8.500 dugoročnih municipalnih obveznica Opštine Trnovo – prva emisija neotplaćene nominalne vrijednosti 45.97 KM sa kamatnom stopom od 3% godišnje i rokom dospjeća od 15 godina (u koje je uključen grejs period od tri i po godine) od dana upisa

obveznica u Centralni registar. Isplata glavnice i kamate vrši se dva puta godišnje u jednakim polugodišnjim iznosima.

2) Ulaganja u obveznice Opštine Lopare (OLKI-O-B) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 14.068 KM u cjelini se odnose na ulaganja u kupovinu 2.775 dugoročnih municipalnih obveznica Opštine Lopare – druga emisija neotplaćene nominalne vrijednosti 0.00 KM.

3) Ulaganja u obveznice Opštine Rogatica (RGBZ-O-A) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 622.427 KM u cjelini se odnose na ulaganja u kupovinu 7.000 dugoročnih municipalnih obveznica Opštine Rogatica – prva emisija neotplaćene nominalne vrijednosti 88,92 KM sa kamatnom stopom od 4,50% godišnje i rokom dospeljeća od 10 godina (u koje je uključen grejs period od četiri) od dana upisa obveznica u Centralni registar. Isplata glavnice i kamate vrši se četiri puta godišnje u jednakim kvartalnim iznosima.

4) Ulaganja u obveznice Opštine Istočno Novo Sarajevo (INSR-O-A) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 715.305 KM u cjelini se odnose na ulaganja u kupovinu 9.000 dugoročnih municipalnih obveznica Opštine Istočno Novo Sarajevo – prva emisija neotplaćene nominalne vrijednosti 79,47 KM sa kamatnom stopom od 4,5% godišnje i rokom dospeljeća od 15 godina od dana upisa obveznica u Centralni registar. Isplata glavnice i kamate vrši se dva puta godišnje u jednakim polugodišnjim iznosima.

5) Ulaganja u obveznice Opštine Bileća (OPBC-O-A) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 2.000.000 KM u cjelini se odnose na ulaganja u kupovinu 20.000 dugoročnih municipalnih obveznica Opštine Bileća – prva emisija neotplaćene nominalne vrijednosti 100,00 KM sa kamatnom stopom od 4,2% godišnje i rokom dospeljeća od 10 godina (u koje je uključen grejs period od jedne godine) od dana upisa obveznica u Centralni registar. Isplata glavnice i kamate vrši se mjesečno u jednakim iznosima

6) Ulaganja u obveznice „Jahorina“ olimpijskog centra a.d. Pale (OCJH-O-B) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 2.250.235 KM (bruto potraživanje) u cjelini se odnose na ulaganja u kupovinu 2,775,000 dugoročnih obveznica emitenta Jahorina olimpijski centar a.d. Pale neotplaćene nominalne vrijednosti 0,74 KM sa kamatnom stopom od 4% godišnje i rokom dospeljeća od 12 godina (u koje je uključen grejs period od dvije godine) od dana upisa obveznica u Centralni registar. Isplata glavnice i kamate vrši se mjesečno u jednakim iznosima.

Finansijska sredstva koja se vode po amortizacionom trošku - Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostali dugoročni finansijski plasmani odnose se na plasmane po potpisanim Sporazumima sa OC Jahorina ad Pale. Naime, pored konverzije nedeospjelih anuiteta iz prve emisije obveznica OC Jahorina ad Pale, potpisan je i sporazum za dospelja potraživanja po drugoj emisiji.

11. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja Bobar banka- u stečaju	7.916.843	7.916.843
Potraživanja Banka Srpske- u stečaju	15.213.031	15.213.031
Potraživanja za kamatu	10.181	11.070
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	4.069	-
Ispravka vrijednosti drugih kratkoročnih potraživanja	(23.133.133)	(23.140.935)
Ukupno kratkoročna potraživanja:	10.991	9

12. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dospijeva na naplatu u periodu do godinu dana	12.808.230	12.378.150
Ostala finansijska sredstva	1.492.976	1.155.719
Kratkoročni finansijski plasmani-bruto	14.301.206	13.533.869
Ispravka vrijednosti ostalih kratkoročnih plasmana	(914.067)	(706.270)
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	13.387.139	12.827.599

13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i ekvivalenti gotovine	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Žiro račun u domaćoj valuti	701.700	998.009
Obezvrjeđenje u skladu sa MSFI 9	(1.754)	(2.495)
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	699.946	995.514

Obezvrjeđenje novčanih sredstava u iznosu od 1.754 KM odnose se na obezvrjeđenje dugoročnih novčanih sredstava na osnovu procjene rizika a u skladu sa utvrđenom Metodologijom za procjenu obezvrjeđenja plasmana prema MSFI-9.

14. Kratkoročna razgraničenja

Kratkoročna razgraničenja na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 97.040 KM (na dan 31.12.2021. godine u iznosu od 93.143 KM) u potpunosti se odnose na razgraničene prihode od kamata.

15. Osnovni kapital

Osnovni kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Aksijski kapital	110.691.000	110.691.000
Zakonske rezerve	592.726	592.727
Pozitivni/ (negativni) efekti vrednovanja finansijskih sredstava koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	(6.409.643)	516.061
Neraspoređena dobit prethodnih godina	13.991.023	12.810.951
Neraspoređena dobit tekuće godine	1.119.099	1.180.072
Gubitak ranijih godina	(18.245.131)	(18.245.131)
Ukupan osnovni kapital:	101.739.074	107.545.680

Aksijski kapital

Na dan 31.12.2022. godine registrovani aksijski kapital Fonda iznosi 110.691.000 KM, i podijeljen je na 110.691.000 akcija nominalne vrijednosti 1.00 KM za jednu akciju. Vlasnik cjelokupnog akcijskog kapitala Fonda je Republika Srpska. Akcije Fonda ne kotiraju na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj.

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve predstavljaju izdvajanja iz raspodjele dobitka u skladu sa članom 231. Zakona o privrednim društvima ("Službeni glasnik RS", broj 127/08, 58/09, 100/11, 67/13, 100/17 i 82/19), i to najmanje u visini 5% od dobitka tekuće godine umanjene za gubitak prethodne godine, sve dok te rezerve, zajedno sa rezervama kapitala, ne dostignu visinu od najmanje 10% osnovnog kapitala, ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određeni veći dio osnovnog kapitala.

Zakonske rezerve koriste se za pokriće gubitka, a ako prelaze iznos od 10% osnovnog kapitala, ili osnivačkim aktom, odnosno statutom određenog većeg dijela osnovnog kapitala, mogu se koristiti i za povećanje osnovnog kapitala.

Na dan 31.12.2022. godine zakonske rezerve Fonda iznose 592.726 KM.

Efekti vrednovanja finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat

Negativni efekti vrednovanja finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 6.409.643 KM se odnose na akcije preduzeća OC Jahorina, čija je procjena izvršena od strane ovlašćenog procjenjivača.

16. Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Primljeni avansi	-	77.910
Obaveze prema povezanim pravnim licima (napomena 18)	491.999	279.721
Obaveze -prema dobavljačima u zemlji	1.249	1.376
Ukupan obaveze iz poslovanja:	493.248	359.007

17. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dadžbine

Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dadžbine	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ostale obaveze	772	1.542
Primljeni avansi	-	77.909
Obaveze za porez na dobit	-	21.984
Ukupan obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dadžbine:	772	101.435

18. Transakcije sa povezanim pravnim licima

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

Bilans stanja	2022. u KM	2021. u KM
PASIVA		
Obaveze prema dobavljačima:		
Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka (napomena 16)	491.999	279.721
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	-	545
Ukupne obaveze:	491.999	280.266
Bilans uspjeha	2022. u KM	2021. u KM
RASHODI		
Troškovi upravljanja Fondom:		
Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka (napomena 5)	591.998	579.721
Troškovi kamata		
Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	-	545
Ukupni rashodi:	591.998	580.266

19. Upravljanje finansijskim rizicima

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.

Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima (derivatima), kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, jer najveći dio svojih poslovnih transakcija obavlja u lokalnoj valuti (Konvertibilna marka). U skladu sa navedenim, Uprava nije vršila analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta.

Fond na dan izvještavanja nije imao finansijsku imovinu i obaveze u stranim valutama.

Rizik od promjene kamatnih stopa

Fond je izložen raznim rizicima koji, kroz efekte promjena visine tržišnih kamatnih stopa, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Obzirom da Fond ima određenu kamatonosnu imovinu, prihodi Fonda su u određenoj mjeri zavisni od promjene tržišnih kamatnih stopa.

Rizik od promjene cijena kapitala

Fond je izložen raznim rizicima koji, kroz efekte promjene visine tržišnih kamatnih stopa, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Obzirom da Fond ima određenu kamatonosnu imovinu. Prihodi Fonda su u određenoj mjeri zavisni od promjene tržišnih kamatnih stopa.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Fonda. Za upravljanje rizikom likvidnosti odgovorno je rukovodstvo Banke koje je uspostavilo određene procedure u vezi sa dugoročnim i kratkoročnim upravljanjem rizikom likvidnosti. Fond svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Fond raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijeca.

Fond ne koristi finansijske derivate.

Ročnost dospjeća finansijske imovine i obaveza Banke na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine je sljedeća:

Finansijske imovine

2022. godina

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatnosna	10.991	-	4.875.276	4.886.267
Fiksna kamatna stopa	699.946	-	5.042.518	5.742.464
Varijabilna kamatna stopa	-	13.387.139	78.120.186	91.507.325
	710.937	13.387.139	88.037.980	102.136.056

2021. godine

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatnosna	9	-	11.800.979	11.800.988
Fiksna kamatna stopa	-	-	3.579.014	3.579.014
Varijabilna kamatna stopa	995.514	12.827.599	78.631.937	92.455.050
	995.523	12.827.599	94.011.930	107.835.052

Finansijske obaveze

2022. godina

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatnosna	493.248	-	-	493.248
Fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Varijabilna kamatna stopa	-	-	-	-
	493.248	-	-	493.248

2021. godine

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 mjeseca do jedne godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatnosna	359.007	-	-	359.007
Fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Varijabilna kamatna stopa	-	-	-	-
	359.007	-	-	359.007

Pregled dospjeća finansijskih obaveza je napravljen na osnovu nediskontovanih novčanih tokova finansijskih obaveza. na osnovu najranijeg datuma kada se od Fonda može tražiti da plati nastalu obavezu.

Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze prema Fondu, što će rezultovati finansijskim gubitkom Fonda. Kreditni rizik nastaje kod potraživanja od finansijskih posrednika, gotovine i gotovinskih ekvivalenata, depozita u bankama i finansijskim institucijama, kao i preuzetih obaveza.

Upravljanje potraživanjima od finansijskih posrednika

Centar za upravljanje rizicima Investiciono-razvojne Banke RS kvartalno radi analizu poslovanja poslovnih banaka i drugih finansijskih posrednika preko kojih Fond plasira svoja sredstva krajnjim korisnicima. U skladu sa finansijskim rezultatima posrednika Centar za rizike daje prijedlog za rezervisanje potraživanja.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

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

Upravljanje rizikom kapitala

Ne postoji formalni okvir za upravljanje rizikom kapitala Fonda. Rukovodstvo Banke razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Fond biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita vlasnika, preko optimizacije duga i kapitala. Obzirom da Fond nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasniku, a koji uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređenu dobit.

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. Struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasnicima, a koji uključuje akcijski kapital, ostali kapital i akumulirani dobitak.

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

Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ukupna zaduženost	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	699.946	995.514
Neto zaduženost	(699.946)	(995.514)
Kapital	101.739.074	107.545.680
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

Zaduženost Fonda se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite), kojih Fond nema na dan 31.12.2022. godine.

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Finansijska imovina:		
Učešće u kapitalu zavisih pravnih lica	4.796.028	11.721.732
Dugoročni finansijski plasmani	83.162.704	82.210.951
Ostala dugoročna sredstva	79.246	79.247
Kratkoročni finansijski plasmani	13.387.139	12.827.599
Kratkoročna potraživanja	10.991	9
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	699.946	995.514
Ukupno	102.136.056	107.835.052
Finansijske obaveze		
Obaveze prema dobavljačima	493.248	359.007
Ukupno	493.248	359.007

U svom redovnom poslovanju, Fond je, u različitom obimu, izložena 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.

Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima (derivatima), kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

20. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2022. godine Fond vodi sudski spor protiv tužene Bobar banke u stečaju radi preuzimanja kreditnog portfolija. Vrijednost spora iznosi 3.192.170 KM.

Po tužbi Fonda za preuzimanje kreditnog portfolija Fonda u Banci Srpske u stečaju, donešena je pravosnažna presuda kojom je odbijen tužbeni zahtjev.

21. Poreski propisi

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. Događaji nakon dana bilansiranja

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

23. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Banke i Fonda

U poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske dana 01.05.2022 godine desio se požar, koji je izazvao značajnu materijalnu štetu. Požar je izazvao značajna oštećenja na drugom spratu poslovne zgrade, ali i na trećem i četvrtom spratu. Dio opreme je u potpunosti uništen.

Imovina Banke i fondova je bila osigurana od strane osiguravača „Aura osiguranje“. Sa osiguravačem je postignut Sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje

Fond za razvoj istočnog dijela Republike Srpske a.d. Istočno Novo Sarajevo
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Navedeni požar nije imao finansijski efekat na poslovanje Fonda.

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Fonda u narednom periodu nije moguće pouzdano procjeniti.

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:

Bilans stanja	2022. u KM	2021. u KM
EUR	1,95583	1,95583



Finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

Fond stanovanja Republike Srpske a.d.
Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01.2022. - 31.12.2022. godine.....	6
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	7
Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01.2022. - 31.12.2022. godine	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava 31.12.2022. godine.....	9
1. Osnovni podaci o Fondu.....	10
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	11
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	13
4. Značajne računovodstvene procjene	22
5. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	23
6. Finansijski prihodi	23
7. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina	23
8. Porez na dobit.....	24
9. Zarada po akciji	24
10. Nekretnine, postrojenja i oprema.....	24
11. Dugoročni finansijski plasmani	25
12. Kratkoročna potraživanja.....	27
13. Kratkoročni finansijski plasmani	27
14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	29
15. Kratkoročna razgraničenja	29
16. Kapital	29
17. Dugoročni krediti	31
18. Kratkoročne finansijske obaveze.....	31
19. Obaveze iz poslovanja	32
20. Vanbilansna evidencija.....	32
21. Transakcije sa povezanim pravnim licima	32
22. Upravljanje finansijskim rizicima.....	34
23. Poreski propisi.....	36
24. Sudski sporovi	36
25. Događaji nakon datuma izvještavanja	36
26. Fer vrijednost finansijskih instrumenata	37
27. Devizni kursevi	37

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Akcionarima Fonda stanovanja Republike Srpske a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fonda stanovanja Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje, koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i zakonskom regulativom primjenjivom na Fond.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Fond u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Isticanje pitanja

Kao što je objelodanjeno u napomeni 16 uz priložene finansijske izvještaje Kapital, Fond je na 31. decembar 2022. godine, iskazao vrijednost osnovnog kapitala u iznosu od 249.103.213 KM. Navedeni iznos osnovnog kapitala nije usaglašen sa kapitalom iskazanim u sudskom rješenju Fonda na 31. decembar 2022. godine. Proces upisa povećanja kapitala je u toku.

Naše mišljenje nije modifikovano po osnovu navedenog pitanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Rukovodstvo Fonda utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Rukovodstvo Fonda je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Fond;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

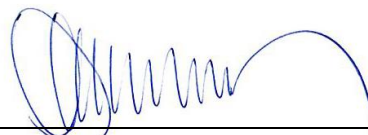
Takođe, dostavljamo rukovodstvu Fonda izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašteni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01.2022. - 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Ostali poslovni prihodi		60.556	122.691
		60.556	122.691
Poslovni rashodi			
Troškovi proizvodnih usluga		(1.729)	(1.729)
Troškovi amortizacije i rezervisanja		(29.039)	(29.039)
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	5	(1.841.184)	(1.610.712)
Troškovi poreza		(7.692)	(8.995)
		(1.879.644)	(1.650.475)
Poslovni dobitak/gubitak		(1.819.088)	(1.527.784)
Finansijski prihodi	6	4.830.363	5.012.834
Finansijski rashodi		(382.376)	(12.986)
Ostali rashodi		(576)	(1.131)
Dobici po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine		22.241	-
Gubitak po osnovu usklađivanja vrijednosti imovine		(3.719)	(66.259)
Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvrješenja	7	-	-
Dobitak prije oporezivanja		2.646.845	3.404.674
Porez na dobit	8	(260.865)	(336.644)
Neto dobitak		2.385.980	3.068.030
Zarada po akciji	9	0,0098	0,0126

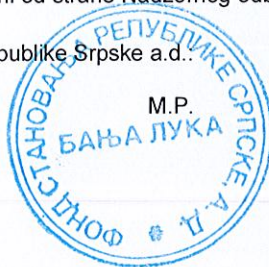
Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji su usvojeni od strane Nadzornog odbora dana 27.03.2023. godine

Potpisano u ime Fonda stanovanja Republike Srpske a.d.

Dražen Vrhovac

Direktor



Jelena Zekanović

Ovlašteni računovođa

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	01.01.2021. u KM
Stalna imovina			
Nekretnine, postrojenja i oprema	10	1.919.179	1.948.218
Dugoročni finansijski plasmani	11	270.624.637	280.811.114
		272.543.816	282.759.332
Tekuća imovina			
Kratkoročna potraživanja	12	80.776	4.996
Kratkoročni finansijski plasmani	13	25.932.840	26.074.626
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	2.616.242	1.132.167
Kratkoročna razgraničenja	15	370.520	321.586
		29.000.378	27.533.375
BILANSNA AKTIVA		301.544.194	310.292.707
Vanbilansna aktiva	20	70.243.929	70.228.286
Kapital			
Osnovni kapital	16	249.103.213	247.384.894
Zakonske rezerve		2.855.804	2.855.804
Statutarne rezerve		2.475.542	3.524.833
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		26.121.397	26.121.397
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		2.385.980	-
		282.941.936	279.886.928
Dugoročne obaveze			
Dugoročni krediti	17	3.178.224	3.422.702
Kratkoročne obaveze			
Kratkoročne finansijske obaveze	18	14.120.324	23.757.569
Obaveze iz poslovanja	19	1.282.752	3.192.419
Obaveze iz specifičnih poslova		17.365	18.596
Obaveze za poreze, doprinose i dr. dažbine		3.593	2.783
Obaveze za poreze iz rezultata		-	11.710
		15.424.034	26.983.077
BILANSNA PASIVA		301.544.194	310.292.707
Vanbilansna pasiva	20	70.243.929	70.228.286

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o tokovima gotovine za period 01.01.2022. - 31.12.2022. godine

	2022. u KM	2021. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	26	51
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	60.042	75.836
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u zemlji	(3.452.959)	(814.795)
Odlivi po osnovu plaćenih kamata	(6.469)	-
Odlivi po osnovu poreza na dobit	(348.355)	(325.877)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(68.179)	(111.895)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(3.815.894)	(1.176.680)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kamata	4.796.886	4.981.852
Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana		
Prilivi po osnovu finansijski sredstava po amortizovanoj vrijednosti	31.655.762	33.192.051
Odlivi po osnovu finansijski sredstava po amortizovanoj vrijednosti	(22.606.872)	(58.556.114)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja	13.845.776	(20.382.211)
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA		
Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	1.718.319	2.045.695
Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	-	23.500.000
Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	(244.479)	(244.479)
Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	(10.013.090)	(3.800.000)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja	(8.539.250)	21.501.216
NETO PRILIV / (ODLIV) GOTOVINE	1.490.632	(57.675)
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.132.167	1.192.679
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	2.616.242	1.132.167

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava 31.12.2022. godine

	Osnovni kapital	Zakonske rezerve	Statutarn e rezerve	Neraspo-ređeni dobitak/ nepokrive ni gubitak	Ukupno
Stanje na dan 01.01.2021. godine	245.362.845	2.855.804	4.640.926	23.053.367	275.912.942
Neto dobitak perioda iskazana u bilansu uspjeha	-	-	-	3.068.030	3.068.030
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	2.022.049	-	(1.116.093)	-	905.956
Stanje na dan 31.12.2021 /01.01.2022 godine	247.384.894	2.855.804	3.524.833	26.121.397	279.886.928
Neto dobitak perioda iskazana u bilansu uspjeha	-	-	-	2.385.980	2.385.980
Emisija akcijskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	1.718.319	-	(1.049.291)	-	669.028
Stanje na dan 31.12.2022. godine	249.103.213	2.855.804	2.475.542	28.507.377	282.941.936

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o Fondu

Fond stanovanja Republike Srpske (u daljem tekstu: "Fond") osnovan je Zakonom o Fondu stanovanja Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 11/00), i registrovan je Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci broj U/I 2553/01 dana 13. decembra 2001. godine.

Na osnovu Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o Fondu stanovanja Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 56/06), Fond je izvršio promjenu svog oblika organizovanja kada je postao posebno pravno lice, i od kada je organizovan kao akcionarsko društvo, sa sjedištem u Banjoj Luci. Promjena organizovanja je registrovana Rješenjem Osnovnog suda u Banjoj Luci broj 071-0-REG-07-001177 od 27. juna 2007. godine.

Narodna skupština Republike Srpske, na sjednici održanoj 21.03.2013. godine, donijela je Zakon o Fondu stanovanja ("Službeni glasnik RS", broj 28/13, u daljem tekstu: "Zakon"), a stupanjem na snagu ovog zakona prestao je da važi Zakon o Fondu stanovanja Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 11/00 i 56/06).

U skladu sa članom 7. Zakona, Fondom upravlja Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"). Organi Fonda su Skupština, čiju funkciju vrši Vlada Republike Srpske (u daljem tekstu: "Vlada") i direktor. Funkciju direktora Fonda vrši direktor Banke. Pitanja iz djelokruga Upravnog odbora su u nadležnosti Uprave Banke (u daljem tekstu Uprava). Nadzorni odbor Banke vrši zakonom propisanu funkciju i za Fond.

Osnovna djelatnost Fonda je prikupljanje sredstava ostvarenih privatizacijom, odnosno izdavanjem u zakup državnih stanova, kao i plasiranjem prikupljenih sredstava u svrhu davanja kredita fizičkim licima u svrhu stambenog zbrinjavanja.

Sjedište Fonda je u Vidovdanskoj 2 u Banjoj Luci, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina).

Na dan 31. decembar 2022. 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., Lukavica;
6. Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu 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 za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj. 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 106/15, 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 63/16, 59/22 i 129/22), kao i Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca izvještaja o promjenama na kapitalu ("Službeni glasnik RS", broj 63/16 i 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 koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

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.

Uticao i primjena novih i revidovanih 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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najmovi (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjerenju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Fonda.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Fond ima namjeru da primjeni nove Standarde i tumačenja, koji su relevantni za Banku i Fond, u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj, a materijalni uticaj na finansijske izvještaje Fonda će se utvrditi u periodu inicijalne primjene.

Stalnost poslovanja

Procjenjujući sveukupni položaj društva može se zaključiti da nema naznaka koje bi navele na zaključak da će kontinuirani nastavak poslovanja Fonda biti doveden u pitanje.

Uporedni podatak

Fond je u finansijskim izvještajima prikazao uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Fonda, kao ni na rezultat.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi

Prihodi od prodaje 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.

Preračunavanje strane valute

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

Valuta	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	1,95583	1,95583

Troškovi upravljanja Fondom

Rashodi po osnovu upravljanje 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.

Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su iskazana po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke uslijed umanjenja vrijednosti.

Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine i oprema se iskazuju po nabavnoj vrijednosti, umanjena za ispravku vrijednosti i ukupne eventualne akumulirane gubitke zbog umanjenja vrijednosti. Nabavnu vrijednost čini vrijednost po fakturi dobavljača uključujući carine, poreze koji se ne mogu refundirati i sve druge troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nabavna vrijednost umanjena je za sve primljene popuste i/ ili rabate. Nabavna vrijednost izgrađenih nekretnina, postrojenja i opreme je njihova nabavna vrijednost na datum kada su izgradnja ili razvoj završeni. Pod nekretninama i opremom smatraju se ona sredstva čiji je očekivani korisni vijek upotrebe duži od jedne godine.

Dobici ili gubici koji se javljaju prilikom rashodovanja ili prodaje nekretnina i opreme, iskazuju se u izvještaju o ukupnom rezultatu kao dio ostalih poslovnih prihoda ili ostalih poslovnih rashoda.

Adaptacije, obnavljanja i popravke koje produžavaju vijek korištenja sredstva, uvećavaju vrijednost osnovnog sredstva. Opravke i održavanja se knjiže na teret tekućeg obračunskog perioda i prikazuju kao troškovi poslovanja.

Amortizacija

Amortizacija nekretnina i opreme i nematerijalnih ulaganja se obračunava na nabavnu vrijednost na početku godine, kao i na nekretnine i opremu i nematerijalna ulaganja stavljena u upotrebu tokom godine, primjenom linearnog (proporcionalnog) metoda.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe pojedinih grupa nekretnina i opreme i nematerijalnih ulaganja, koji su služili kao osnova za obračun amortizacije i primijenjene stope u 2022. godini su sljedeći:

	Vijek trajanja (godina)	Stopa (%)
Nematerijalna ulaganja	5	20
Građevinski objekti	75	1,3
Motorna vozila	6.5	15.5
Kompjuteri	4	25
Kancelarijski namještaj i ostala oprema	6-10	10-16.5

Finansijski instrumenti

MSFI 9 regulise klasifikaciju i mjerenje finansijskih instrumenata. MSFI 9 je podijeljen u tri različita područja: klasifikacija i mjerenje finansijskih instrumenata umanjenja vrijednosti i računovodstva zaštite.

U sklopu implementacije Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 (u nastavku: MSFI 9), Investiciona-razvojna banka Republike Srpske (u nastavku: IRB RS) izradila je Metodologiju za procjenu obezvrijeđenja plasmana IRB prema međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9 – Finansijski instrumenti (u nastavku: Metodologija).

Ovom metodologijom su potvrđeni osnovni metodološki aspekti koji se implementiraju kao što su segmentacija portfolija IRB RS, nivoi kreditnog rizika, kritrijumi za promjenu nivoa, izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka i dr. kao i dostupnost istorije statusa neizmirenja.

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

Metodologijom se propisuje način formiranja ispravki vrijednosti za sva direktno plasirana sredstva Fondova kojima upravlja IRB RS, odnosno grupe povezanih klijenata koji za Fondove predstavljaju jedan rizik.

Može se primjenjivati na sve vrste finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizacionoj vrijednosti ili fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, osim na:

- Učešća u povezanim licima, pridruženim licima i zajedničkim ulaganjima koja se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 – Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS 27 – Pojedinačni finansijski izvještaji ili MRS – 28 Učešća u pridruženim licima i zajedničkim poduhvatima (osim u slučajevima kada navedeni standardi zahtijevaju ili dozvoljavaju licu da obračunava učešće u povezanom licu, pridruženom licu ili zajedničkom ulaganju u skladu sa nekim ili svim zahtjevima (MSFI 9);
- Prava i obaveze poslodavca po planovima o primanjima zaposlenih, na koja se primjenjuje MRS 19 – Primanja zaposlenih,
- HOV u portfelju fondova kojima upravlja IRB RS, u dijelu koji se odnosi na vrednovanje istih a koje se vrši u skladu sa Uredbom koju donosi Vlada Republike Srpske.

Sami finansijski instrumenti za potrebe zahtjeva koji se odnose na obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI, definisani su u MRS 32, koji ih definiše kao ugovore na osnovu kojih nastaje finansijska imovina jednog lica i finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog lica.

Za potrebe ove Metodologije statusom neizmirenja obaveza smatraće se sva kašnjenja preko 90 dana.

Po MSFI 9 finansijska imovina se klasifikuje prema osobinama pripadajućih ugovornih novčanih tokova i poslovnih modela. Poslovnim područjima IRB RS dodijeljeni su poslovni modeli „držanja 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 IFRS 9 po amortizujućem trošku, kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Ulaganja u vlasničke instrumente (Banka priznaje samo prihode od dividendi kroz bilans uspjeha, i to onda kad stekne pravo od njih, a promjene fer vrijednost se vode kroz OCI) moguće je klasifikovati kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti 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 koji predstavlja finansijski instrument u trenutku inicijalnog priznanja izvršiti njenu klasifikaciju u jednu od 3 kategorije koje su predviđene MSFI 9.

Kreditni portfolio IRB RS je segmentiran prema tipu proizvoda na sljedeći način:

- Država, javne ustanove i jedinice lokalne samouprave (svi zajmovi dati javnim ustanovama, opštine i gradovi RS, te javna preduzeća i privredna društva koja su u većinskom vlasništvu Republike Srpske),
- Finansijske institucije (sve izloženosti prema finansijskim posrednicima putem koji su plasirana sredstva IRB RS i Fondova);
- Privredna društva (svi direktni zajmovi plasirani pravnim licima po kreditnim linijama IRB RS i Fondova);
- Stanovništvo (direktni zajmovi plasirani po kreditnoj liniji Zajmovi za nezaposlene demobilisane borbe RS).

MSFI 9 definiše tri nivoa u koje mogu biti svrstani plasmani Banke u zavisnosti od inicijalne ocjene plasmana kao i promjena koje se mogu identifikovati u toku otplate plasmana. Karakteristike Nivoa su sljedeće:

- 1) Nivo 1 – nizak nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih nije identifikovana značajna nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu;
- 2) Nivo 2 – povećan nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta;
- 3) Nivo 3 – izloženosti kod kojih je nastalo umanjeno vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza sa kašnjenjem 90 i više dana.
- 4) POCI imovina – predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika i ona se prilikom početnog priznavanja raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3, a naknadno se može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Shodno standardu, transferi između nivoa su mogući u oba smjera. U slučaju poboljšanja kreditnog kvaliteta dužnika, transfer će se vršiti iz lošijeg u bolji nivo uz identifikaciju poboljšanja kreditnog rejtinga i uz praćenje potraživanja određenog vremenskog perioda radi utvrđivanja održivosti identifikovanog poboljšanog stanja.

Zajednička karakteristika plasmana za prebacivanje iz Nivoa 1 u Nivo 2, a potom dalje u Nivo 3 je pogoršanje kreditnog kvaliteta plasmana čim se dato pogoršanje identifikuje, dok je za obrnuti proces pomjeranja iz Nivoa 3 u Nivo 2 i u Nivo 1 karakteristično poboljšanje kreditnog kvaliteta konkretnog plasmana i proticanje određenog vremenskog perioda u kojem se prati da je identifikovano poboljšanje trajna karakteristika plasmana.

Imovina klasifikovana u POCI imovinu ne može se reklasifikovati u niži nivo kreditnog rizika.

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.

Banka/Fond je dužna 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.

Shodno standardu očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi računa se u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL=PD \times LGD \times Ead$$

gdje je:

ECL-očekivani kreditni gubitak

PD-vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza

LGD-gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza

EaD-izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza

Banka/Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Pri tome, procjena izvjesnosti budućih novčanih tokova od operativnih prihoda mora se zasnivati najmanje na:

- Istorijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje zadnjih šest mjeseci
- Pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova.
- Iskustvu banke u naplati potraživanja od klijenata sa sličnim karakteristikama.

Banka utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCI imovinu na individualnoj osnovi, a na način definisan Metodologijom.

Banka može za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka koristiti pojednostavljen pristup, te vršiti ekspertnu procjenu očekivanih gubitaka na osnovu istorijskih podataka o naplati takvih vrsta potraživanja, evidentiranim gubicima, te na budućim očekivanjima o naplatama takvih vrsta potraživanja.

Finansijska imovina

Sva finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje se priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja finansijskog sredstva definisana ugovorenim datumom isporuke finansijskog sredstva u rokovima utvrđenima prema konvencijama na predmetnom tržištu, i inicijalno je mjerena po fer vrijednosti, uključujući transakcione troškove. Finansijska imovina može biti klasifikovana u sljedeće kategorije: finansijska imovina "po fer vrijednosti kroz izvještaj o ukupnom rezultatu", "raspoloživa za prodaju", "u posjedu do dospeljeća", te "dati krediti i potraživanja". Klasifikacija zavisi od prirode i svrhe finansijske imovine, i određuje se u trenutku inicijalnog priznavanja.

Metod efektivne kamate

Metoda efektivne kamatne stope je metoda obračuna amortizovanog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontuje buduća novčana primanja kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine, ili gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Prihodi se priznaju na bazi efektivne kamatne stope za dužničke instrumente, izuzev za one koji su iskazani po fer vrijednosti kroz izvještaj o ukupnom rezultatu.

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.

Kredit (zajmovi) i potraživanja

Potraživanja od kupaca, dati dugoročni stambeni krediti, kao i ostala potraživanja sa fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, klasifikuju se kao krediti i potraživanja. Krediti i potraživanja vrednuju se po amortizovanom trošku, primjenom metode efektivne kamatne stope, umanjeni za procijenjeno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim u slučaju kratkoročnih potraživanja, gdje bi priznavanje prihoda bilo nematerijalno.

Ispravka vrijednosti potraživanja

Potraživanja su prikazana po njihovoj nominalnoj vrijednosti, umanjenoj za ispravke vrijednosti nenaplativih potraživanja. Ispravka vrijednosti potraživanja vrši se procjenom iznosa nenaplativih potraživanja. Procjena iznosa nenaplativih potraživanja bazira se na istorijskim dokazima o iznosu s tim u vezi nastalih gubitaka.

U skladu sa računovodstvenom politikom Fonda, promjene na ispravci vrijednosti dugoročnih potraživanja po osnovu otkupa stanova, evidentiraju se preko pozicija statutarne rezervi.

Umanjenja finansijske imovine

Finansijska imovina, osim imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, procijenjena je za indikatore umanjenja na svaki datum izvještaja o finansijskom položaju. Finansijska imovina je umanjena tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznavanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Za akcije koje ne kotiraju na berzi, a klasifikovane su kao raspoložive za prodaju, značajan ili produžen pad u fer vrijednosti vrijednosnog papira ispod njegovog troška smatra se objektivnim dokazom umanjenja.

Za svu ostalu finansijsku imovinu, uključujući otkupive hartije od vrijednosti klasifikovane kao raspoložive za prodaju, i potraživanja po finansijskom zajmu, objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajne finansijske teškoće izdavaoca ili korisnika; ili
- propust u otplati kamate ili glavnice; ili
- mogućnost da će dužnik doći u stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Za određene kategorije finansijske imovine, kao što su potraživanja od kupaca, sredstva za koja je procijenjeno da nisu umanjena, pojedinačno se naknadno procjenjuju za umanjenje na kolektivnoj osnovi. Objektivni dokaz umanjenja portfolija potraživanja mogao bi uključiti prethodno iskustvo Fonda u naplati, kašnjenje u naplati nakon perioda dospeljeća, kao i promjene u nacionalnim ili lokalnim ekonomskim uslovima koji su u uzajamnoj vezi sa neizvršenjem potraživanja.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih koristeći originalnu efektivnu kamatnu stopu finansijskog sredstva.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine je umanjena za gubitke umanjenja direktno za svu finansijsku imovinu, osim za potraživanja gdje je knjigovodstvena vrijednost umanjena kroz upotrebu rezervacija za umanjenje vrijednosti. Kada nije moguće naplatiti potraživanja od kupaca, onda su ista otpisana na teret rezervacije za umanjenje vrijednosti. Naknadni povrat iznosa koji su prethodno otpisani se oprihoduje u korist rezervacije za umanjenje vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti rezervacije za umanjenje vrijednosti evidentiraju se u izvještaju o ukupnom rezultatu.

Sa izuzetkom hartija od vrijednosti raspoloživih za prodaju, ako se, u narednom periodu, iznos gubitaka od umanjenja vrijednosti smanji, i to smanjenje se odnosi na događaj koji je nastao nakon što je umanjenje priznato, prethodno priznat gubitak umanjenja može se priznati kroz izvještaj o ukupnom rezultatu u mjeri koja neće rezultovati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizovani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti ispravljeno.

Što se tiče hartija od vrijednosti - ulaganja raspoloživih za prodaju, gubici od umanjenja prethodno priznati kroz izvještaj o ukupnom rezultatu se ne poništavaju kroz izvještaj o ukupnom rezultatu. Bilo koje uvećanje u fer vrijednosti nakon gubitka umanjenja se priznaje direktno u kapital.

Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

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

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Fond će prestati priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Fond ne prenese niti zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva i zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Fond nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili dio finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznanje ukoliko: je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva, ili je Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćana je trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; ili je Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela kontrolu nad njima.

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i po tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplatiti.

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 zamjenjena drugom obavezom prema istom povjeriocu, ali pod značajno promjenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmjenjeni, 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.

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Fond ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koji stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

Povezana pravna lica

Pravno lice se smatra povezanim sa drugim pravnim licem ako direktno ili indirektno preko jednog ili više posrednika kontroliše, je kontrolisano ili je pod zajedničkom kontrolom pravnog lica, ako posjeduje udjele u drugom pravnom licu koji mu omogućavaju značajan uticaj nad njim, ako predstavlja zajedničko ulaganje u kojem je druga strana takođe učesnik u zajedničkom ulaganju.

Transakcijom sa povezanim pravnim licima se smatra svaki transfer resursa, usluga ili obaveza između povezanih strana, bez obzira da li se u tom transferu zaračunava cijena.

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. Uprava Fonda i Banke 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 Uprave Fonda, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

Porezi

Tekući porez na dobitak

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa Zakonom o porezu na dobit. 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.

Dana 17.07.2019. godine stupio je na snagu Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit. Novim Zakonom 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. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. 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.

4. Značajne računovodstvene procjene

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave korišćenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prezentovane vrijednosti sredstava i obaveza i objelodanjanje 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 finansijskih izvještaja, koja nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u daljem tekstu:

a) Procijenjeni korisni vijek opreme i nematerijalnih ulaganja

Određivanje korisnog vijeka opreme i nematerijalnih ulaganja je zasnovano na istorijskom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i predviđenim tehnološkim napretkom i promjenama ekonomskih i industrijskih faktora. Adekvatnost procijenjenog preostalog korisnog vijeka nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja se analizira godišnje, ili gdje god postoji indicija o značajnim promjenama određenih pretpostavki. Uprava Fonda smatra da su računovodstvene procjene u vezi sa procijenjenim korisnim vijekom trajanja nekretnina, opreme i nematerijalnih ulaganja, značajne računovodstvene procjene.

b) 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 Uprave je zasnovana na starosnoj analizi potraživanja od kupaca, istorijskim otpisima, kreditnim sposobnostima 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. Uprava vjeruje da nije potrebna dodatna ispravka vrijednosti potraživanja, izuzev rezervisanja već prikazanih u finansijskim izvještajima.

c) 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 dodatu vrijednost, porez na dobitak i poreze na dohodak i druge poreze. Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Fonda mogu se razlikovati od tumačenja Uprave. 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. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

5. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

Nematerijalni troškovi	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi upravljanja Fondom	1.781.164	1.544.791
Troškovi platnog prometa	2.423	2.955
Članarine privrednim komorama	1.177	1.408
Takse	17.392	33.826
Ostale neproizvodne usluge	7.079	7.171
Ostali nematerijalni troškovi	31.949	20.561
Ukupno nematerijalni troškovi:	1.841.184	1.610.712

6. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od kamata za date kredite	4.538.893	4.646.263
Prihodi od kamata na obveznice	227	253
Prihodi od kamata na sredstva po viđenju	341	1.944
Prihodi od zateznih kamata	288.549	363.616
Prihodi od naknada	2.040	592
Ostali finansijski prihodi	313	166
Ukupno finansijski prihodi:	4.830.363	5.012.834

U strukturi prihoda od kamata preko 90% ukupnih prihoda od kamata, ostvaren je po osnovu prihoda od kamata po plasiranim stambenim kreditima. Značajan iznos, ostvaren je po osnovu zatezne kamate od stanovništva zbog neblagovremenog plaćanja otkupne cijene stana u procesu privatizacije državnih stanova u iznosu od 288.549 KM.

7. Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina

Neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina	2022. u KM	2021. u KM
Obezvređenje objekata koji se vode po nabavnoj vrijednosti (napomena 10)	(778.426)	-
Prihodi od usklađivanja vrijednosti građevinskih objekata (napomena 10)	778.426	-
Ukupno neto dobitak/(gubitak) po osnovu obezvređenja nekretnina:	-	-

U Poslovnoj zgradi Invesciniono razvojne banke Republike Srpske desio se požar koji je izazvao značajnu materijalnu štetu na drugome spratu zgrade, koji je u vlasništvu Fonda. Procijenjena šteta nekretnine u ukupnom iznosu je 778.426 KM, te je u istom iznosu izvršeno obezvređenje objekta.

Imovina banke i fonda je bila osigurana od strane Aura osiguranja. Sa osiguravajućim društvom je postignut sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Samim time izvršeno je i usklađivanje vrijednosti objekta u iznosu od 778.426 KM.

8. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/gubitak prije oporezivanja	2.646.845	3.404.574
Korekcija za poreske svrhe	(38.201)	(38.227)
Neto poreska osnovica	2.608.644	3.366.347
Tekući porez na dobit (10%)	260.865	336.635
Ukupno porez na dobit:	260.865	336.644

9. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/(gubitak) obračunskog perioda	2.385.980	3.068.030
Prosječan ponderisani broj akcija	244.225.652	244.100.688
Ukupno zarada po akciji:	0,0098	0,0126

10. Nekretnine, postrojenja i oprema

	Građevinski objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
N A B A V N A V R I J E D N O S T			
Stanje na dan 31. decembar 2020. godine	2.233.768	37.335	2.271.103
Povećanje /(smanjenje)	-	(24.200)	(24.200)
Stanje na dan 31. decembar 2021. / 01. januar 2022. godine	2.233.768	13.135	2.246.903
Povećanje /(smanjenje)	-	(4.286)	(4.286)
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	2.233.768	8.849	2.242.617
I S P R A V K A V R I J E D N O S T I			
Stanje na dan 31. decembar 2020. godine	256.511	37.335	293.846
Amortizacija	29.039	-	29.039
Rashodi/ Smanjenja	-	(24.200)	(24.200)
Stanje na dan 31. decembar 2021. / 01. januar 2022.	285.550	13.135	298.685
Amortizacija	29.039	-	29.039
Rashodi/ Smanjenja	-	(4.286)	(4.286)
Obezvrijeđenje (napomena 7)	778.426	-	-
Otpis (napomena 7)	(778.426)	-	-
Stanje na dan 31. decembar 2022. godine	314.589	8.849	323.438
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2021. godine	1.948.218	-	1.948.218
Sadašnja vrijednost na dan 31.12.2022. godine	1.919.179	-	1.919.179

11. Dugoročni finansijski plasmani

Dugoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročni krediti u zemlji	269.138.446	278.276.184
Finansijska sredstva koja se vode po amortizovanom trošku	6.471	9.884
Dugoročna potraživanja od stanovništva po ugovorima za otkup stanova	1.479.720	2.525.046
Ukupno dugoročni finansijski plasmani:	270.624.637	280.811.114

Dugoročni krediti u zemlji	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
NLB Razvojna banka a.d., Banja Luka	87.154.006	87.321.093
UniCredit Bank a.d., Banja Luka	23.316.644	25.174.626
Nova Banka a.d., Banja Luka	100.174.752	100.983.125
Atos a.d., Banja Luka	46.527.130	49.119.397
Naša banka a.d., Bijeljina	6.361.007	6.525.703
Banka poštanska štedionica a.d., Banja Luka	13.369.738	14.032.449
„Addiko bank“ a.d., Banja Luka	8.742.882	11.022.911
MKO Mikrofin d.o.o., Banja Luka	938.604	947.313
MKO Zdravo d.o.o., Banja Luka	29.425	36.511
MF Banka a.d., Banja Luka	8.120.934	8.897.289
MKD Auris a.d. Banja Luka	41.886	46.553
MKD Privrednik a.d. Bijeljina	32.066	-
	294.809.074	304.106.970
Tekuće dospijeće dugoročnih stambenih kredita (napomena 12)	(24.933.605)	(25.071.523)
Ispravka vrijednosti/očekivani kreditni gubici	(737.023)	(759.263)
Ukupno dugoročni krediti u zemlji:	269.138.446	278.276.184

Stambeni krediti

Dugoročna potraživanja za stambene kredite plasirane preko poslovnih banaka u Republici Srpskoj, na dan 31.12.2022. u iznosu od 269.138.446 KM (31.12.2021. godine 278.276.184 KM), odnosi se na dugoročna potraživanja za date kredite fizičkim licima u svrhu stambenog zbrinjavanja. Navedeni krediti su krajnjim korisnicima plasirani preko poslovnih banaka u Republici Srpskoj i shodno tome, naplatu kredita od krajnjeg korisnika vrše poslovne banke preko kojih su krediti i plasirani. Rizik naplate navedenih potraživanja od krajnjih korisnika ne snosi Fond, već poslovne banke preko kojih Fond plasira kreditna sredstva, odnosno Fond od poslovnih banaka naplaćuje potraživanja za date kredite, kao i dospjelu kamatu, bez obzira da li krajnji korisnik kredita redovno otplaćuje svoj dug poslovnoj banci.

“Fond stanovanja Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

U skladu sa Pravilima plasmana sredstava po kreditnim linijama („Sl. Glasnik RS“ broj 33/18, u daljem tekstu „Pravila“), Fond vrši plasman sredstava za kupovinu, izgradnju, rekonstrukciju, adaptaciju i proširenje stambenih jedinica, sa iznosom kreditiranja od 10.000 KM do 150.000 KM, i rokom otplate do 25 godina bez mogućnosti grejs perioda.

Otkup državnih stanova

Otkup državnih stanova se vrši po osnovu Zakona o privatizaciji državnih stanova („Sl. Glasnik RS“ broj 11/00), kao i naknadnim izmjenama i dopunama navedenog zakona, a od jula 2015 godine po osnovu Zakona o privatizaciji državnih stanova („Sl. Glasnik RS“ broj 60/15). Prema članu 38 navedenog Zakona, određeno je da ukoliko se do 30. juna 2020 godine ne zaključi ugovor o otkupu državnog stana između prodavca (Republika, grad, opština, preduzeće, ustanova ili drugo pravno lice koje je stan kao investitor izgradilo, ili po bilo kom drugom osnovu steklo) i nosioci stanarskog prava, prodavac i nosilac stanarskog prava su dužni da zaključe ugovor o zakupu stana na neodređeno vrijeme.

Prema članu 36 Zakona, sredstva koja se ostvare otkupom stanova uplaćuju se na račun Fonda stanovanja Republike Srpske.

Otkup državnih stanova	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročna potraživanja od stanovništva po ugovorima za otkup stanova	1.479.720	2.525.046
Tekuće dospjeće dugoročnih potraživanja od stanovništva po ugovorima za otkup stanova (napomena 12)	1.645.368	1.562.420
Kratkoročna potraživanja po osnovu otkupa državnih stanova (napomena 12)	731.387	818.253
Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu otkupa stanova (napomena 12)	(1.380.932)	(1.380.932)
Ukupno potraživanja od stanovništva po ugovorima za otkup stanova	2.475.543	3.524.787

Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu otkupa stanova dnosi se na nenaplaćena utužena potraživanja po osnovu otkupa stanova.

12. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ostala potraživanja – Sinergija u stečaju	122.913	122.913
<i>Ispravka vrijednosti – Sinergija u stečaju</i>	<i>(117.917)</i>	<i>(117.917)</i>
Ostala potraživanja – Banka Srpske u stečaju	8.408.667	8.408.667
<i>Ispravka vrijednosti – Banka Srpske u stečaju</i>	<i>(8.408.667)</i>	<i>(8.408.667)</i>
Ostala potraživanja – Bobar banka u stečaju	2.635.618	2.635.618
<i>Ispravka vrijednosti . Bobar banka u stečaju</i>	<i>(2.635.618)</i>	<i>(2.635.618)</i>
Potraživanje od fonda zdravstva	-	8.971
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja od fonda zdravstva</i>	-	<i>(8.971)</i>
Potraživanja za više plaćen porez na dobit	75.780	-
Ukupno kratkoročna potraživanja:	80.776	4.996

Potraživanja od MKD Sinergija plus u stečaju u iznosu od 4.996 KM odnose se na potraživanja po osnovu plasiranih stambenih kredita.

13. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu do godinu dana (napomena 10)	24.933.605	25.071.523
Dio dugoročnih hartija od vrijednosti koji dospijeva za naplatu do godinu dana	3.412	3.362
Ostali kratkoročni finansijski plasmani (napomena 10)	2.376.755	2.380.673
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu otkupa stanova (napomena 10)</i>	<i>(1.380.932)</i>	<i>(1.380.932)</i>
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	25.932.840	26.074.626

"Fond stanovanja Republike Srpske" a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu do godinu dana	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	7.765.699	7.697.666
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	2.358.120	2.425.222
Nova Banka a.d. Banja Luka	6.953.052	6.853.138
Atos a.d. Banja Luka	3.916.104	3.983.413
Naša banka a.d. Bijeljina	542.447	541.841
Banka poštanska štedionica a.d. Banja Luka	868.731	863.197
Addiko Bank a.d. Banja Luka	1.625.783	1.794.236
MKO Mikrofin d.o.o., Banja Luka	146.200	131.811
MKO Zdravo d.o.o. Banja Luka	7.199	7.086
MF Banka a.d. Banja Luka	742.897	769.244
MKD Auris a.d. Banja Luka	4.752	4.669
MKD Privrednik a.d. Bijeljina	2.622	-
Ukupno dio dugoročnih kredita koji dospijeva za naplatu do godinu dana:	24.933.605	25.071.523

Oznaka obveznice	Broj obveznice	Dugoročna potraživanja	Dospjeće do godinu dana
RSRS-O-E	8.268	2.405	827
RSRS-O-F	12.283	3.607	1.228
RSRS-O-G	4.603	1.381	460
RSRS-O-H	3.391	1.356	339
RSRS-O-I	1.439	720	144
RSRS-O-C	4.141	414	414
Ukupno:		9.884	3.413

Članom 34 Zakona, propisano je da se otkup stana može vršiti i obveznicama Republike Srpske koje se isplaćuju kao naknada za nematerijalnu štetu nastalu u periodu ratnih dejstava od 20. maja 1992 godine do 19. juna 1996 godine a najviše do 60% utvrđene otkupne cijene stana.

Sve obveznice su sa rokom otplate od 13 do 14 godina, i grejs periodom od 3 do 4 godine uz kamatnu stopu 1,5% godišnje.

14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Poslovni račun - domaća valuta	2.480.631	1.008.851
Poslovni račun - strana valuta	142.168	126.154
Ispravka vrijednosti novčanih sredstava	(6.557)	(2.838)
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	2.616.242	1.132.167

Struktura sredstava na žiro računima na dan 31.12.2022. godine:

Banka	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
MF banka a.d. Banja Luka	1.991.869	579.848
Naša banka a.d. Banja Luka	69	69
Banka poštanska štedionica a.d. Banja Luka	176.889	18.157
Nova banka a.d. Banja Luka KM	267.711	54.952
Nova banka a.d. Banja Luka EUR	142.168	126.154
Addiko bank a.d. Banja Luka	-	12.864
NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka	43.880	54.102
Atos bank a.d. Banja Luka	30	30
UniCredit banka a.d. Banja Luka	183	288.829
Ukupno:	2.622.799	1.135.005

15. Kratkoročna razgraničenja

Kratkoročna razgraničenja na dan 31.12.2022 godine iznose 370.520 KM (na dan 31.12.2021 godine iznosila su 321.586 KM) odnose se na nenaplaćenu kamatu za decembar 2022 godine po datim stambenim kreditima, a koja dospjeva 01.01.2023 godine.

16. Kapital

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Osnovni kapital	249.103.213	247.384.894
Zakonske rezerve	2.855.804	2.855.804
Statutarne rezerve	2.475.542	3.524.833
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	26.121.397	26.121.397
Neraspoređena dobit tekućeg perioda	2.385.980	-
Ukupno kapital:	282.941.936	279.886.928

“Fond stanovanja Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Na osnovu Zakona o Fondu stanovanja Republike Srpske („Službeni glasnik RS“, broj 28/13), Fond je organizovan kao akcionarsko društvo, sa sjedištem u Banjoj Luci. Na dan 31.12.2022. godine akcijski kapital Fonda iznosi 244.225.652 KM, i podijeljen je na 244.225.652 akcija nominalne vrijednosti 1 KM za jednu akciju. Vlasnik cjelokupnog akcijskog kapitala Fonda je Republika Srpska. Akcijski kapital čini i kapital formiran po osnovu Odluke Vlade RS broj 04/1-012-2-2521/12 od 01.11.2012 godine, a koja se odnosi na sredstva koja potiču iz povratka kredita odobrenih opštinama, po implementaciji Projekata Svjetske banke za rekonstrukciju i obnovu Republike Srpske – komponenta RAO-a – javni stambeni fond u iznosu od 345.868 KM, a koji nije registrovan do dana sastavljanja finansijskih izvještaja.

Akcije Fonda ne kotiraju na Banjalučkoj berzi hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj.

Ostali kapital na dan 31.12.2022. godine iznosi 4.877.561 KM i predstavlja kapital formiran na osnovu uplata u novcu otkupne cijene državnih stanova do 31.12.2022. godine, a za koje nije izvršena registracija do dana sastavljanja priloženih finansijskih izvještaja.

Postupak registracije povećanja osnovnog kapitala Fonda po osnovu naplaćenih potraživanja za otkup državnih stanova, kao i po osnovu dokapitalizacije od strane Vlade Republike Srpske, nije okončan u nadležnom sudu do dana sastavljanja priloženih finansijskih izvještaja Fonda. Odredbama Zakona o Fond stanovanja Republike Srpske nije predviđen rok do kada Fond treba izvršiti registraciju povećanja svog osnovnog kapitala u nadležnom sudu.

Struktura kapitala data je u sljedećoj tabeli:

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital-obične akcije	243.879.784	243.879.784
Akcijski kapital – dokapitalizacija	345.868	220.904
	244.225.652	244.100.688
Ostali kapital - naplaćena otkupna cijena državnih stanova	4.877.561	3.284.206
	4.877.561	3.284.206
Zakonske rezerve	2.855.804	2.855.804
Statutarne rezerve	2.475.542	3.524.833
	5.331.346	6.380.637
Neraspoređeni dobitak ranijih godina	26.121.397	23.053.367
Dobitak/Gubitak tekuće godine	2.385.980	3.068.030
	28.577.377	26.121.397
Ukupno kapital:	282.941.936	279.886.928

17. Dugoročni krediti

Dugoročni krediti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Dugoročni krediti	3.422.703	3.667.181
Dio dugoročnih obaveza koji dospijevaju na naplatu do jedne godine	(244.479)	(244.479)
Ukupno dugoročni krediti:	3.178.224	3.422.703

Dugoročne obaveze na dan 31.12.2022. godine u iznosu od 3.422.703 KM odnose se u cjelosti na projekat Socijalni program stambenog zbrinjavanja osoba sa niskim primanjima, zaključen između Razvojne banke Savjeta Evrope i Bosne i Hercegovine na ukupan iznos od 9.779.150 KM.

Po projektu, polovina sredstava se stavlja na raspolaganje Ministarstvu finansija Republike Srpske, a koji dalje stavlja sredstva na raspolaganje Fondu stanovanja Republike Srpske. Datum odobrenja sredstava je 08. avgust 2016. godine sa rokom dospijeća 20 godina i kamatnom stopom tromjesečni EURIBOR +0,41%. Glavnica dospijeva jednom godišnje u iznosu od 244.479 KM dok se kamata obračunava i plaća kvartalno.

18. Kratkoročne finansijske obaveze

Kratkoročne finansijske obaveze	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita u inostranstvu	244.479	244.479
Ostale kratkoročne finansijske obaveze:		
- Fond za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	10.316.715	20.005.099
- Fond za restituciju	3.559.130	3.500.000
- Akcijski fond	-	7.887
Ostale razne kratkoročne finansijske obaveze	-	104
Ukupno obaveze iz poslovanja:	14.120.324	23.757.569

19. Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Primljeni avansi	-	402.344
Obaveze prema dobavljačima – povezana pravna lica	1.131.164	2.788.629
Obaveze prema dobavljačima u Republici Srpskoj	1.589	1.446
Ostale obaveze iz poslovanja	150.000	-
Ukupno obaveze iz poslovanja:	1.282.752	3.192.419

20. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija iskazana na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 70.243.929 KM (31. decembra 2021. godine 70.228.286 KM) se odnosi na sredstva uplaćena certifikatima stare devizne štednje po Ugovorima o otkupu stana.

21. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Na dan 31.12.2022. godine, povezana pravna lica Fonda su Banka, i svi Fondovi kojima Banka upravlja:

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 za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske, a.d. Banja Luka.

“Fond stanovanja Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

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

Bilans stanja	2022. u KM	2021. u KM
PASIVA		
Obaveze prema dobavljačima - povezana pravna lica:		
Akcijski fond	-	(7.887)
Fond za razvoj i zapošljavanje	(10.316.715)	(20.005.099)
Fond za restituciju	(3.559.130)	(3.500.000)
Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka	(1.131.164)	(2.788.629)
Obaveze, neto:	(15.007.009)	(26.301.615)

Bilans uspjeha	2022. u KM	2021. u KM
RASHODI		
Troškovi upravljanja Fondom:		
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka	(1.781.164)	(1.544.791)
Troškovi kamate		(12.986)
Fond za razvoj i zapošljavanje	(316.715)	(5.099)
Akcijski fond	-	(7.887)
Fond za restituciju	(59.130)	-
Rashodi, neto	(2.157.009)	(1.557.777)
Neto dobit / (gubitak):	(2.157.009)	(1.557.777)

22. Upravljanje finansijskim rizicima

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.

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu, jer najveći dio svojih poslovnih transakcija obavlja u lokalnoj valuti. U skladu sa navedenim, Uprava nije vršila analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta. Fond na dan izvještavanja nije imao finansijsku imovinu i obaveze u stranim valutama.

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.

Rizik od promjene cijena kapitala

Fond nije izložen značajnijem riziku od promjena cijena vlasničkih hartija od vrijednosti obzirom da Fond nema značajna ulaganja klasifikovanih u izvještaju o finansijskom položaju kao sredstva raspoloživa za prodaju, ili kao finansijska sredstva po fer vrijednosti čiji se efekti promjena u fer vrijednosti iskazuju u bilansu uspjeha.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Fonda. Za upravljanje rizikom likvidnosti odgovorno je rukovodstvo Banke koje je uspostavilo određene procedure u vezi sa dugoročnim i kratkoročnim upravljanjem rizikom likvidnosti. Fond svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze. Fond raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti, depoziti kod poslovnih banaka) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijeca. Fond ne koristi finansijske derivate.

“Fond stanovanja Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ročnost dospjeća finansijske imovine i obaveza Banke na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine je sljedeća:

Finansijska imovina

2022. godina	Manje od 1 mjeseca	OD 1 mjeseca do 1 godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	370.520	955.823	1.479.720	2.846.063
Fiksna kamatna stopa	-	3.412	6.471	9.883
Varijabilna kamatna stopa	2.616.242	24.933.605	269.138.446	296.688.293
				299.544.239
2021. godina	Manje od 1 mjeseca	OD 1 mjeseca do 1 godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	321.586	999.741	2.525.046	3.846.373
Fiksna kamatna stopa	-	3.362	9.884	13.246
Varijabilna kamatna stopa	1.132.167	25.071.523	278.276.184	304.479.874
				308.339.493
Finansijske obaveze				
2022. godina	Manje od 1 mjeseca	OD 1 mjeseca do 1 godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	1.658.597	-	-	1.658.597
Fiksna kamatna stopa	-	13.500.000	-	13.500.000
Varijabilna kamatna stopa	-	244.479	3.178.224	3.422.703
				18.581.300
2021. godina	Manje od 1 mjeseca	OD 1 mjeseca do 1 godine	Preko jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	3.211.015	23.513.090	-	26.724.105
Fiksna kamatna stopa	-	-	-	-
Varijabilna kamatna stopa	-	244.479	3.422.703	3.667.182
				30.391.287

Kreditni rizik

Kreditni rizik nastaje kod gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kao i kod potraživanja od pravnih lica i preuzetih obaveza, i odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze prema Fondu, što će rezultovati finansijskim gubitkom Fonda.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

Obaveze prema dobavljačima na dan 31.12.2020. godine iskazane su u iznosu od 2.044.432 KM. Dobavljači ne zaračunavaju zateznu kamatu na dospelje obaveze, pri čemu Fond dospelje obaveze prema dobavljačima, saglasno politici upravljanja finansijskim rizicima, izmiruje u ugovorenom roku.

Upravljanje rizikom kapitala

Ne postoji formalni okvir za upravljanje rizikom kapitala Fonda. Nadzorni odbor Banke razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Fond biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita vlasnika, preko optimizacije duga i kapitala. Struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasniku, a koji uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređenu dobit.

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

Upravljanje rizikom kapitala	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ukupna zaduženost	17.298.548	27.180.167
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.616.242	1.132.167
Neto zaduženost	(14.682.306)	(26.048.000)
Kapital	282.941.936	279.886.928
Pokazatelj zaduženosti:	0,0519	0,0931

23. Poreski propisi

Poreski sistem Bosne i Hercegovine je u procesu kontinuirane revizije i izmjena. Međutim, još uvijek postoje različita tumačenja poreskih propisa. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima.

Poreski propisi RS obuhvataju propise vezano za cijene transfera između povezanih pravnih lica. Važeći propisi definišu princip jednakih uslova odnosno da se transakcije sa povezanim pravnim licima obavljaju po istim uslovima kao i sa trećim licima, kao i metode utvrđivanja transfernih cijena. Stoga se može očekivati da će poreski organi inicirati detaljnu kontrolu transfernih cijena.

Da bi osigurali da oporeziva dobit i/ili carinska vrijednost uvezene robe ne sadrži materijalno značajne greške zbog efekata transfernih cijena između povezanih pravnih lica vjeruje da je tumačenje važećih zakona ispravno.

24. Sudski sporovi

U sudskim postupcima u kojima je Fond tužitelj, tužbeni zahtjev glasi na potraživanje otkupne cijene stana po osnovu zaključenog Ugovora o orkupu.

Uvidom u pregled sudskih sporova koji se vode utvrđeno je da se na dan 31. decembra 2022 godine protiv fonda ne vode sudski sporovi.

Rukovodstvo Banke i Fonda, analizirajući stanja navedenih sporova, smatra da neće nastupiti takvi događaji po osnovu sporova pokrenutih protiv Fonda, koji bi za posljedicu mogli imati značajno negativan uticaj na finansijski položaj Fonda. Priloženi finansijski izvještaji ne sadrže rezervisanja po tom osnovu.

25. Događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izveštavanja Fond je započeo aktivnosti na registraciji kapitala i to 4.161.988 KM koji se odnose na otkup stana te 345.868 KM koje se odnose na housing finansiranje.

"Fond stanovanja Republike Srpske" a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Banke narednom periodu nije moguće pouzdano procijeniti.

Osim gore navedenog do dana objavljivanja ovih finansijskih izvještaja nisu nastali događaji nakon datuma bilansa stanja koji bi zahtijevali korekciju ili dodatna objelodanjivanja u priloženim finansijskim izvještajima, kako se to zahtijeva prema odredbama MRS 10 "Događaji nakon dana bilansa".

26. Fer vrijednost finansijskih instrumenata

Uprava Banke smatra da knjigovodstvena vrijednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza priznatih u priloženim finansijskim izvještajima aproksimira njihovoj fer vrijednosti.

27. Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primijenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u Konvertibilne marke, za pojedine glavne valute su bili sljedeći:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
EUR	1,95583	1,95583


Odgovorno lice

**Finansijski izvještaji za
godinu koja se završava
na dan 31. decembra 2022.
godine i Izvještaj
nezavisnog revizora**

Akcijski fond Republike Srpske a.d.
Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	2
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine.....	5
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	6
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine	7
Izveštaj o promjenama neto imovine na dan 31.12.2022. godine	8
1. Osnovni podaci o Fondu	9
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	10
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	13
4. Značajne računovodstvene procjene.....	19
5. Korekcija finansijskih izvještaja	20
6. Prihodi od dividendi	21
7. Prihodi od kamata i amortizacija premije po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospijeca	21
8. Ostali poslovni prihodi	21
9. Naknada društvu za upravljanje	22
10. Ostali poslovni rashodi fonda	22
11. Porez na dobit	22
12. Zarada po akciji	23
13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	24
14. Ulaganje fonda	24
15. Potraživanja.....	29
16. Razgraničenja	31
17. Obaveze Fonda.....	31
18. Kapital	32
19. Transakcije sa povezanim pravnim licima	34
20. Upravljanje finansijskim rizicima	36
21. Poreski propisi	38
22. Događaji nakon dana bilansiranja	38
23. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda	39
24. Sudski sporovi	39
Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – akcije.....	40
Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda - obveznice	43
Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – ostale HOV	45
Izveštaj o nerealizovanim dobitima/ gubicima investicionog fonda	48

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Akcionarima Akcijskog Fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Akcijskog Fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, bilans uspjeha, izvještaj o promjeni neto imovine i bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomene uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa važećim računovodstvenim propisima Republike Srpske i Zakonom o Akcijskom fondu Republike Srpske.

Osnov za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Fond u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), a ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su dokazi revizije koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Uprava Fonda je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa zakonskom regulativom Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Uprava Fonda utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava Fonda je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu sa MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Fond;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

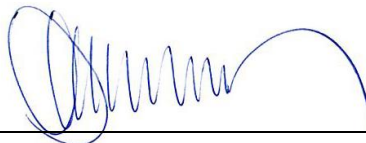
Takođe, dostavljamo Upravi Fonda izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost i, gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić
Managing Partner-Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od dividendi	6	19.871.363	836.240
Prihodi od kamata i amortizacija premije po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospjeća	7	2.613.510	2.489.022
Ostali poslovni prihodi	8	1.168.865	1.380.848
		23.653.738	4.706.110
Realizovani dobitak		-	79.920
Poslovni rashodi			
Naknada društvu za upravljanje	9	1.299.917	1.439.661
Troškovi kupovine i prodaje ulaganja		57.581	7.274
Naknada banci depozitaru		30.000	30.000
Rashodi po osnovu poreza		23.654	4.786
Ostali poslovni rashodi fonda	10	20.407.371	912.627
		21.818.523	2.394.348
Poslovni dobitak/ (gubitak)		818.640	2.391.682
Dobitak prije oporezivanja		818.640	2.391.682
Porez na dobit	11	-	-
Neto dobitak		818.640	2.391.682
Zarada po akciji	12	0,0075	0,022

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji usvojeni su od strane Nadzornog odbora dana 27. marta 2023. godine.

Potpisano u ime Akcijskog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka:



Lice ovlašteno za zastupanje

Lice sa licencom

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM	31.12.2020. u KM
UKUPNA SREDSTVA			Korigovano	
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	3.375.918	11.496.403	6.254.454
Ulaganja fonda	14	1.669.813.487	1.272.807.442	1.216.844.458
Potraživanja	15	4.674.020	3.507.782	6.405.133
Razgraničenja	16	108.457	3.000.000	-
		1.677.971.882	1.290.811.627	1.229.504.045
OBAVEZE	17			
Obaveze po osnovu ulaganja u HOV		10.842	-	-
Obaveze po osnovu troškova poslovanja		22.334	6.669	6.166
Obaveze prema društvu za upravljanje		699.917	39.661	714.669
Ostale obaveze fonda		-	-	-
Razgraničenja		165.692	123.280	253.280
		898.785	169.610	974.115
NETO IMOVINA FONDA		1.678.870.667	1.290.642.017	1.228.529.930
Kapital	18			
Osnovni kapital		109.207.746	108.082.485	108.043.154
Kapitalne rezerve		1.567.151.569	1.182.630.330	1.122.949.256
Rezerve iz dobiti		4.102.232	4.102.232	4.102.232
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		4.344.679	1.987.057	-
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		818.640	2.391.682	1.987.057
Nepokriveni gubitak		(8.551.769)	(8.551.769)	(8.551.769)
		1.677.073.097	1.290.642.017	1.228.529.930
UKUPNO KAPITAL		1.677.073.097	1.290.642.017	1.228.529.930
Broj emitovanih akcija/udjela		108.043.139	108.043.139	108.043.139
Neto imovina po akciji/udjelu		15,5222	11,9456	11,3707

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	2022. u KM	2021. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	(2.930.393)	-
Prilivi od prodaje finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	2.775.261	1.118.251
Prilivi od prodaje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-	1.623.436
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	(17.964.050)	(10.850.000)
Prilivi kamata	2.011.312	2.612.609
Prilivi od dividendi	19.784.387	600.719
Odlivi po osnovu plaćenih naknada društvu za upravljanje	(639.661)	(2.114.668)
Odlivi po osnovu plaćenih transakcionih troškova pri kupovini i prodaji ulaganja	(40.734)	(7.274)
Odlivi po osnovu plaćenih naknada depozitaru	(30.000)	(30.000)
Odlivi po osnovu plaćenog poreza na dobit	(67.833)	-
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	8.637.441	16.462.638
Odlivi po osnovu ostalih rashoda iz operativne aktivnosti	(19.676.567)	(4.144.949)
Neto priliv/ (odliv) iz poslovnih aktivnosti	(8.140.837)	5.270.762
NETO PRILIV/ (ODLIV) GOTOVINE	(8.140.837)	5.270.762
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	11.496.403	6.254.454
Efekti promjene deviznih kurseva gotovine i gotovinskih ekvivalenata	20.352	(28.813)
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	3.375.918	11.496.403

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama neto imovine na dan 31.12.2022. godine

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Stanje na dan 31.12. prethodnog obračunskog perioda	1.290.642.017	1.228.529.930
Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	(34.060)	-
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01. tekućeg obračunskog perioda	1.290.607.957	1.228.529.930
Dobit/ (gubitak) za period	818.640	2.391.682
Ukupni rezultat	818.640	2.391.682
Povećanje po osnovu izdatih udjela/ akcija fonda	1.125.261	39.331
Ostale promjene	384.521.239	59.681.074
Stanje na dan tekućeg obračunskog perioda	1.677.073.097	1.290.642.017
Broj udjela/akcija na početku perioda	108.043.139	108.043.139
Izdati udjeli/akcije u toku perioda	-	-
Broj udjela/akcija na kraju perioda	108.043.139	108.043.139

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o Fondu

Pravni status, djelatnost i način upravljanja Akcijskim fondom Republike Srpske (u daljem tekstu „Fond“), uređeni su Zakonom o Akcijskom fondu Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj: 28/13, u daljem tekstu: "Zakon"). Osnivač Fonda je Republika Srpska. Fond ima svojstvo pravnog lica i upisan je u sudski registar u pravnoj formi zatvorenog akcionarskog društva.

Djelatnosti fonda su:

- 64.30 - trustovi, fondovi i slični finansijski subjekti
- 64.99 - ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i penzionih fondova.

Fond se bavi prikupljanjem novčanih sredstava javnom ponudom svojih neograničeno prenosivih hartija od vrijednosti i ulaganjem tih sredstava uz uvažavanje načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i disperzije rizika.

Fond, u skladu sa članom 13. Zakona, prodaje akcije i udjele koji su emitovani u postupku privatizacije državnog kapitala u preduzećima, kao i akcije i udjele državnog kapitala u novoosnovanim privrednim društvima, akcije banaka i osiguravajućih društava kao i akcije privrednih društava koje je Fond stekao svojim sredstvima. Istovremeno sa ponudom za prodaju akcija iz svog portfelja, Fond može nuditi i akcije pojedinačnih akcionara pravnih lica, čije se akcije nude na prodaju radi prodaje paketa akcija.

Sredstva Fonda mogu se, u skladu sa članom 15. Zakona, ulagati u hartije od vrijednosti (Bosne i Hercegovine, Republike Srpske, Fonda za Razvoj i zapošljavanje Republike Srpske, Fonda stanovanja i jedinica lokalne samouprave u Republici Srpskoj), korporativne obveznice (udio u ukupnoj emisiji ne smije prelaziti 50%) i akcije (pod uslovom da Fond tim ulaganjem ne stiče više od 50% akcija sa pravom glasa) emitenata iz Republike Srpske, te akcije preduzeća iz Republike Srpske u postupku restrukturisanja.

U skladu sa članom 9. Zakona, upravljanje Fondom vrši Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka").

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

Sjedište Fonda je u Vidovdanskoj br. 2 u Banjoj Luci, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina). Na dan 31.12.2022. godine, Fond nije imao zaposlenih radnika.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa važećim računovodstvenim propisima Republike Srpske i Zakonom o Akcijskom fondu Republike Srpske.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), izuzev za određene finansijske instrumente koji su prezentovani po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda, kao što je detaljnije objašnjeno u računovodstvenim politikama u nastavku.

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.

Članom 18. Zakona definisano je da se finansijski izvještaji Fonda sastavljaju u skladu sa računovodstvenim propisima i propisima Komisije za hartije od vrijednosti a.d. Banja Luka koji se odnose na privatizaciju investicione fondove u Republici Srpskoj. U skladu sa navedenim, finansijski izvještaji Fonda za period 01.01 - 31.12.2022. godine su prikazani u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za investicione fondove ("Službeni glasnik RS", broj: 113/21), (u daljem tekstu: Pravilnik) i Pravilnik o sadržini i formi finansijskih izvještaja za investicione fondove ("Službeni glasnik RS", broj: 116/21), a koji uključuju sljedeće finansijske izvještaje:

1. Izvještaj o finansijskom položaju - Bilans stanja Fonda
2. Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu - Bilans uspjeha Fonda
3. Izvještaj o promjenama neto imovine Fonda
4. Izvještaj o tokovima gotovine - Bilans tokova gotovine
5. Izvještaj o finansijskim pokazateljima Fonda po udjelu ili akciji Fonda
6. Izvještaj o strukturi ulaganja Fonda
7. Izvještaj o strukturi ulaganja Fonda po vrstama imovine
8. Izvještaj o realizovanim dobitima (gubicima) Fonda
9. Izvještaj o nerealizovanim dobitima (gubicima) Fonda - revalorizacija rezerve
10. Izvještaj o transakcijama sa povezanim licima

Obračun neto vrijednosti imovine Fonda vrši se u skladu sa Uredbom o metodologiji za utvrđivanje neto vrijednosti imovine Akcijskog fonda i Fonda za restituciju Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj: 95/06, 2/07, 7/07 i 120/08, u daljem tekstu: "Uredba"), a čije odredbe u određenim segmentima odstupaju od zahtjeva MSFI 9 „Finansijski instrumenti“.

Ostala ulaganja Fonda, koja se odnose na vrijednost ulaganja u preduzećima koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima, vrednovana su po nominalnoj vrijednosti ulaganja u navedenim preduzećima, u skladu sa Uredbom. Navedeno vrednovanje ulaganja Fonda po nominalnoj vrijednosti odstupa od zahtjeva MSFI 9 „Finansijski instrumenti“.

U skladu sa Zakonom priznavanje i prestanak priznavanja akcija i udjela privrednih društava, dobijenih u skladu Zakonom o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 51/06, 01/07, 53/07, 41/08, 58/09, 79/11 i 28/13) koji su klasifikovani kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, vrši se na sljedeći način:

- Procijenjena vrijednost prodatih akcija i udjela privrednih društava, dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) čini i prikazuje se u sklopu osnovnog kapitala,
- Procijenjena vrijednost neprodatih akcija i udjela privrednih društava, prikazuje se u sklopu kapitalnih rezervi te se sve promjene ovog dijela imovine, uključujući promjenu fer vrijednosti, također sprovode posredstvom kapitalnih rezervi,
- Nakon prodaje navedenih finansijskih sredstava, sredstva ostvarena prodajom prenose se iz kapitalnih rezervi u osnovni kapital. U skladu s navedenim, realizovani dobiti i gubici priznaju se u sklopu kapitala odnosno akumulirani nerealizovani dobitak ili gubitak priznat u kapitalu ne prenosi se iz kapitala u bilans uspjeha.

Fond je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine za poslovnu 2022. godinu koristio direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Fond je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivao računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovani na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u Konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS")

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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najмова (izmjene i dopune MSFI 16);

Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS") (nastavak)

- Oporezivanje u mjerenju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Banke.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Rukovodstvo Banke ima namjeru da primjeni nove Standarde i tumačenja, koji su relevantni za Banku i Fond, u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj, a materijalni uticaj na finansijske izvještaje Fonda će se utvrditi u periodu inicijalne primjene.

Uporedni podaci

Fond je u finansijskim izvještajima prikazao uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Fonda, kao ni na rezultat.

Stalnost poslovanja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji pretpostavlja da će Fond nastaviti s poslovanjem u budućnosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi i rashodi

Realizovani prihodi obuhvataju prihode od dividendi od domaćih emitenata, prihode od kamata na hartije od vrijednosti ("HOV") koje su raspoložive za prodaju (obveznice), realizovane dobitke od ulaganja.

Prihodi od dividendi od domaćih emitenata se evidentiraju u trenutku kada Fond ostvari pravo na dividendu (u novcu).

Realizovani rashodi se evidentiraju u trenutku njihovog nastanka. Poslovne rashode Fonda čine: naknada Banci za upravljanje Fondom, naknade depozitaru - Centralnom registru, troškovi kupovine i prodaje ulaganja Fonda, kao i ostali poslovni rashodi.

Naknada Banci za upravljanje Fondom

Rashodi po osnovu naknada Banci za upravljanje Fondom se evidentiraju na teret perioda na koji se odnose, i to u visini iznosa obračunatog od strane Banke, u skladu sa Odlukom Vlade Republike Srpske o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima br. 04/1-012-1401/08 i br. 04/1-012-2-348/15. Navedenom Odlukom je definisano da Banka naknadu za upravljanje fondovima obračunava akontativno, proporcionalno planiranim prihodima svakog fonda kojim Banka upravlja, a po konačnom obračunu fondovi participiraju u ukupnim rashodima Banke proporcionalno ostvarenim prihodima svakog pojedinačnog fonda.

Naknada Centralnom registru HOV

Naknada Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka se odnosi na troškove Fonda nastale po osnovu ugovora sa Centralnim registrom, koji za Fond obavlja poslove depozitara, registracije hartija od vrijednosti, otvaranje i vođenje računa Fonda, otvaranje i vođenje računa vlasnika HOV, vođenje promjena na računu Fonda, štampanje i dostavljanje izvještaja za godišnju skupštinu akcionara i druge poslove u vezi sa hartijama od vrijednosti a u skladu sa važećim zakonskim propisima i pravilima poslovanja Centralnog registra. Navedeni troškovi se evidentiraju u stvarno nastalom iznosu na teret perioda na koji se i odnose.

Troškovi kupovine i prodaje ulaganja Fonda

Troškovi kupovine i prodaje ulaganja se odnose na troškove po osnovu ugovorene provizije berzanskom posredniku. Provizija berzanskom posredniku predstavlja ugovoreni procenat vrijednosti izvršene transakcije kupovine i prodaje hartija od vrijednosti, sa uračunatim troškovima transakcije, naknadom Banjalučkoj berzi i Centralnom registru, kao i troškovima platnog prometa. Troškovi se evidentiraju u momentu prijema obračuna berzanskog posrednika o izvršenoj trgovini u stvarno nastalom iznosu.

Ostali prihodi i rashodi

Ostali prihodi i rashodi se knjiže po načelu uzročnosti, u momentu njihovog nastanka. Iskazani su po fakturnoj vrijednosti, umanjenoj za date (primljene) popuste.

Ostali prihodi odnose se na prilive po osnovu vlasničkih prava u preduzećima u likvidaciji, a po osnovu raspodjele likvidacione mase.

Utvrđivanje neto vrijednosti imovine

Neto vrijednost imovine Fonda je vrijednost imovine Fonda (ulaganja uvećana za kratkoročnu imovinu) umanjena za obaveze. Neto vrijednost imovine po akciji Fonda je neto vrijednost imovine Fonda srazmjerno raspoređena na svaku emitovanu akciju Fonda u trenutku obračuna neto vrijednosti imovine Fonda.

Finansijski instrumenti (priznavanje i odmjeravanje)

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

U sklopu implementacije Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 – Finansijski instrumenti (u nastavku: MSFI 9), Investiciono - razvojna banka Republike Srpske (u nastavku: IRB RS) izradila je Metodologiju za procjenu obezvrjeđenja plasmana IRB prema Međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9 - Finansijski instrumenti (u nastavku: Metodologija).

Ovom metodologijom su potvrđeni osnovni metodološki aspekti koji se implementiraju kao što su segmentacija portfolija IRB RS, nivoi kreditnog rizika, kriterijumi za promjenu nivoa, izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka i drugi, kao i dostupnost istorije statusa neizmirenja.

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

Metodologijom se propisuje način formiranja ispravke vrijednosti za sva direktno plasirana sredstva Fondova kojima upravlja IRB RS, odnosno grupe povezanih klijenata koji za Fondove predstavljaju jedan rizik.

Može se primjenjivati na sve vrste finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ili fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat osim na:

- Učešća u povezanim licima, pridruženim licima i zajedničkim ulaganjima koja se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 - Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS 27 - Pojedinačni finansijski izvještaji ili MRS 28 - Učešća u pridruženim licima i zajedničkim poduhvatima (osim u slučajevima kada navedeni standardi zahtijevaju ili dozvoljavaju licu da obračunava učešće u povezanom licu, pridruženom licu ili zajedničkom ulaganju u skladu sa nekim ili svim zahtjevima MSFI 9).
- Prava i obaveze poslodavca po planovima o primanjima zaposlenih, na koja se primjenjuje MRS 19 - Primanja zaposlenih.

Sami finansijski instrumenti za potrebe zahtjeva koji se odnose na obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9, definisani su u MRS 32, koji ih definiše kao ugovore na osnovu kojih nastaje finansijska imovina jednog lica i finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog lica.

Za potrebe ove Metodologije statusom neizmirenja obaveza smatraće se sva kašnjenja preko 90 dana.

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 naknade prodaje potraživanja i ostalo) moguće je klasifikovati prema MSFI 9 po amortizujućem trošku, kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Ulaganja u vlasničke instrumente (Banka priznaje samo prihode od dividendi kroz bilans uspjeha, i to onda kad stekne pravo od njih, a promjene fer vrijednosti se vode kroz OCI) moguće je klasifikovati kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti 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 3 kategorije koje su predviđene MSFI 9.

Utvrdjivanje fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih HOV vršit će se u skladu sa Uredbom o metodologiji za utvrdjivanje neto vrijednosti imovine Akcijskog fonda Republike Srpske i Fonda za restituciju Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 95/06, 2/07, 07/07 i 120/08).

Kreditni portfolio IRB RS je segmentiran prema tipu proizvoda na sljedeći način:

- Država, javne ustanove i jedinice lokalne samouprave (svi zajmovi dati javnim ustanovama, opštine i gradovi RS, te javna preduzeća i privredna društva koja su u većinskom vlasništvu Republike Srpske),
- Finansijske institucije (sve izloženosti prema finansijskim posrednicima putem koji su plasirana sredstva IRB RS i Fondova),
- Privredna društva (svi direktni zajmovi plasirani pravnim licima po kreditnim linijama IRB RS i Fondova),
- Stanovništvo (direktni zajmovi plasirani po kreditnoj liniji zajmovi za nezaposlene demobilisane borce RS).

MSFI 9 definiše tri nivoa u koja mogu biti svrstana plasmani Banke, u zavisnosti od inicijalne ocjene plasmana, kao i promjena koje se mogu identifikovati u toku otplate plasmana. Karakteristike Nivoa su sljedeće:

- 1) Nivo 1 - nizak nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih nije identifikovana značajnija nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu
- 2) Nivo 2 - povećan nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta
- 3) Nivo 3 - izloženost kod kojih je nastalo umanjenoje vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza sa kašnjenjem 90 i više dana
- 4) POCI imovina - predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika i ona

se prilikom početnog priznavanja raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3, a naknadno se može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Shodno standardu, transferi između nivoa su mogući u oba smjera. U slučaju poboljšanja kreditnog kvaliteta dužnika, transfer će se vršiti iz lošijeg u bolji nivo uz identifikaciju poboljšanja kreditnog rejtinga i uz praćenje potraživanja određenog vremenskog perioda radi utvrđivanja održivosti identifikovanog poboljšanog stanja.

Zajednička karakteristika plasmana za prebacivanje iz Nivoa 1 u Nivo 2, a potom dalje u Nivo 3 je pogoršanje kreditnog kvaliteta plasmana, čim se dato pogoršanje identifikuje dok je za obrnuti proces pomjeranja iz Nivoa 3 u Nivo 2 i u Nivo 1 karakteristično poboljšanje kreditnog kvaliteta konkretnog plasmana i proticanje određenog vremenskog perioda u kojem se prati da li je identifikovano poboljšanje trajna karakteristika plasmana.

Imovina klasifikovana u POCl imovinu ne može se reklasifikovati u niži nivo kreditnog rizika.

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.

Banka/Fond je dužna 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.

Shodno standardu očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi računa se u skladu sa sljedećom opštom formulom:

$$ECL = PD \times LGD \times EaD$$

gdje je:

ECL - očekivani kreditni gubitak

PD - vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza

LGD - gubitak usljed nastupanja statusa neizmirenja obaveza

EaD - izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza

Banka/Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženost na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Pri tome, procjena izvjesnosti budućih novčanih tokova od operativnih prihoda mora se zasnivati najmanje na:

- Istorijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje zadnjih šest mjeseci
- Pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova
- Iskustvu banke u naplati potraživanja od klijenata sa sličnim karakteristikama.

Banka/Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCl imovinu na individualnoj osnovi, a na način definisan Metodologijom.

Banka/Fond može za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka koristiti pojednostavljen pristup, te vršiti ekspertnu procjenu očekivanih gubitaka na osnovu istorijskih podataka o naplati takvih vrsta potraživanja, evidentiranim gubicima, te na budućim očekivanjima o naplatama takvih vrsta potraživanja.

Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka 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 korištenjem 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 finansijskih sredstava ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva, ili je Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva, ili je preuzela 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 Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela kontrolu nad njima.

Kada je Banka prenijela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenijela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj mjeri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu knjigovodstvene vrijednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala 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.

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 povrat poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjeње poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

Odloženi porez na dobitak

Odloženi porez na dobitak se obračunava korištenjem metode utvrđivanja obaveza prema izvještaju o finansijskom položaju, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan izvještaja o finansijskom položaju ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja 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 će se prenijeti poreski gubitak i krediti mogu umanjiti.

Porezi 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 troškova.

4. Značajne računovodstvene procjene

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekat 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 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 izvještaja o finansijskom položaju, koja nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u daljem tekstu.

Obezvredjenje vrijednosti sredstava

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, rukovodstvo Fonda i Banke analizira vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko sredstvo postoji obezvredjenje, nadoknadivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvredjenja. Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadle vrijednosti.

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Fond ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koji stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Fonda je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti sredstava i obaveza 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. Uprava Fonda i Banke 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 Uprave Fonda i Banke, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je u datim okolnostima najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

5. Korekcija finansijskih izvještaja

Fond je izvršio određene korekcije prethodno iskazanih bilansih pozicija na dan 31. decembra 2021. godine, radi korekcije iz ranijih godina u skladu sa MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

Naime, nad dužnikom Farmland a.d. Nova Topola pokrenut je stečajni postupak, te je Fond prilikom prijave svojih potraživanja obračunao i zakonske zatezne kamate na ukupan dug po osnovu kupljenih obveznica, koje do 31. decembra 2021. godine iznose 1.721.350 KM (zajedno sa sudskim troškovima). Shodno navedenom, izvršena je korekcija početnog stanja bilansne pozicije Potraživanja za zakonske zatezne kamate i sudske troškove i bilansne pozicije Ispravka vrijednosti potraživanja za zakonske zatezne kamate i sudske troškove u ukupnom iznosu.

Efekti korekcija na bilans stanja za poslovnu 2021. godinu:

Bilansne pozicije	Napomene	Prethodno iskazano na 31.12.2021. u KM	Korekcija +/-	Ponovo iskazano na 01.01.2022. u KM
UKUPNA SREDSTVA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	11.496.403	-	11.496.403
Ulaganja fonda	14	1.272.807.442	-	1.272.807.442
Potraživanja	15	3.507.782	-	3.507.782
<i>Potraživanja po osnovu dividendi</i>		679.599	-	679.599
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu dividendi</i>		(600.000)	-	(600.000)
<i>Ostala potraživanja</i>		27.264.006	1.721.350	28.985.356
<i>Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja</i>		(23.835.823)	(1.721.350)	(25.557.173)
Razgraničenja	16	3.000.000	-	3.000.000
		1.290.811.627	-	1.290.811.627
OBAVEZE	17			
Obaveze po osnovu ulaganja u HOV		-	-	-
Obaveze po osnovu troškova poslovanja		6.669	-	6.669
Obaveze prema društvu za upravljanje		39.661	-	39.661
Ostale obaveze fonda		-	-	-
Razgraničenja		123.280	-	123.280
		169.610	-	169.610
NETO IMOVINA FONDA		1.290.642.017	-	1.290.642.017
Kapital	18			
Osnovni kapital		108.082.485	-	108.082.485
Kapitalne rezerve		1.182.630.330	-	1.182.630.330
Rezerve iz dobiti		4.102.232	-	4.102.232
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		1.987.057	-	1.987.057
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		2.391.682	-	2.391.682
Nepokriveni gubitak		(8.551.769)	-	(8.551.769)
		1.290.642.017	-	1.290.642.017
UKUPNO KAPITAL		1.290.642.017	-	1.290.642.017
Broj emitovanih akcija/udjela		108.043.139	-	108.043.139
Neto imovina po akciji/udjelu		11,9456	-	11,9456

6. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od dividendi - Telekom Srpske	122.982	211.049
Prihodi od dividendi - Industrijske plantaže a.d. Banja Luka	-	325.000
Prihodi od dividendi – Naša banka a.d. Bijeljina	166.575	200.000
Prihodi od dividendi - Gas promet Istočno Sarajevo	38.132	64.216
Prihodi od dividendi - Centralni registar HOV	33.500	33.500
Prihodi od dividendi - Fratello trade	10.229	2.475
Prihodi od dividendi – Rudnici željezne rude Ljubija	19.499.945	-
Ukupno prihodi od dividendi:	19.871.363	836.240

Ukupni prihodi od dividendi u 2022. godini u iznosu od 19.871.363 KM (u 2021. godini u iznosu od 836.240 KM) najvećim dijelom se odnose na dividendu Rudnici željezne rude Ljubija u iznosu od 19.499.945 KM.

7. Prihodi od kamata i amortizacija premije po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospjeća

Prihodi od kamata i amortizacije premije po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospjeća	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od kamata - obveznice	2.612.945	2.426.920
Amortizacija premije/ diskonta po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospjeća	-	60.000
Prihodi od kamata na depozite	565	2.102
Ukupno prihodi od kamata i amortizacije premije po osnovu HOV sa fiksnim rokom dospjeća:	2.613.510	2.489.022

8. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi u 2022. godini u iznosu od 1.168.865 KM (u 2021. godini u iznosu od 1.380.848 KM) najvećim dijelom se odnose na prihode po osnovu usklađivanja vrijednosti radi primjene MSFI 9 - Finansijski instrumenti (navedeni prihodi najvećim dijelom se odnose na emitenta opština Kostajnica prva i druga emisija u iznosu od 292.805 KM i emitenta RK Boska u iznosu od 398.969 KM).

9. Naknada društvu za upravljanje

Naknada društvu za upravljanje u 2022. godini u iznosu od 1.299.917 KM (u 2021. godini u iznosu od 1.439.661 KM) u potpunosti se odnosi na naknadu Banci za upravljanje Fondom, po osnovu Odluke Vlade Republike Srpske o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima broj 04/1-012-1401/08 i broj 04/1-012-2-348/15.

10. Ostali poslovni rashodi fonda

Ostali poslovni rashodi fonda	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi bankarskih usluga	730	199
Ostali poslovni rashodi	19.789.318	912.428
Ostali dozvoljeni rashodi – MSFI 9	617.323	-
Ukupno ostali poslovni rashodi fonda:	20.407.371	912.627

11. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/ (gubitak) prije oporezivanja	818.640	2.391.682
Korekcija za poreske svrhe	(1.356.641)	(2.051.078)
Poreski dobitak/ (gubitak)	(538.001)	340.604
Gubitak prenesen iz prethodnog perioda	-	-
Neto poreska osnovica	(538.001)	340.604
Tekući porez na dobit (10%)	-	34.060
Ukupan porez na dobit iskazan u poreskom bilansu:	-	306.544
Porez na dobit iskazan u bilansu uspjeha:	-	-

Zakonom o porezu na dobit utvrđen je pravni okvir za oporezivanje dobiti pravnih lica u Republici Srpskoj koja ostvaruju prihod u Republici Srpskoj. U skladu sa članom 7. Zakona o porezu na dobit, sljedeći prihodi ne podliježu oporezivanju: dividenda i udjeli u dobiti u drugom pravnom licu sa sjedištem u Republici Srpskoj, ukoliko se isplaćuju iz dobiti na koju je obračunat i plaćen porez na dobit; prihod u obliku nominalne ili ugovorene kamate na dužničke hartije od vrijednosti koje emituje Republika Srpska i jedinice lokalne samouprave u njenom sastavu; dobiti utvrđeni direktno u kapitalu i drugi.

12. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak obračunskog perioda	818.640	2.391.682
Prosječan ponderisani broj akcija	108.043.139	108.043.139
Ukupna zarada po akciji:	0,0075	0,0221

Obračun zarade po akciji za 31. decembar 2022. i 2021. godinu urađen je na osnovu prosječnog ponderisanog broja izdatih akcija u toku godine.

13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Efekti MSFI - novčana sredstva	(8.461)	(28.813)
Nova banka a.d. Banja Luka	1.590.966	9.934.678
Banka Poštanska štedionica a.d. Banja Luka	292.160	89.583
Atos bank a.d. Banja Luka	13	13
MF banka a.d. Banja Luka	1.501.063	1.500.765
Naša banka a.d. Bijeljina	177	177
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	3.375.918	11.496.403

Korekcija iznosa novčanih sredstava izvršena je u skladu sa MSFI 9 i Metodologijom. Priliv i odliv novčanih sredstava u izvještajnom periodu je ostvaren od operativnih aktivnosti Fonda.

14. Ulaganje fonda

Ulaganje fonda	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcije	1.236.086.989	851.286.250
Obveznice	58.972.724	46.767.418
Ostale HOV	374.753.774	374.753.774
Ukupno ulaganja fonda:	1.669.813.487	1.272.807.442

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Struktura ulaganja u akcije po emitentima je data u sljedećoj tabeli:

Ulaganje fonda u akcije	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
<i>Redovne akcije</i>		
Elektroprivreda RS a.d. Trebinje (ERST-R-A)	1.049.647.567	685.999.302
Poslovna zona a.d. Banja Luka (PZBL-R-A)	14.983.046	14.232.062
Jahorina OC a.d. Pale (OCJH-R-A)	12.480.182	9.737.866
Industrijske plantaže a.d. Banja Luka (IPBL-R-A)	36.658.179	36.658.179
Željeznice RS a.d. Doboj (ZERS-R-A)	1.598.050	894.908
Kosmos a.d. Banja Luka (KOSM-R-A)	13.784.548	9.423.690
JP Šume RS SOKOLAC (SURS-R-A)	44.244.518	32.910.676
Orao a.d. Bijeljina (ORBJ-R-A)	10.349.483	10.349.483
RŽR Ljubija a.d. Prijedor (LJUB-R-A)	7.865.148	7.865.148
Grad a.d. Bijeljina (GRBJ-R-A)	15.645.656	15.645.656
Aerodromi Republike Srpske (AERD-R-A)	6.550.417	2.230.418
Sarajevo gas a.d. Istočno Sarajevo (SGAS-R-A)	6.243.933	2.646.403
Ostali	16.036.262	19.992.459
Ukupno:	1.236.086.989	848.586.250
<i>Prioritetne akcije</i>		
Naša banka ex „Pavlović International bank“ a.d. Bijeljina (PIBB-P-A)	-	2.700.000
Ukupno:	-	2.700.000
Ukupno akcije:	1.236.086.989	851.286.250

U portfelju Fonda su i ulaganja u prioritetne i redovne akcije Banke Srpske a.d. Banja Luka, u stečaju i prioritetne akcije Bobar banke a.d. Bijeljina, u stečaju, koja su u prethodnom periodu u potpunosti ispravljena u ukupnom iznosu od 21.259.400 KM.

U izvještajnom periodu prodane su prioritetne akcije emitenta Naša banka a.d. Bijeljina za 1.650.000 KM i redovne akcije emitenta Krajina osiguranje a.d. Banja Luka za 920.261 KM.

Ulaganja u ostale HOV u iznosu od 374.753.774 KM se odnose na udjele u društvima sa ograničenom odgovornošću (JP Putevi RS d.o.o. Banja Luka, SRC Ljubinje, RiTE Ugljevik 2 i drugi).

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ulaganje Fonda u finansijska sredstva raspoloživa za prodaju – obveznice, na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 58.972.724 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 47.767.418 KM) odnose se na državne obveznice, obveznice jedinica lokalne samouprave i obveznice domaćih pravnih lica, i navedeno je u tabeli kako slijedi:

Ulaganje fonda u obveznice	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
<i>Obveznice domaćih izdavalaca</i>		
Republika Srpska - XVIII emisija	1.065.801	1.065.801
Republika Srpska - XXIII emisija	-	5.196.048
Republika Srpska - XXV emisija	1.685.458	1.685.458
Republika Srpska - XXXIII emisija	2.040.959	2.040.959
Republika Srpska - XXXV emisija	4.536.493	4.536.493
Republika Srpska - XXXV emisija	3.458.561	-
Republika Srpska - XXXV emisija	5.068.288	-
<i>Obveznice jedinice lokalne samouprave i drugih pravnih lica</i>		
Grad Banja Luka	925.854	1.025.838
Opština Kostajnica - prva emisija	6.077	7.385
Opština Kostajnica - druga emisija	1.100	1.374
Opština Novi Grad	375.477	468.718
Opština Kneževo	66.661	72.523
Opština Petrovo	-	26.130
Opština Šipovo	-	8.859
Opština Modriča	378.845	423.414
Opština Pelagićevo	570.573	-
Opština Bileća	2.075.410	-
Opština Istočni Stari Grad	1.001.655	-
<i>Obveznice domaćih pravnih lica</i>		
RK Boska a.d. Banja Luka	381.896	846.960
HPK a.d. Kozarska Dubica, u stečaju	-	-
Kaldera kompani d.o.o. Laktaši	14	64.239
Komunalac a.d. Kozarska Dubica	537.227	571.792
Komunalac a.d. Srbac	87.493	94.789
JKP Komvod a.d. Brod	509.457	561.306
Nova banka a.d. Banja Luka, sedma emisija	11.997.680	12.027.680

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ulaganje fonda u obveznice	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
OC Jahorina a.d. Pale	1.499.966	1.499.966
Toplana a.d. Banja Luka, prva emisija	1.612.933	3.284.643
Toplana a.d. Banja Luka, treća emisija	1.102.973	1.186.263
Toplana a.d. Prijedor, prva emisija	115.415	430.376
Toplana a.d. Prijedor, druga emisija	1.981.290	1.981.290
KP Vodovod a.d. Srbac	203.702	224.433
PIM Univerzitet Banja Luka, druga emisija	1.280.061	1.275.992
Vodovod a.d. Kozarska Dubica	772.375	811.298
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	1.892.823	2.115.508
Atlantik BB d.o.o. Banja Luka	1.682.246	1.682.246
MH ERS Elektrokrajina a.d. Banja Luka	916.060	1.001.291
Područna Privredna komora RS, druga emisija	501.604	548.346
Interlignum Teslić	2.825.681	-
Niskogradnja Laktaši, prva emisija	2.301.712	-
Niskogradnja Laktaši, druga emisija	2.075.884	-
Connect people d.o.o. Pale	1.437.020	-
Ukupno obveznice:	58.972.724	46.767.418

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Analitika pregleda sa ispravkom vrijednosti je navedena u tabeli kako slijedi:

	31.12.2022.			31.12.2021.
Ulaganja u obveznice domaćih izdavalaca	Nominalna vrijednost	Ispravka vrijednosti	Vrijednost na dan izvještavanja	Vrijednost na dan izvještavanja
1. Državne obveznice				
Republika Srpska - XVIII emisija	1.000.000	65.801	1.065.801	1.065.801
Republika Srpska - XXIII emisija	-	-	-	5.196.048
Republika Srpska - XXV emisija	1.500.000	185.458	1.685.458	1.685.458
Republika Srpska - XXXIII emisija	2.000.000	40.959	2.040.959	2.040.959
Republika Srpska - XXXV emisija	4.500.000	36.493	4.536.493	4.536.493
Republika Srpska - XXXV emisija	3.500.000	(41.439)	3.458.561	-
Republika Srpska - XXXV emisija	5.000.000	68.288	5.068.288	-
2. Obveznice jedinica lokalne samouprave i drugih pravnih lica				
Grad Banja Luka	881.583	44.271	925.854	1.025.838
Opština Kostajnica, prva emisija	303.023	(296.946)	6.077	7.385
Opština Kostajnica, druga emisija	179.298	(178.198)	1.100	1.374
Opština Novi Grad	371.103	4.374	375.477	468.718
Opština Kneževo	2.477.916	(2.411.255)	66.661	72.523
Opština Petrovo	-	-	-	26.130
Opština Modriča	380.774	(1.929)	378.845	423.414
Opština Šipovo	-	-	-	8.859
Opština Pelagićevo	576.512	(5.939)	570.573	-
Opština Bileća	2.100.000	(24.590)	2.075.410	-
Opština Istočni Stari Grad	1.000.000	1.655	1.001.655	-
3. Obveznice domaćih pravnih lica				
RK Boska a.d. Banja Luka	624.992	(243.096)	381.896	846.960
HPK a.d. Kozarska Dubica-u stečaju	98.652	(98.652)	-	-
Kaldera kompani d.o.o. Laktaši	2.019.055	(2.019.041)	14	64.239
Komunalac a.d. Kozarska Dubica	543.583	(6.356)	537.227	571.792
Komunalac a.d. Srbac	88.154	(661)	87.493	94.789
JKP Komvod a.d. Brod	514.715	(5.258)	509.457	561.306
Nova banka a.d. Banja Luka, sedma emisija	12.000.000	(2.320)	11.997.680	12.027.680
OC Jahorina a.d. Pale	1.750.000	(250.034)	1.499.966	1.499.966
Toplana a.d. Banja Luka, I emisija	2.021.236	(408.303)	1.612.933	3.284.643
Toplana a.d. Banja Luka, III emisija	1.117.220	(14.247)	1.102.973	1.186.263
Toplana a.d. Prijedor, I emisija	402.564	(287.149)	115.415	430.376
Toplana a.d. Prijedor, II emisija	2.000.000	(18.710)	1.981.290	1.981.290
KP Vodovod a.d. Srbac	205.804	(2.102)	203.702	224.433
PIM Univerzitet Banja Luka, druga emisija	1.500.000	(219.939)	1.280.061	1.275.992
Vodovod a.d. Kozarska Dubica	779.584	(7.209)	772.375	811.298
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	1.912.500	(19.677)	1.892.823	2.115.508
Atlantik BB d.o.o. Banja Luka	1.700.000	(17.754)	1.682.246	1.682.246
Elektrokrajina a.d. Banja Luka	914.879	1.181	916.060	1.001.291
PKRS Područna Privredna komora RS	503.117	(1.513)	501.604	548.346
Interlignum Teslić	2.855.852	(30.171)	2.825.681	-
Niskogradnja Laktaši, prva emisija	2.325.000	(23.288)	2.301.712	-
Niskogradnja Laktaši, druga emisija	2.100.000	(24.116)	2.075.884	-
Connect people d.o.o. Pale	1.450.000	(12.980)	1.437.020	-
Ukupno	65.197.116	(6.224.392)	58.972.724	46.767.418

Ostala ulaganja Fonda navedena su u narednoj tabeli:

Ostala ulaganja Fonda	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Udjeli u društvima sa ograničenom odgovornosti	159.800.540	159.800.540
Državna preduzeća koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima	214.953.234	214.953.234
Ukupno ostala ulaganja Fonda:	374.753.774	374.753.774

Procjenjena vrijednost udjela u društvima sa ograničenom odgovornosti vrednuje se u skladu sa članom 14 Uredbe. Državni kapital u preduzećima koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima iskazuje se na ostalim ulaganjima Fonda po nominalnoj vrijednosti ulaganja Fonda u osnovnom kapitalu tih preduzeća. Prema izvještaju Centralnog registra, ukupna nominalna vrijednost preduzeća koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima na dan 31. decembra 2022. godine iznosi 214.953.234 KM. Fond je izvršio priznavanje i evidentiranje navedenih ulaganja u korist kapitalnih rezervi.

15. Potraživanja

Potraživanja	31.12.2022. u KM			31.12.2021. u KM
	Iznos potraživanja	Iznos ispravke vrijednosti	Ukupno	Ukupno
<i>Potraživanja za kamatu</i>				
Toplana Banja Luka, prva emisija	864.617	-	864.617	860.570
Toplana Prijedor, prva emisija	86.549	-	86.549	81.041
Zatezna kamata Toplana Prijedor, prva emisija	20.776	-	20.776	
Toplana Banja Luka, treća emisija	28.997	-	28.997	31.053
RK Boska a.d. Banja Luka	-	-	-	152.211
Opština Bileća	7.350	-	7.350	-
Niskogradnja Laktaši	7.350	-	7.350	-
Kaldera kompani a.d. Laktaši	2.897	-	2.897	-
Kamata po pozajmici Fondu stanovanja	-	-	-	7.887
Kamata po pozajmici Fondu za razvoj i zapošljavanje	-	-	-	1.374
Ukupno potraživanja za kamatu	1.018.536	-	1.018.536	1.134.136
<i>Potraživanja na glavnici na obveznice ostala potraživanja</i>				
Toplana Banja Luka, prva emisija	2.573.149	-	2.573.149	1.847.377
Toplana Prijedor, prva emisija	505.604	-	505.604	375.266
Toplana Banja Luka, treća emisija	42.669	-	42.669	40.613
Banka Srpske ad. Banja Luka, u stečaj	1.869.472	(1.869.472)	-	-
Opština Kostajnica, prva emisija	211.573	(211.573)	-	-

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Potraživanja	31.12.2022. u KM			31.12.2021. u KM
	Iznos potraživanja	Iznos ispravke vrijednosti	Ukupno	Ukupno
Opština Kostajnica, druga emisija	147.656	(147.656)	-	-
RK Boska a.d. Banja Luka	3.894.264	(3.360.204)	534.062	28.633
Kaldera kompani a.d. Laktaši	2.053.277	(2.053.277)	-	-
Farmland a.d. Nova Topola (veza napomena 5)	3.510.000	(3.510.000)	-	-
Opština Kneževo	2.950.893	(2.950.893)	-	-
Unis fabrika cijevi a.d. Derventa	10.367.187	(10.367.187)	-	-
Sudski troškovi Farmland a.d. Nova To	10.000	(10.000)	-	-
Potraživanja poreza na dobit	-	-	-	2.158
Ukupno potraživanja za glavnice:	28.135.744	(24.480.262)	3.655.484	2.294.047
<i>Potraživanja za dividendu</i>				
Banka Srpske, u stečaju	600.000	(600.000)	-	-
Telekom Srpske	-	-	-	79.599
Ukupno potraživanja za dividendu	600.000	(600.000)	-	79.599
Ukupno potraživanja:	29.754.280	(25.080.262)	4.674.020	3.507.782

Obzirom da su potpisani Sporazumi o izmirenju novčanih obaveza po osnovu obveznica, potraživanja navedena u tabelarnom pregledu za emitente Kaldera Kompani d.o.o. Laktaši, opština Kostajnica, obje emisije, opština Kneževo, OC Jahorina, te RK Boska a.d. Banja Luka i Toplane Prijedor i Banja Luka nisu u potpunosti dospjela. Za RK Boska pored sporazuma, postoji i sudsko poravnanje iz 2016. godine, kojim se reguliše izmirenje do tada dospjelih neplaćenih anuiteta, kao i sporazum o odgodi plaćanja obaveza po osnovu ovog poravnjanja. Sklopljeni su i novi Sporazumi za emitente Kaldera Kompani d.o.o. Laktaši, opština Kneževo, RK Boska a.d. Banja Luka i Toplane Banja Luka kojima se definišu uslovi izmirenja obaveza po osnovu novih anuiteta, dospjelih u ovom izvještajnom periodu.

Fond je izvršio određene korekcije prethodno iskazanih bilansih pozicija na dan 31. decembra 2021. godine, radi korekcije iz ranijih godina u skladu sa MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

Naime, nad dužnikom Farmland a.d. Nova Topola pokrenut je stečajni postupak, te je Fond prilikom prijave svojih potraživanja obračunao i zakonske zatezne kamate na ukupan dug po osnovu kupljenih obveznica, koje do 31. decembra 2021. godine iznose 1.721.350 KM (zajedno sa sudskim troškovima). Shodno navedenom, izvršena je korekcija početnog stanja bilansne pozicije Potraživanja za zakonske zatezne kamate i sudske troškove i bilansne pozicije Ispravka vrijednosti potraživanja za zakonske zatezne kamate i sudske troškove u ukupnom iznosu (veza napomena 5).

16. Razgraničenja

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
AVR preuzimanje Sarajevo gas	74.394	-
AVR kupovina obveznica Interlignum d.o.o. Teslić	-	3.000.000
Akontacija poreza na dobit	34.063	-
Ukupno razgraničenja:	108.457	3.000.000

17. Obaveze Fonda

Obaveze Fonda	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze prema IRBRS	699.917	39.661
Obaveze prema depozitaru	2.500	2.500
Ostale obaveze iz poslovanja	19.834	4.169
Obaveze za kupovinu ulaganja	10.842	-
Ukupno:	733.093	46.330
PVR-Sava a.d. u stečaju, višak stečajne mase	118.240	118.240
PVR-sudski troškovi obveznice Kneževo	5.040	5.040
PVR-depozit po tenderu Maglić d.o.o.	-	-
PVR-Univerzitet PIM	42.412	-
Ukupno PVR:	165.692	123.280
Ukupno obaveze Fonda:	898.785	169.610

Obaveze prema IRB RS na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 699.917 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 39.661 KM) u potpunosti se odnose na naknadu za upravljanje Fondom obračunatu na osnovu Odluke Vlade Republike Srpske o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima broj 04/1-012-1401/08 i broj 04/1-012-2-348/15.

18. Kapital

Akcijski kapital

Do 25. aprila 2013. godine

Do izmjene Zakona akcijski kapital Fonda čini procijenjena vrijednost akcija i udjela preduzeća, banaka i osiguravajućih društava, koje na dan stupanja na snagu Zakona čine državni kapital u Republici Srpskoj. Akcije i udjeli preduzeća koja se registruju poslije 22. juna 2006. godine, a koja čine državni kapital u Republici Srpskoj, kao i akcije i udjeli koje stiče Republika Srpska u postupcima restrukturisanja ili stečaja u registrovanim preduzećima, čine imovinu Fonda, te se po osnovu njihove procijenjene vrijednosti uvećava osnovni kapital Fonda. Pored navedenog, osnovni kapital čine sredstva po odluci Vlade Republike Srpske, dobijena u procesu privatizacije.

Nakon 25. aprila 2013. godine

Izmjenom Zakona u aprilu 2013. godine, osnovni kapital čini procijenjena vrijednost akcija i udjela dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05), koji su prodati do dana stupanja na snagu ovog Zakona, pripadajući dio novca ostvaren prodajom državnog kapitala u skladu sa članom 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05), novac ostvaren prodajom akcija Fonda u skladu sa odlukom Vlade i dividende koje je Fond ostvario do stupanja na snagu ovog Zakona. Dalje, osnovni kapital uvećava se za sredstva ostvarena prodajom akcija i udjela dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) i prodajom akcija i udjela privrednih društava sa državnim kapitalom koja se registruju nakon stupanja na snagu Zakona o Fondu za restituciju Republike Srpske, a koja čine imovinu Fonda.

Navedenom izmjenom Zakona procijenjena vrijednost neprodatih akcija i udjela na dan 30. juna 2013. prenesena je iz akcijskog kapitala u kapitalne rezerve a, u skladu s tim, promjena fer vrijednosti navedenih akcija i udjela prethodno evidentirana unutar revalorizacionih rezervi, prenesena je u kapitalne rezerve.

U skladu sa članom 4. stav 2. navedenog Zakona osnovni kapital Fonda se uvećava za sredstva ostvarena prodajom akcija i udjela dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) i prodajom akcija i udjela privrednih društava sa državnim kapitalom koja se registruju nakon stupanja na snagu Zakona o Akcijskom Fondu Republike Srpske, a koja čine imovinu Fonda.

Članom 4a. Zakona definisano je da se procijenjena vrijednost neprodatih akcija i udjela privrednih društava, banaka i osiguravajućih društava, dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) koji nisu prodati do dana stupanja na snagu ovog zakona prikazuju se na posebnom izvještaju o strukturi ulaganja Fonda, a promjene ovog dijela imovine Fonda sprovode se posredstvom kapitalnih rezervi Fonda.

Struktura kapitala prikazana je u sljedećoj tabeli:

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital – redovne akcije	108.043.139	108.043.138
Akcijski kapital – dokapitalizacija	1.164.607	39.347
Ukupno	109.207.746	108.082.485
Ostale kapitalne rezerve - ostala ulaganja	214.953.234	214.953.235
Ostale kapitalne rezerve - čl.5 Zakona – ispravka vrijednosti	(202.346.029)	(601.915.209)
Ostale kapitalne rezerve - nabavna vrijednost	1.554.605.478	1.569.604.312
Ostala ulaganja – berzanski kurs i premija	(61.114)	(12.008)
Ukupno kapitalne rezerve	1.567.151.569	1.182.630.330
Ukupno rezerve iz dobiti	4.102.232	4.102.232
Neraspoređena dobit prethodnih godina	4.378.739	1.987.057
Ispravka greške – porez na dobit	(34.060)	-
Neraspoređena dobit tekuće godine	818.640	2.391.682
Ukupno neraspoređena dobit	5.163.319	4.378.739
Nepokriveni gubitak ranijih godina	(8.551.769)	(8.551.769)
Ukupno kapital	1.677.073.097	1.290.642.017

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Broj emitovanih akcija /udjela	108.043.139	108.043.139

Kapitalne rezerve

Kapitalne rezerve na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 1.567.151.569 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 1.182.630.330 KM) uključuju procijenjenu vrijednost akcija i udjela privrednih društava, banaka i osiguravajućih društava neprodatih na dan 31. decembra 2022. godine.

Navedene pozicije uključuju inicijalno procijenjenu vrijednost i sve naknadne promjene vrijednosti izračunate od strane Centralnog registra hartija od vrijednosti kao i nominalnu vrijednost državnog kapitala u preduzećima koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti na dan 31. decembra 2022. i 2021. godine u iznosu od 4.102.232 KM predstavljaju izdvajanja iz raspodjele dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, dok rezerva ne dostigne Statutom utvrđenu srazmjeru prema osnovnom kapitalu, a najmanje 10% osnovnog kapitala. Ukoliko se zakonske rezerve smanje, moraju se dopuniti do propisanog iznosa.

19. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Sljedeća salda rashoda su proizašla iz transakcija obavljenih sa povezanim licima:

Bilans uspjeha

Rashodi

a) Naknada Banci za upravljanje Fondom:

	2022. u KM	2021. u KM
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka	1.299.917	1.439.661
Ukupno rashodi:	1.299.917	1.439.661

b) Prihodi od kamata po pozajmicama:

	2022. u KM	2021. u KM
Kamata po pozajmici Fondu stanovanja	-	2.416
Kamata po pozajmici Fondu za razvoj i zapošljavanje	-	7.887
Ukupno prihodi:	-	10.303

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

Bilans stanja

Potraživanja

	2022. u KM	2021. u KM
Potraživanja od Fonda za razvoj i zapošljavanje	-	1.374
Potraživanja od Fonda stanovanja	-	7.886
Ukupno potraživanja:	-	9.260

Obaveze

c) Obaveze prema Banci po osnovu naknade za upravljanje Fondom:

	2022. u KM	2021. u KM
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka	699.917	39.661
Ukupno obaveze prema Banci po osnovu naknade:	699.917	39.661

d) Druge obaveze:

	2022. u KM	2021. u KM
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka	6.005	-
Ukupno druge obaveze:	6.005	-
Ukupno obaveze:	705.921	39.661

20. Upravljanje finansijskim rizicima

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 forwardi.

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

Obzirom da Fond ne obavlja transakcije u stranim valutama, rukovodstvo Fonda smatra da Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu. U skladu sa navedenim, rukovodstvo Fonda nije vršilo analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta.

Rizik od promjene kamatnih stopa

Fond je izložen 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.

Rizik od promjene cijena kapitala

U periodu 01.01 - 31.12.2022. godine, Fond je izložen značajnom riziku od promjena cijena dužničkih hartija od vrijednosti obzirom da Fond ima značajna ulaganja u iste.

Rizik od promjene cijene kapitala je dodatno uvećan zbog nestabilnosti nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srpskoj.

Kreditni rizik

Kreditni rizik nastaje kod gotovine i gotovinskih ekvivalenata, potraživanja od pravnih lica i preuzetih obaveza, i odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze prema Fondu, što će rezultovati finansijskim gubitkom Fonda.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

Dobavljači ne zaračunavaju zateznu kamatu na dospjele obaveze, pri čemu Fond dospjele obaveze prema dobavljačima, saglasno politici upravljanja finansijskim rizicima, izmiruje u ugovorenom roku. Najznačajniji dio obaveza se odnosi na obaveze Banci, po osnovu naknade za upravljanje Fondom.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke. Fond svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Fond trenutno raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti, depoziti kod poslovnih banaka) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijeca. Fond ne koristi finansijske derivate. Finansijske obaveze dospijevaju u periodu do 1 godine.

Upravljanje rizikom kapitala

Ne postoji formalni okvir za upravljanje rizikom kapitala Fonda. Rukovodstvo Banke razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Fond biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita vlasnika, preko optimizacije duga i kapitala. Obzirom da Fond nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasniku, a koji uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređenu dobit.

Pokazatelji zaduženosti Fonda sa stanjem u izvještajnom periodu bili su sljedeći:

	2022.	2021.
	u KM	u KM
ZADUŽENOST		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	3.375.918	11.496.403
Neto zaduženost	(3.375.918)	(11.496.403)
Kapital	1.677.073.097	1.290.642.017
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu:	n/a	n/a

Zaduženost Fonda bi trebalo da se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite), kojih Fond nema na dan 31. decembar 2022. i 31. decembar 2021. godine.

Kapital uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređeni dobitak.

Značajne računovodstvene politike u vezi sa finansijskim instrumentima

Detalji značajnih računovodstvenih politika, kao i kriterijumi i osnove za priznavanje prihoda i rashoda za sve vrste finansijskih sredstava i obaveza objelodanjeni su u napomeni 3. ovih finansijskih izvještaja.

Finansijska imovina	31.12.2022.	31.12.2021.
Kredit i potraživanja (uključujući gotovinske ekvivalente i gotovinu)	8.158.395	18.004.185
Vlasničke hartije	1.236.086.989	851.286.250
Dužničke hartije	58.972.724	46.767.418
Ostala ulaganja	374.753.774	374.753.774
Ukupna imovina	1.677.971.882	1.290.811.627
Finansijske obaveze po amortizovanoj vrijednosti	898.785	169.610

21. Poreski propisi

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 dodatu vrijednost, porez na dobitak i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima.

Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojima se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole), su predmet pregleda i kontrola od više ovlaštenih 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 Fonda 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 5 godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

22. Događaji nakon dana bilansiranja

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

23. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda

U poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske dana 01. maja 2022. godine desio se požar, koji je izazvao značajnu materijalnu štetu. Požar je izazvao značajna oštećenja na drugom spratu poslovne zgrade, ali i na trećem i četvrtom spratu. Dio opreme je u potpunosti uništen.

Imovina Banke i fondova je bila osigurana od strane osiguravača „Aura osiguranje“. Sa osiguravačem je postignut Sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Navedeni požar nije imao finansijski efekat na poslovanje Fonda.

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Fonda u narednom periodu nije moguće pouzdano procijeniti.

24. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2022. godine Fond nema registrovanih aktivnih sudskih sporova u kojima je tužitelj ili tužena strana.

Odgovorno lice



Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – akcije

R. br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj akcija	Nabavna vrijednost po akciji	Ukupna nabavna vrijednost	Vrijednost po akciji na dan izvještavanja	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u vlasništvu izdavaoca (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
I	Akcije domaćih izdavalaca								
1	Redovne akcije								
1.	AERODROMI REPUBLIKE SRPSKE AD BANJA LUKA	AERD-R-A	6550417	1,0000	6.550.417,00	1,0000	6.550.417,00	64,690844	0,390377
2.	BJELAŠNICA AD PALE - U STEČAJU	BJLS-R-A	509971	0,0000	0,00	0,0000	0,00	30,000500	0,000000
3.	BANKA SRPSKE AD BANJA LUKA - U STEČAJU	BLKB-R-A	1500940	10,0000	15.009.400,00	0,0000	0,00	42,860965	0,000000
4.	BOSANKA AD PALE-U LI KVI DACIJI	BOSA-R-A	283732	0,7005	198.754,27	0,0000	0,00	29,999979	0,000000
5.	BUDUĆNOST AD ŠAMAC	BUDU-R-A	954648	1,0000	954.648,00	0,0000	0,00	29,999764	0,000000
6.	ZTC BANJA VRUĆICA AD BANJA VRUĆICA	BVRU-R-A	1571026	1,0000	1.571.026,00	1,1000	1.728.128,60	4,675648	0,102989
7.	CENTRALNI REGISTAR HARTIJA OD VRIJEDNOSTI AD BANJA LUKA	CRHV-R-A	13735	99,8157	1.370.969,10	99,8157	1.370.969,10	33,500000	0,081704
8.	DIV AD VLAŠENICA	DIVL-R-A	7563414	0,4665	3.528.078,02	0,0000	0,00	83,466227	0,000000
9.	DRINIĆ AD PETROVAC DRINIĆ	DRNI-R-A	220685	0,0000	0,00	0,0000	0,00	29,999293	0,000000
10.	ENERGOI NVEST AD- U LI KVI DACIJI	ENGVR-A	5096988	0,9675	4.931.335,89	0,0000	0,00	84,999993	0,000000
11.	MHERS MP AD TREBIJE	ERST-R-A	1163302191	1,0000	1.163.302.191,00	0,9023	1.049.647.566,94	100,000000	62,554538
12.	FAMOS AD ISTOČNO SARAJEVO	FAMO-R-A	25855492	0,2121	5.484.619,74	0,0000	0,00	50,401456	0,000000
13.	FAST AD ISTOČNO SARAJEVO - U STEČAJU	FAST-R-A	2370066	0,4459	1.056.812,43	0,0000	0,00	65,000007	0,000000
14.	FMSN AD PALE U STEČAJU	FMSN-R-A	10336213	0,2999	3.100.268,84	0,0000	0,00	52,498719	0,000000
15.	FRATELLO TRADE AD BANJA LUKA	FRTL-R-D	164991	2,1364	352.491,00	1,0741	177.216,83	5,823864	0,010561
16.	FABRIKA ŠEĆERA BIJELEJINA AD VELIKA OBARSKA - U STEČAJU	FSBN-R-A	17706311	0,0000	0,00	0,0000	0,00	61,408831	0,000000
17.	FABRIKA STOČNE HRANE AD NOVA TOPOLA - U STEČAJU-	FSTH-R-A	3277502	0,4072	1.334.598,81	0,0000	0,00	65,017843	0,000000
18.	GAS PROMET AD PALE	GPIS-R-A	1223961	0,8463	1.035.877,31	0,8463	1.035.877,31	26,093800	0,061734
19.	GRAD AD BIJELEJINA	GRBJ-R-A	27087355	0,5776	15.645.656,25	0,5776	15.645.656,25	100,000000	0,932415

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja LukaNapomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

20.	HPK AD KOZARSKA DUBICA- U STEČAJU	HPKD-R-A	18839129	0,6620	12.471.503,40	0,0000	0,00	68,580934	0,000000
21.	INDUSTRIJSKE PLANTAŽE AD BANJA LUKA	IPBL-R-A	70455851	0,5203	36.658.179,28	0,5203	36.658.179,28	65,000011	2,184672
22.	INTER-MET AD DOBOJ U STEČAJU	ITRM-R-A	164223	0,1830	30.052,81	0,0000	0,00	29,999945	0,000000
23.	IZBOR AD SREBRENICA	IZBO-R-A	1366010	0,1466	200.257,07	0,0000	0,00	30,000314	0,000000
24.	MH ERS ZP IRCE AD ISTOČNO SARAJEVO	IZEN-R-A	679504	0,8959	608.767,63	0,7069	480.341,38	13,499767	0,028626
25.	JADRANKA AD BANJA LUKA	JDRK-R-A	535967	0,0000	0,00	0,0000	0,00	30,073640	0,000000
26.	KOSMOS AD BANJA LUKA	KOSM-R-A	39216352	0,6444	25.270.901,66	0,3515	13.784.547,73	100,000000	0,821501
27.	KRAJINAPETROL AD BANJA LUKA	KRPT-R-A	5865136	0,7295	4.278.616,71	0,9640	5.653.991,10	42,267074	0,336954
28.	RŽR LJUBIJA AD PRIJEDOR	LJUB-R-A	33005235	0,2383	7.865.147,50	0,2383	7.865.147,50	64,999816	0,468729
29.	LUTRIJA RS AD BANJA LUKA	LTRS-R-A	1955947	0,7429	1.453.073,03	0,0303	59.265,19	85,938559	0,003532
30.	MOTAJICA AD SRBAC - U STEČAJU	MOTA-R-A	1138814	0,0000	0,00	0,0000	0,00	30,000630	0,000000
31.	NOVI AUTODI JELOVI AD RUDO	NADR-R-A	2839479	0,4356	1.236.877,05	0,4356	1.236.877,05	100,000000	0,073713
32.	NOVA ROMANI JA A.D. SOKOLAC	NRIS-R-A	13225899	0,4353	5.757.249,32	0,2621	3.466.508,13	70,460452	0,206589
33.	NTP AD	NTPR-R-A	7994975	0,0000	0,00	0,0000	0,00	100,000000	0,000000
34.	OC JAHORINA AD PALE	OCJH-R-A	14248260	0,8759	12.480.182,04	0,4078	5.810.440,43	43,835011	0,346278
35.	ORAO AD BIJE LJINA	ORBJ-R-A	17089130	0,6056	10.349.482,52	0,6056	10.349.482,52	81,493578	0,616785
36.	JP PROTI VGRADNA PREVENTI VA A.D. GRADIŠKA	PGRS-R-A	1323844	0,9894	1.309.811,25	0,9894	1.309.811,25	100,000000	0,078059
37.	PLANINA AD BLATNICA	PLNA-R-A	428916	0,0000	0,00	0,0000	0,00	27,621319	0,000000
38.	POLJOPRIVREDNI ZAVOD AD DOBOJ - U LIKVIDACIJI	PLPZ-R-A	154414	0,0000	0,00	0,0000	0,00	64,997264	0,000000
39.	SRPSKE POŠTE AD BANJA LUKA	POST-R-A	25190566	0,8454	21.296.104,50	0,0770	1.939.673,58	65,000812	0,115596
40.	POSLOVNA ZONA AD BANJA LUKA	PZBL-R-A	61055607	0,2454	14.983.045,96	0,2454	14.983.045,96	65,000010	0,892926
41.	REMONT MONTAŽA AD BIJE LJINA	RMON-R-A	156147	0,0000	0,00	0,0000	0,00	29,999597	0,000000
42.	RUDNI K MRKOG UGLJA MI LJEVI NA AD - U STEČAJU-	RMUM-R-A	24670349	0,0000	0,00	0,0000	0,00	65,000014	0,000000
43.	VP SAVA AD GRADIŠKA - U STEČAJU	SAVA-R-B	6651672	1,0000	6.651.672,00	0,0000	0,00	59,485030	0,000000
44.	BRC ŠEHER AD BANJA LUKA	SEHR-R-A	193190	0,7137	137.879,70	0,0000	0,00	10,552633	0,000000
45.	PD SEMBERI JA AD BIJE LJINA	SEMB-R-A	2501324	0,4076	1.019.450,58	0,2948	737.390,32	7,453290	0,043945
46.	SARAJEVO-GAS AD I STOČNO SARAJEVO	SGAS-R-A	7852033	0,7952	6.243.932,89	0,7952	6.243.932,89	47,879415	0,372112

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

47.	SANATRON AD NOVI GRAD	SNTN-R-A	327388	0,0000	0,00	0,0000	0,00	29,908417	0,000000
48.	SRNA AD BIJELJINA	SRNA-R-A	265116	1,0000	265.116,00	1,0000	265.116,00	100,000000	0,015800
49.	STOČAR AD BANJA LUKA	STOR-R-A	1160423	0,4003	464.517,33	0,0000	0,00	19,725927	0,000000
50.	JPŠ ŠUME REPUBLIKE SRPSKE AD SOKOLAC	SURS-R-A	50039039	1,0000	50.039.039,00	0,8842	44.244.518,28	100,000000	2,636785
51.	TELEKOM SRPSKE AD BANJA LUKA	TLKM-R-A	1339735	0,9665	1.294.881,68	1,6200	2.170.370,70	0,272645	0,129345
52.	UTRC TERME-OZREN AD PETROVO-KAKMUŽ	TOPK-R-A	158719	0,0000	0,00	0,0000	0,00	100,000000	0,000000
53.	AD TRGOPROMET - U STEČAJU	TPDE-R-A	2208300	0,0000	0,00	0,0000	0,00	85,000000	0,000000
54.	TRGOEKSPORT AD NEVESI NJE	TRGE-R-A	443104	0,0000	0,00	0,0000	0,00	29,999519	0,000000
55.	UNIONI NVEST AD SRPSKO SARAJEVO - U STEČAJU	UNIN-R-A	234055	0,8365	195.787,01	0,0000	0,00	29,999321	0,000000
56.	VEZIONICA AD ZVORNI K - U STEČAJU	VEZN-R-A	3255688	0,0000	0,00	0,0000	0,00	30,000134	0,000000
57.	JP VI K VRELO BIOŠTICA AD SOKOLAC - U STEČAJU	VKVB-R-A	4059250	1,0000	4.059.250,00	0,0000	0,00	65,000187	0,000000
58.	VSC AD BANJA LUKA	VSCE-R-A	1074468	1,0000	1.074.468,00	1,0000	1.074.468,00	54,546507	0,064034
59.	JP VETERINARSKA AMBULANTA OSMACI AD OSMACI	VSOM-R-A	68991	0,5361	36.986,08	0,0000	0,00	100,000000	0,000000
60.	VETERINARSKA STANI CA AD PETROVO	VSPT-R-A	55108	0,4286	23.619,29	0,0000	0,00	64,988148	0,000000
61.	ŽELJEZNI CE RS AD DOBOJ	ZERS-R-A	31961	0,5653	18.067,55	50,0000	1.598.050,00	63,922000	0,095237
2	Prioritetne akcije								
1.	BOBAR BANKA AD BIJELJINA - U STEČAJU	BBRB-P-C	1875	2.000,0000	3.750.000,00	0,0000	0,00	8,255639	0,000000
2.	BANKA SRPSKE AD BANJA LUKA - U STEČAJU	BLKB-P-A	250000	10,0000	2.500.000,00	0,0000	0,00	7,139020	0,000000
4	Ukupna ulaganja u akcije domaćih izdavalaca:				1.459.451.062,50		1.236.086.989,32		73,67%

Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda - obveznice

Red. br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj obveznica	Ukupna nominalna vrijednost	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u vrijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
1	Državne obveznice							
1.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O-T	1000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.065.801,37	2,500000	0,063517
2.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O04	1500	1.500.000,00	1.500.000,00	1.685.457,53	6,000000	0,100446
3.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O12	2000	2.000.000,00	2.128.600,00	2.040.958,90	5,714286	0,121632
4.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O14	4500	4.500.000,00	4.675.500,00	4.536.493,15	12,857143	0,270356
5.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O26	3500	3.500.000,00	3.389.050,00	3.458.560,96	11,666667	0,206116
6.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O32	5000	5.000.000,00	5.000.000,00	5.068.287,67	10,000000	0,302048
2	Obveznice jedinica lokalne samouprave i obveznice drugih pravnih lica izdate uz garanciju Vlade Republike Srpske							
1.	GRAD BANJA LUKA	BLKI-O-C	10000	881.583,69	882.465,28	925.854,73	8,333333	0,055177
2.	OPŠTINA KOSTAJNICA	KSFO-O-A	8100	303.022,70	303.022,70	6.077,19	75,000000	0,000362
3.	OPŠTINA KOSTAJNICA	KSIN-O-A	5400	179.297,26	179.297,26	1.099,56	75,000000	0,000066
4.	OPŠTINA NOVI GRAD	NGRD-O-A	10000	371.103,17	371.103,14	375.477,22	50,000000	0,022377
5.	OPŠTINA KNEŽEVO	OKFO-O-A	28000	2.477.915,91	2.477.915,91	66.661,31	50,000000	0,003973
6.	OPŠTINA BI EČA	OPBC-O-A	21000	2.100.000,00	2.100.000,00	2.075.409,68	48,837209	0,123686
7.	OPŠTINA ISTOČNI STARI GRAD	OPIG-O-B	10000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.001.654,70	55,555556	0,059694
8.	OPŠTINA MODRIČA	OSMR-O-A	5000	380.773,88	400.193,36	378.845,18	12,500000	0,022578
9.	OPŠTINA PELAGIČEVO	OSPE-O-A	6000	576.511,72	576.511,72	570.572,38	50,000000	0,034004
3	Obveznice domaćih pravnih lica							
1.	ATLANTIK BB DOO BANJA LUKA	ATFR-O-B	17000	1.700.000,00	1.700.000,00	1.682.245,97	37,777778	0,100255
2.	OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA	AURO-O-A	2250	1.912.500,00	1.912.500,00	1.892.823,32	33,333333	0,112804
3.	RK BOSKA AD BANJA LUKA	BOSK-O-A	74999	624.991,67	624.991,63	381.896,05	49,999333	0,022759
4.	CONNECT PEOPLE DOO PALE	COPL-O-A	14500	1.450.000,00	1.450.000,00	1.437.020,16	25,000000	0,085640
5.	MH ERS - ZP ELEKTROKRAJINA AD BANJA LUKA	EKBL-O-A	1000	914.879,20	914.879,21	916.060,09	3,644846	0,054593
6.	HPK AD KOZARSKA DUBIČA- U STEČAJU	HPKD-O-A	2500	98.651,99	98.651,99	0,00	25,000000	0,000000

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

7.	INTERLIGNUM DOO TESLIĆ	INLG-O-A	30000	2.855.851,86	2.855.851,86	2.825.681,17	50,000000	0,168399
8.	KALDERA COMPANY DOO LAKTAŠI	KLPL-O-A	35000	2.075.508,84	2.019.054,99	13,92	50,000000	0,000001
9.	KOMUNALAC AD KOZARSKA DUBICA	KMRZ-O-A	6500	543.583,02	543.583,01	537.226,59	50,000000	0,032016
10.	KP KOMUNALAC AD SRBAC	KMSR-O-A	1100	88.154,20	88.154,20	87.493,04	26,829268	0,005214
11.	JKP KOMVOD AD BROAD	KPKV-O-A	6250	514.715,33	514.715,32	509.457,48	50,000000	0,030362
12.	NISKOGRADNJA DOO LAKTAŠI	NISG-O-A	2325	2.325.000,00	2.325.000,00	2.301.712,50	50,000000	0,137172
13.	NISKOGRADNJA DOO LAKTAŠI	NISG-O-B	2100	2.100.000,00	2.100.000,00	2.075.883,87	50,000000	0,123714
14.	NOVA BANKA AD BANJA LUKA	NOVB-O-G	120000	12.000.000,00	12.000.000,00	11.997.679,56	31,914894	0,715011
15.	OC JAHORI NA AD PALE	OCJH-O-C	1750000	1.750.000,00	1.750.000,00	1.499.965,75	25,000000	0,089392
16.	PKRS - PODRUČNA PRI VREDNA KOMORA BANJA	PKBL-O-B	5500	503.117,25	503.117,25	501.604,45	50,000000	0,029894
17.	PIM UNIVERZITET BANJA LUKA	PMRO-O-B	1500	1.500.000,00	1.500.000,00	1.280.061,30	50,000000	0,076286
18.	TOPLANA DOO BANJA LUKA	TPBL-O-A	60000	2.021.235,97	2.021.235,98	1.612.932,59	66,666667	0,096124
19.	TOPLANA DOO BANJA LUKA	TPBL-O-C	15000	1.117.220,09	1.117.220,09	1.102.972,87	19,230769	0,065733
20.	TOPLANA AD PRI JEDOR	TPPD-O-A	30000	402.563,89	402.563,90	115.414,73	66,666667	0,006878
21.	TOPLANA AD PRI JEDOR	TPPD-O-B	20000	2.000.000,00	2.000.000,00	1.981.290,32	25,000000	0,118076
22.	VODOVOD AD KOZARSKA DUBICA	VDKZ-O-A	8500	779.584,37	779.584,37	772.375,31	50,000000	0,046030
23.	KP VODOVOD AD SRBAC	VDVS-O-A	2499	205.803,78	205.803,80	203.701,48	19,992000	0,012140
4	Ukupna ulaganja u obveznice domaćih izdavalaca:			65.253.569,78	65.410.566,97	58.972.724,05		3,5145%

Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – ostale HOV

Red. br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj HOV	Ukupna nominalna vrijednost	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u emisiji (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
7	Ostale HOV							
1.	JP VETERINARSKA STANICA RIBNIK SRPSKI KLJUČ	_1042190	100	363.629,00	363.629,00	363.629,00	100,000000	0,021671
2.	POLJOPRI VREDNO DOBRO BUTMI R SRPSKA I LI KSA-U LI KVI DACI J I	_1046730	100	112.338,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
3.	JODP VETERI NARS KA S TANI CA LOPARE	_1052969	100	71.376,00	71.376,00	71.376,00	100,000000	0,004254
4.	JAVNO KOMUNALNO PREDUZEĆ E VUKOSAVLJE	_1053566	100	70.539,00	70.539,00	70.539,00	100,000000	0,004204
5.	ZDP I KM SRPSKO NOVO SARAJEVO - U STEČAJU	_1058649	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
6.	ODP GRADSKI I PRI GRADSKI SAOBRAĆ AJ, BI JELJ I NA - U STEČAJU	_1082264	100	27.153,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
7.	JP TREBI NJESPORT TREBI NJE	_1091280	100	32.240,00	32.240,00	32.240,00	100,000000	0,001921
8.	JP VETERI NARS KA S TANI CA I LI KSA	_1100190	100	3.421,00	3.421,00	3.421,00	100,000000	0,000204
9.	DTP NOVI TET-P ETROVAC DERVENTA - U STEČAJU	_1107895	100	19.151,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
10.	DI ?P"OŠ TRELJ"DRI NI Č	_1107950	629582	629.582,00	629.582,00	629.582,00	30,469641	0,037520
11.	DTP TRGOVINSKI MAGAZIN DERVENTA - U STEČAJU	_1108000	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
12.	DP F RI ZER PRI JEDOR	_1111540	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
13.	"TEMI KA" SRBI NJE - U STEČAJU	_1125044	1497512	1.497.512,00	0,00	0,00	30,000286	0,000000
14.	OJDP VODE BI JELJ I NA	_1126156	100	25.759.197,00	25.759.197,00	25.759.197,00	100,000000	1,535139
15.	JKP "S ANA"	_1170996	287692	287.692,00	287.692,00	287.692,00	65,000158	0,017145
16.	JODP KOMUNALNO LJUBI NJE	_1183923	100	92.589,00	92.589,00	92.589,00	100,000000	0,005518
17.	AUTOPREVOZ-EKSP RES ČELI NAC	_1190580	100	89.248,00	89.248,00	89.248,00	100,000000	0,005319
18.	DP ZANATPROM SA PO DOBOJ - U STEČAJU	_1193287	100	83.692,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
19.	JODP KSC ZVORNI K ZVORNI K	_1195638	100	3.238.053,00	3.238.053,00	3.238.053,00	100,000000	0,192974
20.	MGP Š TAMPARI JA RI BNI K	_1238493	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

21.	VETERI NARS KA S TANI CA ČAJNI ČE	_1249851	100	42.196,00	42.196,00	42.196,00	100,000000	0,002515
22.	DP "I NŽENJERI NG" RI TE "UGLJEVI K 2"	_1279467	182328972	182.328.972,00	182.328.972,00	182.328.972,00	64,999993	10,866033
23.	I .P. NOVI GLAS D.O.O. BANJA LUKA	_1314068	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
24.	ZDP RADOVI NJA-METAL P.O. LJUBI NJE - U STEČAJU	_1314572	100	121.153,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
25.	D.O.O. AUTOS AOBRAČ AJ BANJA LUKA p.o.	_1323865	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
26.	ZDP S ANA-TRGOVI NA I UGOSTI TELJ STVO	_1345869	38603017	38.603.017,00	386.030,17	386.030,17	21,931364	0,023006
27.	"SEKUNDAR" RAMI Č I	_1380036	100242	100.242,00	100.242,00	100.242,00	30,001257	0,005974
28.	CENTRAL-TOURS d.o.o. BANJA LUKA	_1391135	24.3299997	241.355,84	241.355,84	0,00	24,330000	0,000000
29.	I NF ORMATOR DOO BANJA LUKA	_1407791	100	10.658,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
30.	MP CESTI NG KOTOR VAROŠ	_1419447	100	112.901,00	112.901,00	112.901,00	100,000000	0,006728
31.	ODP PROI ZVODNJA Š AMP I NJONA LJUBI JA P.O.	_1496603	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
32.	ODP POLJOPRI VREDNA S TANI CA PRI JEDOR	_1758420	100	727,00	727,00	727,00	100,000000	0,000043
33.	ZDP "I NSTI TUTI "-U LI KVI DACI J I	_1774832	1759683	1.759.683,00	0,00	0,00	29,999376	0,000000
34.	ODP METALO-MONTAŽA NEVESI NJE - U STEČAJU	_1787403	100	20.212,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
35.	RAJLOVACPROMET ROGATI CA - U LI KVI DACI J I	_1809555	100	5.237,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
36.	JP PUTEVI RS DOO BANJA LUKA	_1813226	100	159.800.540,00	159.800.540,00	159.800.540,00	100,000000	9,523434
1	2	3	4	5	6	7	8	9
37.	ODP BALKANAP ETROL P.O. MRKONJI Č GRAD	_1819143	100	141.930,00	141.930,00	141.930,00	100,000000	0,008458
38.	ODP F T "1.OKTOBAR" - U STEČAJU	_1841076	544807	544.807,00	0,00	0,00	29,999725	0,000000
39.	ZDP RMK PROMET PRI JEDOR	_1842102	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
40.	D.P. PROGRES VUKOSAVLJE	_1844334	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000
41.	ODTP BANI JAPROMET sa p.o. KOS TAJ NI CA	_1846175	100	77.371,00	77.371,00	77.371,00	100,000000	0,004611
42.	ODP UNAI NTEGRAL p.o. PRI JEDOR	_1862456	100	61.814,00	61.814,00	61.814,00	100,000000	0,003684
43.	SRC LJUBI NJE	_1871366	100	719.922,00	719.922,00	719.922,00	100,000000	0,042904
44.	MDP HOLDI NG "S ANA" NOVI GRAD ZDP"S ANA- S AN" DOBRLJ I N-U STEČAJU	_1891111	19092804	19.092.804,00	0,00	0,00	21,128398	0,000000
45.	ODP POLJOPRI VREDNI K Š I POVO	_1895273	0	0,00	0,00	0,00	0,000000	0,000000

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

46.	JKP EKOKOM LOPARE - U STEČAJU	_1935356	100	229.367,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
47.	ODP "ROGOJ" TRNOVO	_1938746	110071	110.071,00	110.071,00	110.071,00	30,000109	0,006560
48.	ODP UNA sa p.o. SRPSKI SANSKI MOST	_1942140	100	91.685,00	91.685,00	91.685,00	100,000000	0,005464
49.	ODP SRNETIĆA S.DRVAR - U STEČAJU	_1943146	100	46.755,00	0,00	0,00	100,000000	0,000000
50.	ODP GRMEČ DONJI DUBOVIK	_1943197	100	103.807,00	103.807,00	103.807,00	100,000000	0,006186
51.	ODP LELIĆA KALI NOVIK - U STEČAJU	_1943910	98.8598067	241.125,00	0,00	0,00	98,859807	0,000000
52.	ODP STOLAC VIŠEGRAD	_1981200	100	38.000,00	38.000,00	38.000,00	100,000000	0,002265
8	Ukupna ulaganja u druge hartije od vrijednosti domaćih izdavalaca			437.023.763,84	374.995.130,01	374.753.774,17		22,33%

Izveštaj o nerealizovanim dobitima/ gubicima investicionog fonda

Ulaganje po emitentu - oznaka HOV	Količina	Nabavna vrijednost	Fer vrijednost	Reval.fin. sredstava po fer vr.kroz ostali uk.rezultat	Reval. po osnovu instr. zaštite	Kumulativni. nereal i z. D/G priznat kroz bilans uspjeha	Nereal i z. D/G priznat kroz rezultat perioda	Amort. diskonta (premije) fin. sred.	Nerealiz. dobit/gubitak tekućeg perioda	Promjene
AERD-R-A	6550417	6.550.417,00	6.550.417,00	-	-	-	-	-	-	-
BJLS-R-A	509971	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BLKB-R-A	1500940	15.009.400,00	-	-15.009.400,00	-	-	-	-	-15.009.400,00	-
BOSA-R-A	283732	198.754,27	-	-198.754,27	-	-	-	-	-198.754,27	-
BUDU-R-A	954648	954.648,00	-	-954.648,00	-	-	-	-	-954.648,00	-
BVRU-R-A	1571026	1.571.026,00	1.728.128,60	157.102,60	-	-	-	-	157.102,60	-
CRHV-R-A	13735	1.370.969,10	1.370.969,10	-	-	-	-	-	-	-
DIVL-R-A	7563414	3.528.078,02	-	-3.528.078,02	-	-	-	-	-3.528.078,02	-
DRNI-R-A	220685	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ENGVR-A	5096988	4.931.335,89	-	-4.931.335,89	-	-	-	-	-4.931.335,89	-
ERST-R-A	1163302191	1.163.302.191,00	1.049.647.566,94	-113.654.624,06	-	-	-	-	-113.654.624,06	65144922,7
FAMO-R-A	25855492	5.484.619,74	-	-5.484.619,74	-	-	-	-	-5.484.619,74	-
FAST-R-A	2370066	1.056.812,43	-	-1.056.812,43	-	-	-	-	-1.056.812,43	-
FMSN-R-A	10336213	3.100.268,84	-	-3.100.268,84	-	-	-	-	-3.100.268,84	-
FRTL-R-D	164991	352.491,00	177.216,83	-175.274,17	-	-	-	-	-175.274,17	11004,9
FSBN-R-A	17706311	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FSTH-R-A	3277502	1.334.598,81	-	-1.334.598,81	-	-	-	-	-1.334.598,81	-
GPIS-R-A	1223961	1.035.877,31	1.035.877,31	-	-	-	-	-	-	-
GRBJ-R-A	27087355	15.645.656,25	15.645.656,25	-	-	-	-	-	-	-
HPKD-R-A	18839129	12.471.503,40	-	-12.471.503,40	-	-	-	-	-12.471.503,40	-
IPBL-R-A	70455851	36.658.179,28	36.658.179,28	-	-	-	-	-	-	-
ITRM-R-A	164223	30.052,81	-	-30.052,81	-	-	-	-	-30.052,81	-
IZBO-R-A	1366010	200.257,07	-	-200.257,07	-	-	-	-	-200.257,07	-
IZEN-R-A	679504	608.767,63	480.341,38	-128.426,25	-	-	-	-	-128.426,25	29830,23
JDRK-R-A	535967	-	-	-	-	-	-	-	-	-
KOSM-R-A	39216352	25.270.901,66	13.784.547,73	-11.486.353,93	-	-	-	-	-11.486.353,93	854916,48
KRPT-R-A	5865136	4.278.616,71	5.653.991,10	1.375.374,39	-	-	-	-	1.375.374,39	164223,8
LJUB-R-A	33005235	7.865.147,50	7.865.147,50	-	-	-	-	-	-	-
LTRS-R-A	1955947	1.453.073,03	59.265,19	-1.393.807,84	-	-	-	-	-1.393.807,84	3716,3

Akcijski fond Republike Srpske a.d. Banja LukaNapomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

MOTA-R-A	1138814	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NADR-R-A	2839479	1.236.877,05	1.236.877,05	-	-	-	-	-	-	-
NRIS-R-A	13225899	5.757.249,32	3.466.508,13	-2.290.741,19	-	-	-	-	-2.290.741,19	215582,16
NTPR-R-A	7994975	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OCJH-R-A	14248260	12.480.182,04	5.810.440,43	-6.669.741,61	-	-	-	-	-6.669.741,61	360480,98
ORBJ-R-A	17089130	10.349.482,52	10.349.482,52	-	-	-	-	-	-	-
PGRS-R-A	1323844	1.309.811,25	1.309.811,25	-	-	-	-	-	-	-
PLNA-R-A	428916	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PLPZ-R-A	154414	-	-	-	-	-	-	-	-	-
POST-R-A	25190566	21.296.104,50	1.939.673,58	-19.356.430,92	-	-	-	-	-19.356.430,92	-
PZBL-R-A	61055607	14.983.045,96	14.983.045,96	-	-	-	-	-	-	-
RMON-R-A	156147	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RMUM-R-A	24670349	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAVA-R-B	6651672	6.651.672,00	-	-6.651.672,00	-	-	-	-	-6.651.672,00	-
SEHR-R-A	193190	137.879,70	-	-137.879,70	-	-	-	-	-137.879,70	-
SEMB-R-A	2501324	1.019.450,58	737.390,32	-282.060,26	-	-	-	-	-282.060,26	45774,23
SGAS-R-A	7852033	6.243.932,89	6.243.932,89	-	-	-	-	-	-	-
SNTN-R-A	327388	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SRNA-R-A	265116	265.116,00	265.116,00	-	-	-	-	-	-	-
STOR-R-A	1160423	464.517,33	-	-464.517,33	-	-	-	-	-464.517,33	-
SURS-R-A	50039039	50.039.039,00	44.244.518,28	-5.794.520,72	-	-	-	-	-5.794.520,72	2747143,24
TLKM-R-A	1339735	1.294.881,68	2.170.370,70	875.489,02	-	-	-	-	875.489,02	93781,45
TOPK-R-A	158719	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TPDE-R-A	2208300	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TRGE-R-A	443104	-	-	-	-	-	-	-	-	-
UNIN-R-A	234055	195.787,01	-	-195.787,01	-	-	-	-	-195.787,01	-
VEZN-R-A	3255688	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VKVB-R-A	4059250	4.059.250,00	-	-4.059.250,00	-	-	-	-	-4.059.250,00	-
VSCE-R-A	1074468	1.074.468,00	1.074.468,00	-	-	-	-	-	-	-
VSOM-R-A	68991	36.986,08	-	-36.986,08	-	-	-	-	-36.986,08	-
VSPT-R-A	55108	23.619,29	-	-23.619,29	-	-	-	-	-23.619,29	-
ZERS-R-A	31961	18.067,55	1.598.050,00	1.579.982,45	-	-	-	-	1.579.982,45	-58488,63
Prioritetne akcije										
BBRB-P-C	1875	3750000	-	-3750000	-	-	-	-	-3.750.000	-
BLKB-P-A	2500000	2500000	-	-2500000	-	-	-	-	-2.500.000	-

Finansijski izvještaji za godinu koja se završava na dan 31. decembra 2022. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

Fond za restituciju Republike Srpske
a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine.....	6
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	7
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine	8
Izveštaj o promjeni neto imovine za period od 01.01 - 31.12.2022. godine	9
1. Osnovni podaci o Fondu	10
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja	11
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	14
4. Značajne računovodstvene procjene	20
5. Korekcija finansijskih izvještaja	21
6. Prihodi od dividendi	22
7. Prihodi od kamata	22
8. Ostali poslovni prihodi	22
9. Naknada društvu za upravljanje	22
10. Ostali poslovni rashodi Fonda	23
11. Porez na dobit	24
12. Zarada po akciji	24
13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	24
14. Ulaganja fonda	25
15. Potraživanja	28
16. Obaveze Fonda	30
17. Kapital	31
18. Transakcije sa povezanim pravnim licima	33
19. Upravljanje finansijskim rizicima	35
20. Poreski propisi	37
21. Događaji nakon dana bilansiranja	37
22. Sudski sporovi	37
23. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda	38
Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – akcije	39
Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – obveznice	48
Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – ostale HOV	50
Izveštaj o nerealizovanim dobicima/ gubicima investicionog fonda	51

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294
F +387 51 211 501
E office@ba.gt.com
www.grantthornton.ba

Akcionarima Fonda za restituciju Republike Srpske a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fonda za restituciju Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o promjeni neto imovine, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena uz finansijske izvještaje koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu s važećim računovodstvenim propisima Republike Srpske i Zakonom o Fondu za restituciju Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Fond u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Uprava Fonda je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske i Zakonom o Fondu za restituciju Republike Srpske kao i za takve interne kontrole za koje Uprava Fonda utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale uslijed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava Fonda je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju i objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Fond;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

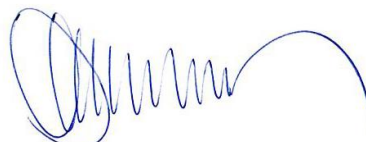
Takođe, dostavljamo rukovodstvu Fonda izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje se može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Prihodi od dividendi	6	4.137.182	4.469.948
Prihodi od kamata	7	1.849.481	1.700.170
Ostali poslovni prihodi	8	666.294	637.032
		6.652.957	6.807.150
Realizovani dobitak		-	79.920
Poslovni rashodi			
Naknada društvu za upravljanje	9	2.082.022	2.071.664
Troškovi kupovine i prodaje ulaganja		48.575	6.014
Naknada banci depozitaru		30.000	30.000
Rashodi po osnovu poreza		6.653	6.887
Ostali poslovni rashodi fonda	10	559.592	644.654
		2.726.842	2.759.219
Realizovani (gubitak)		(1.016.576)	-
Realizovani dobitak/ (gubitak) prije oporezivanja		2.909.540	4.127.851
Porez na dobit	11	-	-
Neto dobitak		2.909.540	4.127.851
Zarada po akciji	12	0,08	0,11

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji usvojeni su od strane Nadzornog odbora dana 27. marta 2023. godine.

Potpisano u ime Fonda za restituciju a.d. Banja Luka:



Lice ovlašteno za zastupanje

Lice sa licencom

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM	01.01.2021. u KM
<i>Korigovano</i>				
UKUPNA SREDSTVA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	8.287.726	10.091.286	5.884.540
Ulaganja fonda	14	137.018.187	120.464.527	106.342.980
Potraživanja	15	6.236.501	6.972.316	8.367.419
		151.616.809	137.528.129	120.594.939
OBAVEZE	16			
Obaveze po osnovu ulaganja u hartije od vrijednosti		10.842	-	-
Obaveze po osnovu troškova poslovanja		14.609	9.109	7.994
Obaveze prema društvu za upravljanje		1.132.022	471.664	352.255
Razgraničenja		34.368	34.368	44.368
		1.191.841	515.141	404.617
NETO IMOVINA FONDA		150.424.968	137.012.988	120.190.322
KAPITAL	17			
Osnovni kapital		39.074.488	38.064.876	37.673.145
Ostale kapitalne rezerve		81.184.335	71.691.507	59.388.424
Rezerve iz dobiti		4.805.676	4.805.676	4.805.676
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		2.909.540	4.127.851	3.477.331
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		22.450.929	18.323.078	14.845.746
		150.424.968	137.012.988	120.190.322
UKUPNO KAPITAL		150.424.968	137.012.988	120.190.322
Broj emitovanih akcija/ udjela		37.111.061	37.111.061	37.111.061
Neto imovina po akciji/ udjelu		4,053	3,692	3,4839

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	2022. u KM	2021. u KM
NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	(2.930.393)	-
Prilivi od prodaje finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat	2.659.612	1.470.650
Prilivi od prodaje finansijskih sredstava po amortizovanoj vrijednosti	-	811.719
Odlivi po osnovu ulaganja u finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	(9.636.600)	(5.887.100)
Prilivi kamata	1.344.902	1.711.983
Prilivi od dividendi	5.441.404	3.983.890
Odlivi po osnovu plaćenih naknada društvu za upravljanje	(1.421.664)	(1.952.255)
Odlivi po osnovu plaćenih transakcionih troškova pri kupovini i prodaji ulaganja	(37.733)	(6.014)
Odlivi po osnovu plaćenih naknada depozitaru	(30.000)	(30.000)
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	2.962.015	7.656.103
Odlivi po osnovu ostalih rashoda iz operativne aktivnosti	(159.624)	(3.526.938)
Neto priliv/ (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.808.081)	4.232.038
NETO PRILIV / (ODLIV) GOTOVINE	(1.808.081)	4.232.038
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	10.091.286	5.884.540
Efekte promjene deviznih kurseva gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(20.771)	(25.292)
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	8.287.726	10.091.286

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjeni neto imovine za period od 01.01 - 31.12.2022. godine

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Stanje na dan 31.12. prethodnog obračunskog perioda	137.012.988	120.190.322
Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	-	-
Ponovo iskazano stanje na dan 01.01. tekućeg obračunskog perioda	137.012.988	120.190.322
Dobit/ (gubitak) za period	2.909.540	4.127.852
Ukupni rezultat	2.909.540	4.127.852
Povećanje po osnovu izdatih udjela/ akcija fonda	1.009.613	391.730
Ostale promjene	9.492.828	12.303.084
Stanje na dan tekućeg obračunskog perioda	150.424.969	137.012.988
Broj udjela/akcija na početku perioda	37.111.061	37.111.061
Izdati udjeli/akcije u toku perioda	-	-
Broj udjela/akcija na kraju perioda	37.111.061	37.111.061

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o Fondu

Pravni status, djelatnost i način upravljanja Fondom za restituciju Republike Srpske (u daljem tekstu: "Fond"), uređeni su Zakonom o Fondu za restituciju Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 56/06 i 39/13, u daljem tekstu: "Zakon"). Osnivač Fonda je Republika Srpska. Fond ima svojstvo pravnog lica i upisan je u sudski registar kao akcionarsko društvo.

Djelatnosti fonda su:

- 64.30 - trustovi, fondovi i slični finansijski subjekti
- 64.99 - ostale finansijske uslužne djelatnosti, osim osiguranja i penzionih fondova.

Fond se bavi prikupljanjem novčanih sredstava javnom ponudom svojih neograničeno prenosivih hartija od vrijednosti i ulaganjem tih sredstava uz uvažavanje načela sigurnosti, profitabilnosti, likvidnosti i disperzije rizika.

Sredstva Fonda mogu se, u skladu sa članom 11, 12 i 13. Zakona, ulagati u hartije od vrijednosti (Bosne i Hercegovine, Republike Srpske, obveznice jedinica lokalne samouprave u Republici Srpskoj), korporativne obveznice (udio Fonda ne smije biti veći od 25% ukupne emisije) i akcije emitenata iz Republike Srpske (ne više od 25% akcija sa pravom glasa), te akcije preduzeća iz Republike Srpske u postupku restrukturisanja (može biti više od 25% akcija sa pravom glasa).

Poslove depozitara u ime i za račun Fonda obavlja Centralni registar hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka („Centralni registar“).

U skladu sa članom 9. Zakona upravljanje fondom vrši Investiciono – razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka").

Sjedište Fonda je u Vidovdanskoj br. 2 u Banjoj Luci, Republika Srpska (Bosna i Hercegovina).

Na dan 31. decembar 2022. godine, Fond nije imao zaposlenih radnika.

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Osnove za sastavljanje finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa važećim računovodstvenim propisima Republike Srpske i Zakonom o Fondu za restituciju Republike Srpske.

Finansijski izvještaji su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška), izuzev za određene finansijske instrumente koji su prezentovani po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda, kao što je detaljnije objašnjeno u računovodstvenim politikama u nastavku.

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.

Članom 16. Zakona definisano je da se finansijski izvještaji Fonda sastavljaju u skladu sa računovodstvenim propisima i propisima Komisije za hartije od vrijednosti a.d. Banja Luka koji se odnose na privatizacione investicione fondove u Republici Srpskoj. U skladu sa navedenim, finansijski izvještaji Fonda za period 01.01 - 31.12.2022. godine, su prikazani u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za investicione fondove ("Službeni glasnik RS", broj 113/2), (u daljem tekstu: Pravilnik) i Pravilnik o sadržini i formi finansijskih izvještaja za investicione fondove ("Službeni glasnik RS", broj:116/21), a koji uključuju sljedeće finansijske izvještaje:

1. Izvještaj o finansijskom položaju - Bilans stanja Fonda
2. Izvještaj o ukupnom rezultatu u periodu - Bilans uspjeha Fonda
3. Izvještaj o promjenama neto imovine Fonda
4. Izvještaj o tokovima gotovine - Bilans tokova gotovine
5. Izvještaj o finansijskim pokazateljima Fonda po udjelu ili akciji Fonda
6. Izvještaj o strukturi ulaganja Fonda
7. Izvještaj o strukturi ulaganja Fonda po vrstama imovine
8. Izvještaj o realizovanim dobitima (gubicima) Fonda
9. Izvještaj o nerealizovanim dobitima (gubicima) Fonda - revalorizacione rezerve
10. Izvještaj o transakcijama sa povezanim licima

Obračun neto vrijednosti imovine Fonda vrši se u skladu sa Uredbom o metodologiji za utvrđivanje neto vrijednosti imovine Akcijskog fonda i Fonda za restituciju Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj: 95/06, 2/07, 7/07 i 120/08, u daljem tekstu: "Uredba"), a čije odredbe u određenim segmentima odstupaju od zahtjeva MSFI 9 „Finansijski instrumenti“.

- Ostala ulaganja Fonda, koja se odnose na vrijednost ulaganja u preduzećima koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima, vrednovana su po nominalnoj vrijednosti ulaganja u navedenim preduzećima, u skladu sa Uredbom. Navedeno vrednovanje ulaganja Fonda po nominalnoj vrijednosti odstupa od zahtjeva MSFI 9 „Finansijski instrumenti“.

U skladu sa Zakonom priznavanje i prestanak priznavanja akcija i udjela privrednih društava, dobijenih u skladu sa čl. 26 do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) vrši se na sledeći način:

- Procijenjena vrijednost prodatih akcija i udjela privrednih društava, dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima („Službeni glasnik Republike Srpske“, br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) čini i prikazuje se u sklopu osnovnog kapitala,
- Procijenjena vrijednost neprodatih akcija i udjela privrednih društava, prikazuje se u sklopu kapitalnih rezervi te se sve promjene ovog dijela imovine, uključujući promjenu fer vrijednosti, takođe sprovode posredstvom kapitalnih rezervi.
- Nakon prodaje navedenih finansijskih sredstava, sredstva ostvarena prodajom prenose se iz kapitalnih rezervi u osnovni kapital. U skladu s navedenim, realizovani dobiti i gubici priznaju se u sklopu kapitala odnosno akumulirani nerealizovani dobitak ili gubitak priznat u kapitalu ne prenosi se iz kapitala u bilans uspjeha.

Fond je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine za poslovnu 2022. godinu koristio direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

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

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u Konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje (“IFRS”) i Međunarodnih računovodstvenih standarda (“IAS”)

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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);

Uticaj i primjena novih i revidiranih Međunarodnih standarda za finansijsko izvještavanje ("IFRS") i Međunarodnih računovodstvenih standarda ("IAS")(nastavak)

- Podsticaji najmovi (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjerenju fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Banke.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Rukovodstvo Banke ima namjeru da primjeni nove Standarde i tumačenja, koji su relevantni za Banku i Fond, u sastavljanju finansijskih izvještaja nakon što oni budu zvanično objavljeni i usvojeni u Republici Srpskoj, a materijalni uticaj na finansijske izvještaje Fonda će se utvrditi u periodu inicijalne primjene.

Uporedni podaci

Fond je u finansijskim izvještajima prikazao uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Fonda, kao ni na rezultat.

Stalnost poslovanja

Finansijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji pretpostavlja da će Fond nastaviti sa poslovanjem u budućnosti.

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Realizovani prihodi i rashodi

Realizovani prihodi obuhvataju prihode od dividendi od domaćih emitenata, prihode od kamata na hartije od vrijednosti ("HOV"), obveznice, realizovane dobitke od ulaganja.

Prihodi od dividendi od domaćih emitenata se evidentiraju u trenutku kada Fond ostvari pravo na dividendu (u novcu).

Realizovani rashodi se evidentiraju u trenutku njihovog nastanka. Poslovne rashode Fonda čine: naknada Banci za upravljanje Fondom, naknade depozitaru - Centralnom registru, troškovi kupovine i prodaje ulaganja Fonda, kao i ostali poslovni rashodi.

Naknada Banci za upravljanje Fondom

Rashodi po osnovu naknada Banci za upravljanje Fondom se evidentiraju na teret perioda na koji se odnose, i to u visini iznosa obračunatog od strane Banke, u skladu sa Odlukom Vlade Republike Srpske o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima br. 04/1-012-1401/08 i br. 04/1-012-2-348/15. Navedenom Odlukom je definisano da Banka naknadu za upravljanje fondovima obračunava akontativno, proporcionalno planiranim prihodima svakog fonda kojim Banka upravlja, a po konačnom obračunu fondovi participiraju u ukupnim rashodima Banke proporcionalno ostvarenim prihodima svakog pojedinačnog fonda.

Naknada Centralnom registru HOV

Naknada Centralnom registru hartija od vrijednosti a.d. Banja Luka se odnosi na troškove Fonda nastale po osnovu ugovora sa Centralnim registrom, koji za Fond obavlja poslove depozitara, registracije hartija od vrijednosti, otvaranje i vođenje računa Fonda, otvaranje i vođenje računa vlasnika HOV, vođenje promjena na računu Fonda, štampanje i dostavljanje izvještaja za godišnju skupštinu akcionara i druge poslove u vezi sa hartijama od vrijednosti a u skladu sa važećim zakonskim propisima i pravilima poslovanja Centralnog registra. Navedeni troškovi se evidentiraju u stvarno nastalom iznosu na teret perioda na koji se i odnose.

Troškovi kupovine i prodaje ulaganja Fonda

Troškovi kupovine i prodaje ulaganja se odnose na troškove po osnovu ugovorene provizije berzanskom posredniku. Provizija berzanskom posredniku predstavlja ugovoreni procenat vrijednosti izvršene transakcije kupovine i prodaje hartija od vrijednosti, sa uračunatim troškovima transakcije, naknadom Banjalučkoj berzi i Centralnom registru, kao i troškovima platnog prometa. Troškovi se evidentiraju u momentu prijema obračuna berzanskog posrednika o izvršenoj trgovini u stvarno nastalom iznosu.

Ostali prihodi i rashodi

Ostali prihodi i rashodi se knjiže po načelu uzročnosti, u momentu njihovog nastanka. Iskazani su po fakturnoj vrijednosti, umanjenoj za date (primljene) popuste.

Ostali prihodi odnose se na prilive po osnovu vlasničkih prava u preduzećima u likvidaciji, a po osnovu raspodjele likvidacione mase.

Utvrđivanje neto vrijednosti imovine

Neto vrijednost imovine Fonda je vrijednost imovine Fonda (ulaganja uvećana za kratkoročnu imovinu) umanjena za obaveze. Neto vrijednost imovine po akciji Fonda je neto vrijednost imovine Fonda srazmjerno raspoređena na svaku emitovanu akciju Fonda u trenutku obračuna neto vrijednosti imovine Fonda.

Finansijski instrumenti (priznavanje i odmjeravanje)

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

U sklopu implementacije Međunarodnog standarda finansijskog izvještavanja 9 (u nastavku: MSFI 9), Investiciono - razvojna banka Republike Srpske (u nastavku: IRB RS) izradila je Metodologiju za procjenu obezvrjeđenja plasmana IRB prema međunarodnom standardu finansijskog izvještavanja 9 - Finansijski instrumenti (u nastavku: Metodologija).

Ovom metodologijom su potvrđeni osnovni metodološki aspekti koji se implementiraju kao što su segmentacija portfolija IRB RS, nivoi kreditnog rizika, kriterijumi za promjenu nivoa, izračunavanje očekivanog kreditnog gubitka i drugi, kao i dostupnost istorije statusa neizmirenja.

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

Metodologijom se propisuje način formiranja ispravki vrijednosti za sva direktno plasirana sredstva Fondova kojima upravlja IRB RS, odnosno grupe povezanih klijenata koji za Fondove predstavljaju jedan rizik.

Može se primijenjivati na sve vrste finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti ili fer vrijednosti kroz ostali ukupan rezultat, osim na:

- Učešća u povezanim licima, pridruženim licima i zajedničkim ulaganjima koja se računovodstveno obuhvataju u skladu sa MSFI 10 - Konsolidovani finansijski izvještaji, MRS 27 - Pojedinačni finansijski izvještaji ili MRS 28 - Učešća u pridruženim licima i zajedničkim poduhvatima (osim u slučajevima kada navedeni standardi zahtijevaju ili dozvoljavaju licu da obračunava učešće u povezanom licu, pridruženom licu ili zajedničkom ulaganju u skladu sa nekim ili svim zahtjevima MSFI 9).
- Prava i obaveze poslodavca po planovima o primanjima zaposlenih, na koja se primjenjuje MRS 19 - Primanja zaposlenih.
- HOV u portfoliju fondova kojima upravlja IRB RS, u dijelu koji se odnosi na vrednovanje istih, a koje se vrši u skladu sa Uredbom koju donosi Vlada Republike Srpske.

Sami finansijski instrumenti za potrebe zahtijeva koji se odnose na obračun ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI 9, definisani su u MRS 32, koji ih definiše kao ugovore na osnovu kojih nastaje finansijska imovina jednog lica i finansijska obaveza ili instrument kapitala drugog lica.

Za potrebe ove Metodologije statusom neizmirenja obaveza smatraće se sva kašnjenja preko 90 dana.

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 naknade prodaje potraživanja i ostalo) moguće je klasifikovati prema MSFI 9 po amortizujućem trošku, kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) i kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (FVPL).

Ulaganja u vlasničke instrumente (Banka priznaje samo prihode od dividendi kroz bilans uspjeha, i to onda kad stekne pravo od njih, a promjene fer vrijednosti se vode kroz OCI) moguće je klasifikovati kao instrumente koji se vode po fer vrijednosti 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 3 kategorije koje su predviđene MSFI 9.

Utvrđivanje fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih HoV vršiće se u skladu sa Uredbom o metodologiji za utvrđivanje neto vrijednosti imovine Akcijskog fonda Republike Srpske i Fonda za restituciju Republike Srpske („Službeni glasnik RS“ broj 95/06, 2/07, 7/07 i 120/08).

Kreditni portfolio IRB RS je segmentiran prema tipu proizvoda na sljedeći način:

- Država, javne ustanove i jedinice lokalne samouprave (svi zajmovi dati javnim ustanovama, opštine i gradovi RS, te javna preduzeća i privredna društva koja su u većinskom vlasništvu Republike Srpske);
- Finansijske institucije (sve izloženosti prema finansijskim posrednicima putem kojih su plasirana sredstva IRB RS i Fondova);
- Privredna društva (svi direktni zajmovi plasirani pravnim licima po kreditnim linijama IRB RS i Fondova);
- Stanovništvo (direktni zajmovi plasirani po kreditnoj liniji zajmovi za nezaposlene demobilisane borce RS).

MSFI 9 definiše nivoe u koje mogu biti svrstani plasmani Banke u zavisnosti od inicijalne ocjene plasmana kao i promjena koje se mogu identifikovati u toku otplate plasmana. Karakteristike Nivoa su sljedeće:

- 1) Nivo 1- nizak nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih nije identifikovana značajnija nepovoljna promjena u kreditnom kvalitetu;
- 2) Nivo 2- povećan nivo kreditnog rizika odnosno klijenti kod kojih postoji značajan pad kreditnog kvaliteta;

- 3) Nivo 3 - izloženost kod kojih je nastalo umanjeno vrijednosti, odnosno izloženosti u statusu neizmirenja obaveza sa kašnjenjem 90 i više dana;
- 4) POCI imovina - predstavlja izloženost za koju se u trenutku inicijalnog priznavanja utvrdi da je njena vrijednost umanjena za kreditne gubitke zbog postojanja značajnog kreditnog rizika i ona se prilikom početnog priznavanja raspoređuje u nivo kreditnog rizika 3, a naknadno se može rasporediti u nivo kreditnog rizika 2.

Shodno standardu, transferi između nivoa su moguća u oba smjera. U slučaju poboljšanja kreditnog kvaliteta dužnika, transfer će se vršiti iz lošijeg u bolji nivo uz identifikaciju poboljšanja kreditnog rejtinga i uz praćenje potraživanja određenog vremenskog perioda radi utvrđivanja održivosti identifikovanog poboljšano stanja.

Zajednička karakteristika plasmana za prebacivanje iz Nivoa 1 u Nivo 2, a potom dalje u Nivo 3 je pogoršanje kreditnog kvaliteta plasmana, čim se dato pogoršanje identifikuje dok je za obrnuti proces pomjeranja iz Nivoa 3 u Nivo 2 i u Nivo 1 karakteristično poboljšanje kreditnog kvaliteta konkretnog plasmana i proticanje određenog vremenskog perioda u kojem se prati da je identifikovano poboljšanje trajna karakteristika plasmana.

Imovina klasifikovana u POCI imovinu ne može se reklasifikovati u niži nivo kreditnog rizika.

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.

Banka/ Fond je dužna 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.

Shodno standardu očekivani kreditni gubitak za izloženosti na grupnoj osnovi računa se u skladu sa sjedećom opštom formulom:

$$ECL=PD \times LGD \times EaD$$

gdje je:

ECL- očekivani kreditni gubitak

PD - vjerovatnoća nastupanja statusa neizmirenja obaveza

LGD - gubitak uslijed nastupanja statusa neizmirenja obaveza

EaD - izloženost u trenutku nastanka statusa neizmirenja obaveza

Banka/ Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za izloženosti na individualnoj osnovi kao pozitivnu razliku između bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti i procijenjenih budućih novčanih tokova (od operativnih prihoda i/ili realizacije kolaterala) tokom očekivanog vijeka trajanja stavke finansijske aktive diskontovanih efektivnom kamatnom stopom važećom na datum izvještavanja. Pri tome, procjena izvjesnosti budućih novčanih tokova od operativnih prihoda mora se zasnivati najmanje na:

- Istorijskim novčanim tokovima u periodu od najmanje zadnjih šest mjeseci;
- Pouzdanoj dokumentovanosti budućih novčanih tokova;

- Iskustvu banke u naplati potraživanja od klijenata sa sličnim karakteristikama.

Banka/ Fond utvrđuje očekivani kreditni gubitak za POCl imovinu na individualnoj osnovi, a na način definisan Metodologijom.

Banka/ Fond može za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka koristiti pojednostavljen pristup, te vršiti ekspertnu procjenu očekivanih gubitaka na osnovu istorijskih podataka o naplati takvih vrsta potraživanja, evidentiranim gubicima, te na budućim očekivanjima o nplatama takvih vrsta potraživanja.

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 korištenjem 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 Banka prenijela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela 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 Banka izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije niti prenijela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenijela kontrolu nad njima.

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.

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 i 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 povrat 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.

Odloženi porez na dobitak

Odloženi porez na dobitak se obračunava korištenjem metode utvrđivanja obaveza prema izvještaju o finansijskom položaju, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice potraživanja i obaveza u izvještaju o finansijskom položaju i njihove knjigovodstvene vrijednosti. Važeće poreske stope na dan izvještaju o finansijskom položaju ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobitak. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska potraživanja 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 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 troškova.

4. Značajne računovodstvene procjene

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od rukovodstva korištenje 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 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 izvještaja o finansijskom položaju, koja nosi rizik sa mogućim ishodom u materijalno značajnim korekcijama sadašnje vrijednosti sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini predstavljene su u daljem tekstu:

a) Obezvredjenje vrijednosti sredstava

Na dan izvještaja o finansijskom položaju, rukovodstvo Fonda i Banke analizira vrijednosti sredstava prikazanih u finansijskim izvještajima. Ukoliko postoji indikacija da za neko sredstvo postoji obezvrjeđenje, nadoknadiivi iznos tog sredstva se procjenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvrjeđenja. Ukoliko je nadoknadiivi iznos nekog sredstva procijenjen kao niži od vrijednosti iskazane u finansijskim izvještajima, vrijednost sredstva iskazanog u finansijskim izvještajima se smanjuje do svoje nadoknadiive vrijednosti.

b) Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Fond ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je vjerovatno da će odliv resursa koji stvaraju ekonomske dobiti biti potreban da se izmiri obaveza i kada se može pouzdano procijeniti iznos obaveze.

c) Pravična (fer) vrijednost

Poslovna politika Fonda je da objelodani informacije o pravičnoj vrijednosti sredstava i obaveza 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. Uprava Fonda i Banke 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 Fonda i Banke, iznosi u ovim finansijskim izvještajima odražavaju vrijednost koja je, u datim okolnostima, najvjerodostojnija i najkorisnija za potrebe izvještavanja.

5. Korekcija finansijskih izvještaja

Fond je izvršio određene korekcije prethodno iskazanih bilansnih pozicija na dan 31. decembra 2021. godine, radi korekcije iz ranijih godina u skladu sa MRS 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

Naime, nad dužnikom Farmland a.d. Nova Topola pokrenut je stečajni postupak, te je Fond prilikom prijave svojih potraživanja obračunao i zakonske zatezne kamate na ukupan dug po osnovu kupljenih obveznica, koje do 31. decembra 2021. godine iznose 860.675,31 KM (zajedno sa sudskim troškovima).

Shodno navedenom, izvršena je korekcija početnog stanja bilansne pozicije Potraživanja za zakonske zatezne kamate i sudske troškove i bilansne pozicije Ispravka vrijednosti potraživanja za zakonske zatezne kamate i sudske troškove u ukunom iznosu.

Efekti korekcija na Bilans stanja za poslovnu 2021. godinu:

Bilansne pozicije	Napomene	Prethodno iskazano na 31.12.2021. u KM	Korekcija +/-	Ponovo iskazano na 01.01.2022. u KM
UKUPNA SREDSTVA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	13	10.091.286	-	10.091.286
Ulaganja fonda	14	120.464.527	-	120.464.527
Potraživanja	15	6.972.316	-	6.972.316
<i>Potraživanja po osnovu dividendi</i>		2.076.687	-	2.076.687
<i>Ispravka vrijednosti potraživanja po osnovu dividendi</i>		(600.000)	-	(600.000)
<i>Ostala potraživanja</i>		19.219.896	860.675	20.080.571
<i>Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja</i>		(13.724.267)	(860.675)	(14.584.942)
		137.528.129	-	137.528.129
OBAVEZE	17			
Obaveze po osnovu ulaganja u HOV		-	-	-
Obaveze po osnovu troškova poslovanja		9.109	-	9.109
Obaveze prema društvu za upravljanje		471.664	-	471.664
Razgraničenja		34.368	-	34.368
		515.141	-	515.141
NETO IMOVINA FONDA		137.012.988	-	137.012.988
Kapital	18			
Osnovni kapital		38.064.876	-	38.064.876
Kapitalne rezerve		71.691.507	-	71.691.507
Rezerve iz dobiti		4.805.676	-	4.805.676
Neraspoređeni dobitak ranijih godina		18.323.078	-	18.323.078
Neraspoređeni dobitak tekuće godine		4.127.851	-	4.127.851
		137.012.988	-	137.012.988
UKUPNO KAPITAL		137.012.988	-	137.012.988
Broj emitovanih akcija/udjela		37.111.061	-	37.111.061
Neto imovina po akciji/udjelu		3,692	-	3,692

6. Prihodi od dividendi

Prihodi od dividende	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od dividende - GP Krajina a.d. Banja Luka	101.603	254.007
Prihodi od dividende – RŽR Ljubija Prijedor	1.499.999	-
Prihodi od dividende - Meridian a.d.	-	22.985
Prihodi od dividende - Tehnogas Laktaši	87.041	53.979
Prihod od dividende -Telekom RS	2.268.768	3.893.430
Prihodi od dividende - "Gas promet" a.d. Istočno Sarajevo	7.307	12.305
Prihodi od dividende - Romanijaputevi	5.889	8.242
Prihod od dividende - Industrijske plantaže a.d. Banja Luka	-	25.000
Prihodi od dividende Naša banka	166.575	200.000
Ukupno prihodi od dividendi:	4.137.182	4.469.948

Ukupni prihodi od dividendi u 2022. godini u iznosu od 4.137.182 KM (u 2021. godini u iznosu od 4.469.948 KM) najvećim dijelom se odnose na dividende Telekomu Republike Srpske u iznosu od 2.268.768 KM.

7. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od kamate – obveznice	1.814.032	1.658.936
Prihodi od zatezne kamate	34.243	37.130
Prihodi od kamata na depozite	1.206	4.104
Ukupno prihodi od kamata:	1.849.481	1.700.170

8. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi u 2022. godini u iznosu od 666.294 KM (u 2021. godini u iznosu od 637.032 KM) odnose se na prihode po osnovu usklađivanja vrijednosti radi primjene MSFI 9, te prihode po osnovu naplate otpisanih potraživanja (najveći dio se odnosi na emitenta Opština Kneževo u iznosu od 122.134 KM, RK Boska 280.408 KM), kao i prihode od kamate po osnovu potraživanja od Fonda stanovanja.

9. Naknada društvu za upravljanje

Naknada društvu za upravljanje u 2022. godini u iznosu od 2.082.022 KM (u 2021. godini u iznosu od 2.071.664 KM) u potpunosti se odnose na naknadu Banci za upravljanje Fondom, po osnovu Odluke Vlade Republike Srpske o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima broj 04/1-012-1401/08 i broj 04/1-012-2-348/15.

10. Ostali poslovni rashodi Fonda

Ostali poslovni rashodi Fonda u 2022. godini u iznosu od 559.592 KM (u 2021. godini u iznosu od 644.654 KM) najvećim dijelom se odnose na troškove usklađivanja po standardu MSFI 9 u iznosu od 275.516 KM.

Dividenda na prioritetne akcije Naša banka a.d. Bijeljina u iznosu od 200.000 KM, otpisana je na osnovu Odluke Uprave Banke broj: 02-119/23 od 22. februara 2023. godine, a imajući u vidu Odluku Skupštine akcionara Naša banka a.d. Bijeljina, broj 01-1-7959/22 od 02. juna 2022. godine, kojom nije predviđena isplata dividende iz dobiti ostvarene u 2021. godini.

11. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/ (gubitak) prije oporezivanja	2.909.540	4.127.851
Korekcija za poreske svrhe	(4.653.850)	(4.787.505)
Poreski dobitak / (gubitak)	(1.744.310)	(659.654)
Neto poreska osnovica	-	-
Tekući porez na dobit (10%)	-	-
Ukupno porez na dobit:	-	-

Zakonom o porezu na dobit utvrđen je pravni okvir za oporezivanje dobiti pravnih lica u Republici Srpskoj koja ostvaruju prihod u Republici Srpskoj. U skladu sa članom 7. Zakona o porezu na dobit, sljedeći prihodi ne podliježu oporezivanju: dividenda i udjeli u dobiti u drugom pravnom licu sa sjedištem u Republici Srpskoj, ukoliko se isplaćuju iz dobiti na koju je obračunat i plaćen porez na dobit; prihod u obliku nominalne ili ugovorene kamate na dužničke hartije od vrijednosti koje emituje Republika Srpska i jedinice lokalne samouprave u njenom sastavu; dobiti utvrđeni direktno u kapitalu, prihodi od ukidanja rezervisanja i drugi.

12. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/ (gubitak) obračunskog perioda	2.909.540	4.127.851
Broj akcija	37.111.061	37.111.061
Ukupno zarada po akciji:	0,08	0,11

13. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Nova banka a.d. Banja Luka	2.571.743	3.400.741
MF banka a.d. Banja Luka	619.226	619.146
Banka poštanska štedionica Banja Luka	5.115.820	6.094.982
Naša banka a.d. Bijeljina	1.690	1.690
Atos bank a.d. Banja Luka	18	18
Obezbvredjenje gotovine – efekti MSFI	(20.771)	(25.291)
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	8.287.726	10.091.286

14. Ulaganja fonda

Ulaganja fonda	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Ulaganja fonda u akcije	80.537.634	70.867.027
Ulaganja fonda u obveznice	41.862.314	35.063.757
Ostala ulaganja	14.311.842	14.311.842
Ukupno ulaganja fonda:	137.018.187	120.464.527

Ulaganje Fonda u akcije je navedeno u tabeli kako slijedi:

Ulaganje akcija po emitentu	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
<i>Redovne akcije</i>		
Telekom Srpske a.d. Banja Luka (TLKM-R-A)	40.039.011	35.093.452
OC Jahorina a.d. Pale (OCJH-R-A)	1.891.608	3.170.195
Hidroelektrane na Drini (HEDR-R-A)	6.408.352	5.215.073
Hidroelektrane na Vrbasu (HELV-R-A)	1.612.083	1.658.143
Hidroelektrane na Trebišnjici (HETR-R-A)	7.510.702	4.429.388
Industrijske plantaže a.d. Banja Luka (IPBL-R-A)	3.961.244	3.090.844
Željeznice Republike Srpske a.d. Doboj (ZERS-R-A)	125.000	70.000
RiTE Ugljevik a.d. Ugljevik (RTEU-R-A)	512.026	435.222
Ostali	18.477.608	15.004.710
<i>Prioritetne akcije</i>		
Naša banka a.d. Bijeljina (PIBB-P-A)	-	2.700.000
Ukupno ulaganje akcija po emitentu:	80.537.634	70.867.027

"Fond za restituciju Republike Srpske" a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ulaganje Fonda u obveznice, odnose se na ulaganje u državne obveznice, obveznice jedinica lokalne samouprave i obveznice domaćih pravnih lica, i navedeno je u tabeli koja slijedi:

Ulaganja u obveznice domaćih izdavalaca	31.12.2022. u KM			31.12.2021. u KM
	Nominalna vrijednost	Ispravka vrijednosti	Vrijednost na dan izvještavanja	Vrijednost na dan izvještavanja
1. Državne obveznice				
Republika Srpska - XXV emisija	1.000.000	123.638	1.123.638	1.123.638
Republika Srpska - XXIX emisija	375.000	10.213	385.213	779.501
Republika Srpska - XXXIII emisija	2.000.000	40.959	2.040.959	2.040.959
Republika Srpska - XXXV emisija	411.000	3.333	414.333	414.333
Republika Srpska - XXXVI emisija	1.500.000	39.140	1.539.140	1.539.140
Republika Srpska - XLVI emisija	2.000.000	(23.679)	1.976.321	-
Republika Srpska - LI emisija	5.000.000	68.288	5.068.288	-
2. Obveznice jedinica lokalne samouprave i drugih pravnih lica				
Opština Novi Grad	371.103	4.374	375.477	468.718
Opština Kneževo	2.477.916	(2.411.255)	66.661	72.523
Opština Kozarska Dubica	1.288.989	(14.137)	1.274.852	1.425.462
Opština Vlasenica	668.919	(6.708)	662.211	723.500
Grad Banja Luka	881.584	44.271	925.855	1.025.837
Opština Foča	121.137	(1.229)	119.908	136.008
Opština Srbac, četvrta emisija	87.100	(856)	86.244	85.623
Opština Modriča	380.774	(1.929)	378.845	423.415
Opština Šekovići	176.283	(2.029)	174.254	184.989
3. Obveznice domaćih pravnih lica				
Atlantik BB d.o.o. Banja Luka	1.100.000	(11.488)	1.088.512	1.088.512
RK Boska a.d. Banja Luka	312.492	(92.420)	220.072	495.720
Osiguranje Aura a.d. Banja Luka	1.912.500	(19.677)	1.892.823	2.115.508
Elektrokrajina a.d. Banja Luka	914.879	1.181	916.060	1.001.291
Nova banka a.d. Banja Luka-sedma emisija	9.000.000	(1.740)	8.998.260	9.020.760
OC Jahorina Pale, druga emisija	1.851.755	(299.307)	1.552.448	1.738.007
OC Jahorina Pale, treća emisija	1.750.000	(250.034)	1.499.966	1.499.966
Toplana a.d. Prijedor, prva emisija	201.282	(143.575)	57.707	215.188
Toplana a.d. Prijedor, druga emisija	2.000.000	(18.710)	1.981.290	1.981.290
Toplana a.d. Banja Luka, prva emisija	1.010.618	(204.152)	806.466	1.642.322
Toplana a.d. Banja Luka, treća emisija	1.582.728	(19.670)	1.563.058	1.680.540
PIM Univerzitet Banja Luka, druga emisija	750.000	(112.004)	637.996	637.996
Vodovod a.d. Kozarska Dubica	389.792	(3.604)	386.188	405.649
KP Vodovod AD Srbac	205.886	(2.103)	203.783	224.522

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ulaganja u obveznice domaćih izdavalaca	31.12.2022. u KM			31.12.2021. u KM
	Nominalna vrijednost	Ispravka vrijednosti	Vrijednost na dan izvještavanja	Vrijednost na dan izvještavanja
Kaldera kompani DOO Laktaši	1.009.528	(1.009.521)	7	32.119
HPK Kozarska Dubica, u stečaju	98.652	(98.652)	-	-
Komunalac a.d. Kozarska Dubica	271.792	(3.179)	268.613	285.896
PKRS-Područna privredna komora RS Banja Luka	251.559	(757)	250.802	274.173
JKP Komvod a.d. Brod	257.358	(2.629)	254.729	280.653
Connect People d.o.o. Pale	1.450.000	(13.605)	1.436.395	-
Niskogradnja d.o.o. Laktaši, treća emisija	1.250.000	(15.060)	1.234.940	-
Ukupno	46.310.626	(4.448.312)	41.862.314	35.063.757

Nova ulaganja u izvještajnom periodu su kupovina obveznica emitenta Atlantik bb d.o.o. Banja Luka druga emisija, Osiguranje Aura a.d. Banja Luka, MH ERS-ZP Elektrokrajina a.d. Banja Luka, PKRS Područna privredna komora Republike Srpske Banja Luka druga emisija, Univerzitet za poslovni inženjering i menadžment Banja Luka PIM druga emisija, Vodovod a.d. Kozarska Dubica, Opština Srbac četvrta emisija.

Obveznice emitenta PKRS Područna privredna komora Banja Luka prva emisija i emitenta Univerzitet za poslovni inženjering i menadžment Banja Luka PIM prva emisija prijevremeno su otkupljene za 811.718 KM.

Ostala ulaganja Fonda

Ostala ulaganja sa stanjem na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 14.311.842 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 14.311.842 KM) u cjelini se odnose na ulaganja Fonda u državna preduzeća koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima. Navedena ulaganja vrednovana su u skladu sa Uredbom. Navedenom Uredbom je definisano da se državni kapital u preduzećima koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima iskazuje na ostalim ulaganjima Fonda po nominalnoj vrijednosti ulaganja Fonda u osnovnom kapitalu tih preduzeća. Prema izvještaju Centralnog registra, ukupna nominalna vrijednost ostalih ulaganja na dan 31.12.2022. godine iznosi 14.311.842 KM. Fond je izvršio priznavanje i evidentiranje navedenih ulaganja u korist kapitalnih rezervi.

15. Potraživanja

Potraživanja	31.12.2022. u KM			31.12.2021. u KM
	Iznos potraživanja	Iznos ispravke potraživanja	Ukupno	Ukupno
<i>Potraživanja za kamatu</i>				
Toplana Banja Luka, prva emisija	-	-	-	430.060
Toplana Prijedor, prva emisija	43.275	-	43.275	40.520
Toplana Prijedor, prva emisija, zatezna kamata	10.388	-	10.388	-
Toplana Banja Luka, treća emisija	41.079	-	41.079	43.992
Olimpijski centar Jahorina, druga emisija	6.236	-	6.236	71.393
RK Boska a.d. Banja Luka	-	-	-	47.557
Kaldera Kompani a.d. Laktaši	1.449	-	1.449	-
Zatezna kamata Ratar Prnjavor	38.617	-	38.617	16.735
Farmland a.d. Nova Topola, zatezna kamata i sudski troškovi (veza napomena 5)	880.000	(880.000)	-	-
Niskogradnja Laktaši, treća emisija	4.375	-	4.375	-
Potraživanja za kamatu Fond stanovanja	59.130	-	59.130	-
Ukupno potraživanja za kamatu	1.084.549	(880.000)	204.549	650.257
<i>Potraživanja za glavnice na obveznice i ostala potraživanja</i>				
Toplana Prijedor, prva emisija	252.802	-	252.802	187.633
Toplana Banja Luka, treća emisija	60.448	-	60.448	57.535
Toplana Banja Luka, prva emisija	1.718.883	-	1.718.883	923.689
Opština Kneževo	2.950.893	(2.950.893)	-	-
Banka Srpske a.d. Banja Luka, u stečaju	934.736	(934.736)	-	-
Kaldera kompani Laktaši	1.030.197	(1.030.196)	1	-
RK Boska a.d. Banja Luka	1.992.850	(1.745.800)	247.049	-
Unis fabrika cijevi a.d. Derventa	5.183.594	(5.183.594)	-	-
HPK Kozarska Dubica, u stečaju	158.314	(158.314)	-	-

"Fond za restituciju Republike Srpske" a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Potraživanja	31.12.2022. u KM			31.12.2021. u KM
	Iznos potraživanja	Iznos ispravke potraživanja	Ukupno	Ukupno
Olimpijski centar Jahorina, druga emisija	246.877	-	246.877	154.634
Farmland a.d. Nova Topola	875.000	(875.000)	-	-
Troškovi Ratar Prnjavor	-	-	-	1.000
Fond stanovanja, pozajmica	3.500.000	-	3.500.000	3.500.000
Potraživanja za novčana sredstva Bobar banke a.d., u stečaju	693.381	(693.381)	-	-
<i>Ostala potraživanja</i>				
Ratar Prnjavor - sudsko poravnanje	-	-	-	20.881
Ukupno potraživanja za glavnicu i ostala potraživanja	19.597.975	(13.571.914)	6.026.060	4.845.372
<i>Potraživanja za dividendu</i>				
Romanijaputevi a.d. Sokolac	5.889	-	5.889	8.242
Telekom Srpske	-	-	-	1.468.442
Prioritetne akcije - Boksit Milići	3	-	3	3
Prioritetne akcije - Banka Srpske, u stečaju	600.000	(600.000)	-	-
Ukupno potraživanja za dividendu	605.892	(600.000)	5.892	1.476.687
Ukupno potraživanja:	21.288.416	(15.051.914)	6.236.501	6.972.316

Na osnovu odluke o načinu otplate pozajmice Fonda stanovanja RS broj 02-757/21 od 29.12.2021. godine, obračunata su potraživanja za kamatu od Fonda stanovanja RS u iznosu od 59.130 KM.

S obzirom da su potpisani Sporazumi o izmirenju novčanih obaveza po osnovu obveznica, potraživanja navedena u tabelarnom pregledu za emitente Kaldera Kompani d.o.o. Laktaši, RK Boska a.d. Banja Luka, Toplana a.d. Banja Luka, Opštinu Kneževo nisu u potpunosti dospjela. Za RK Bosku postoji sudsko poravnanje iz 2016. godine kojim se reguliše izmirenje do tada dospjelih neplaćenih obaveza, kao i sporazum o odgodi plaćanja obaveza po osnovu ovog poravnjanja. U toku 2020. godine sklopljen je Sporazum o izmirenju dospjelih nenaplaćenih potraživanja između Fonda i emitenta opštine Kneževo, a u skladu sa tužbom i presudom Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci. Takođe sa Boskom postoji sporazum iz 2021. godine kojim se takođe reguliše izmirenje obaveza koje su dospjele nakon sudskog poravnjanja, a nisu izmirene. Sporazumi su potpisani u toku izvještajnog perioda i sa Toplanom a.d. Banja Luka (dva sporazuma), Kalderom Kompani d.o.o. Laktaši, opštinom Kneževo (dva sporazuma) i RK Boska, a odnose se na izmirenje dospjelih obaveza.

16. Obaveze Fonda

Obaveze	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze prema depozitaru	2.500	3.500
Ostale obaveze iz poslovanja	22.950	5.609
Obaveze prema IRBRS	1.132.022	471.664
	1.157.473	480.773
PVR Sava a.d. u stečaju, višak stečajne mase	8.446	8.446
PVR Ratar Prnjavor	20.882	20.882
PVR sudski troškovi opština Kneževo	5.040	5.040
	34.368	34.368
Ukupno:	1.191.841	515.141

Obaveza prema Investiciono-razvojnoj banci RS na dan 31. decembar 2022. godine, u iznosu od 1.132.022 KM (na dan 31. decembar 2021. godine, u iznosu od 471.664 KM) u potpunosti se odnosi na naknadu za upravljanje Fondom, obračunatu na osnovu Odluke Vlade Republike Srpske o načinu obračuna i naplate naknade za upravljanje fondovima broj 04/1-012-1401/08 i broj 04/1-012-2-348/15.

17. Kapital

Akcijski kapital

Do 25. aprila 2013. godine

Izmjene Zakona akcijski kapital Fonda čini procijenjena vrijednost akcija i udjela preduzeća, banaka i osiguravajućih društava, koje na dan stupanja na snagu Zakona čine državni kapital u Republici Srpskoj. Akcije i udjeli preduzeća koja se registruju poslije 22. juna 2006. godine, a koja čine državni kapital u Republici Srpskoj, kao i akcije i udjeli koje stiče Republika Srpska u postupcima restrukturisanja ili stečaja u registrovanim preduzećima, čine imovinu Fonda, te se po osnovu njihove procijenjene vrijednosti uvećava osnovni kapital Fonda. Pored navedenog, osnovni kapital čine sredstva po odluci Vlade Republike Srpske, dobijena u procesu privatizacije.

Nakon 25. aprila 2013. godine

Izmjenom Zakona u aprilu 2013. godine, osnovni kapital čini procijenjena vrijednost akcija i udjela dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05), koji su prodati do dana stupanja na snagu ovog zakona, pripadajući dio novca ostvaren prodajom državnog kapitala u skladu sa članom 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05), novac ostvaren prodajom akcija Fonda u skladu sa odlukom Vlade i dividende koje je Fond ostvario do stupanja na snagu ovog zakona. Dalje, osnovni kapital uvećava se za sredstva ostvarena prodajom akcija i udjela dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) i prodajom akcija i udjela privrednih društava sa državnim kapitalom koja se registruju nakon stupanja na snagu Zakona o Fondu za restituciju Republike Srpske, a koja čine imovinu Fonda. Navedenom izmjenom zakona procijenjena vrijednost neprodatih akcija i udjela na dan 30. juna 2013. prenesena je iz akcijskog kapitala u kapitalne rezerve a, u skladu s tim, promjena fer vrijednosti navedenih akcija i udjela prethodno evidentirana unutar revalorizacionih rezervi, prenesena je u kapitalne rezerve.

U skladu sa članom 4. stav 2. navedenog Zakona osnovni kapital Fonda se uvećava za sredstva ostvarena prodajom akcija i udjela dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) i prodajom akcija i udjela privrednih društava sa državnim kapitalom koja se registruju nakon stupanja na snagu Zakona o Fondu za restituciju Republike Srpske, a koja čine imovinu Fonda.

Članom 4a. Zakona definisano je da se procijenjena vrijednost neprodatih akcija i udjela privrednih društava, banaka i osiguravajućih društava, dobijenih u skladu sa čl. 26. do 28. Zakona o privatizaciji državnog kapitala u preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 i 109/05) koji nisu prodati do dana stupanja na snagu ovog zakona prikazuju se na posebnom izvještaju o strukturi ulaganja Fonda, a promjene ovog dijela imovine Fonda sprovode se posredstvom kapitalnih rezervi Fonda.

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital – redovne akcije	37.111.061	37.111.061
Akcijski kapital – dokapitalizacija	1.963.427	953.815
Ostale kapitalne rezerve - ostala ulaganja	14.311.842	14.311.842
Ostale kapitalne rezerve (čl. 5. Zakona)	(260.599.371)	(278.411.397)
Ostale kapitalne rezerve (nabavna vrijednost)	327.043.485	335.330.802
Ostale kapitalne rezerve	428.379	460.260
Rezerve iz dobiti	4.805.676	4.805.676
Neraspoređena dobit prethodnih godina	22.450.929	18.323.078
Neraspoređena dobit tekuće godine	2.909.540	4.127.851
Ukupno kapital:	150.424.968	137.012.988

Na osnovu rješenja Okružnog privrednog suda u Banjoj Luci broj 057-0-Reg-20-001968 od 08. decembra 2020. godine, uvećan je osnovni kapital Fonda za restituciju RS a.d. Banja Luka za 4.035.656 KM i sada on iznosi 37.111.061 KM.

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Broj emitovanih akcija/ udjela	37.111.061	37.111.061

Kapitalne rezerve

Kapitalne rezerve na dan 31. decembar 2022. godine, u iznosu od 81.184.335 KM (na dan 31. decembar 2021. godine u iznosu od 71.691.507 KM) uključuju procijenjenu vrijednost akcija i udjela privrednih društava, banaka i osiguravajućih društava neprodatih na dan 31. decembar 2022. godine.

Navedene pozicije uključuju inicijalno procijenjenu vrijednost i sve naknadne promjene vrijednosti izračunate od strane Centralnog registra hartija od vrijednosti kao i nominalnu vrijednost državnog kapitala u preduzećima koja nisu konstituisana u skladu sa Zakonom o privrednim društvima ili Zakonom o javnim preduzećima.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti na dan 31. decembra 2022. godine, u iznosu od 4.805.676 KM predstavljaju izdvajanja iz raspodjele dobiti u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, dok rezerva ne dostigne Statutom utvrđenu srazmjeru prema osnovnom kapitalu, a najmanje 10% osnovnog kapitala. Ukoliko se zakonske rezerve smanje, moraju se dopuniti do propisanog iznosa.

Dana 27. januara 2022. godine Vlada Republike Srpske donijela je odluku broj 04/1-012-2-240/22 kojom se neraspoređeni dobitak ranijih godina Fonda za restituciju RS u iznosu od 18.323.077,71 KM raspoređuje za isplatu dividende akcionarima, u budžet Republike Srpske u iznosu od 7.000.000 KM.

Međutim, dana 01. septembra 2022. godine Vlada Republike Srpske odlukom broj 04/1-012-2-3030/22 stavila je van snage Odluku o raspodjeli neraspoređenog dobitka ranijih godina Fonda za restituciju RS broj 04/1-012-2-240/22 od 27. januara 2022. godine.

18. Transakcije sa povezanim pravnim licima

Sljedeća salda rashoda su proizašla iz transakcija obavljenih sa povezanim licima:

Bilans uspjeha

Rashodi

a) Naknada Banci za upravljanje Fondom:

	2022. u KM	2021. u KM
Investiciono razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka	2.082.022	2.071.664
Ukupno rashodi:	2.082.022	2.071.644

Prihodi

b) Prihodi od kamata na pozajmicu

	2022. u KM	2021. u KM
Fond stanovanja	59.130	-
Ukupno prihodi:	59.130	-

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

Bilans stanja

Potraživanja

c) Potraživanja za pozajmice i kamatu:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Fond stanovanja	3.559.130	3.500.000
Ukupna potraživanja:	3.559.130	3.500.000

"Fond za restituciju Republike Srpske" a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Obaveze

d) Obaveze prema Banci po osnovu naknade za upravljanje Fondom:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka	1.132.022	471.664
Ukupno obaveze prema Banci po osnovu naknade:	1.132.022	471.664

e) Druge obaveze

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Investiciono - razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka	6.005	-
Ukupno druge obaveze:	6.005	-
Ukupno obaveze:	1.138.027	471.664

19. Upravljanje finansijskim rizicima

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.

Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

Obzirom da Fond ne obavlja transakcije u stranim valutama, rukovodstvo Fonda smatra da Fond nije značajno izložen riziku od promjene kursa stranih valuta prilikom poslovanja u zemlji i inostranstvu. U skladu sa navedenim, rukovodstvo Fonda nije vršilo analizu osjetljivosti na promjene kursa stranih valuta.

Rizik od promjene kamatnih stopa

Fond je izložen 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.

Rizik od promjene cijene kapitala

U periodu 01.01 - 31.12.2022. godine, Fond je izložen značajnom riziku od promjena cijena dužničkih hartija od vrijednosti obzirom da Fond ima značajna ulaganja u iste.

Rizik od promjene cijene kapitala je dodatno uvećan zbog nestabilnosti nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srpskoj.

Rizik likvidnosti

Upravljanje likvidnošću Fonda je centralizovano na nivou Banke. Banka imovinom i obavezama Fonda upravlja na način koji mu obezbjeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze.

Fond trenutno raspolaže dovoljnim iznosom visoko likvidnih sredstava (gotovina i gotovinski ekvivalenti, depoziti kod poslovnih banaka) koji omogućava da svoje obaveze izmiruje u roku dospijeca.

Fond ne koristi finansijske derivate.

Finansijske obaveze dospijevaju u periodu do 1 godine.

Kreditni rizik

Kreditni rizik nastaje kod gotovine i gotovinskih ekvivalenata, potraživanja od pravnih lica i preuzetih obaveza, i odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obaveze prema Fondu, što će rezultovati finansijskim gubitkom Fonda.

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

Dobavljači ne zaračunavaju zateznu kamatu na dospjele obaveze, pri čemu Fond dospjele obaveze prema dobavljačima, saglasno politici upravljanja finansijskim rizicima, izmiruje u ugovorenom roku. Najznačajniji dio obaveza se odnosi na obaveze Banci, po osnovu naknade za upravljanje Fondom.

Upravljanje rizikom kapitala

Ne postoji formalni okvir za upravljanje rizikom kapitala Fonda. Uprava Banke razmatra kapitalni rizik, na osnovama ublažavanja rizika i uvjerenja da će Fond biti u mogućnosti da održi princip stalnosti poslovanja, istovremeno maksimizirajući povećanje profita vlasnika, preko optimizacije duga i kapitala. Obzirom da Fond nema obaveza po osnovu kredita, struktura kapitala Fonda sastoji se od gotovine i gotovinskih ekvivalenata i kapitala koji se pripisuje vlasniku, a koji uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređenu dobit.

Pokazatelji zaduženosti Fonda sa stanjem u izvještajnom periodu bili su sljedeći:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
ZADUŽENOST		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	8.287.726	10.091.286
Neto zaduženost	(8.287.726)	(10.091.286)
KAPITAL	150.424.968	137.012.988
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

- Zaduzenost Fonda bi trebalo da se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite), kojih Fond nema na dan 31.12.2022. i 31.12.2021. godine.

- Kapital uključuje akcijski kapital, rezerve, kao i neraspoređeni dobitak.

Kategorije finansijskih instrumenata

Kategorije finansijskih instrumenata su prikazane u narednoj tabeli:

Finansijska imovina	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Kredit i potraživanja (uključujući gotovinske ekvivalente i gotovinu)	14.598.622	17.063.602
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	122.706.345	106.152.685
Ostala ulaganja	14.311.842	14.311.842
Ukupno:	151.616.809	137.528.129
Finansijske obaveze - po amortizovanoj vrijednosti:	1.191.841	515.141

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.

Fond ne stupa u transakcije sa izvedenim finansijskim instrumentima, kao što su svopovi kamatnih stopa ili forvardi.

20. Poreski propisi

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 dodatu vrijednost, porez na dobitak i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima.

Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojima se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlaštenih 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 Fond 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 5 godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

21. Događaji nakon dana bilansiranja

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

22. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2022. godine Fond nema registrovanih aktivnih sudskih sporova u kojima je tužitelj ili tužena strana.

Sudski postupak koji je pokrenut po tužbi Fonda za restituciju RS kao tužitelja protiv Metal a.d. Banja Luka kao tuženog je okončan povlačenjem podnijete tužbe (radi isplate akcija 254.078,81 KM), a imajući u vidu da je odluka o raspolaganju imovinom velike vrijednosti, koja je bila osnov zahtjeva za

ostvarivanje prava nesaglasnog akcionara i nakon toga pravni osnov tužbe bila ništavna i naknadno od strane Skupštine akcionara stavljena van snage.

23. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda

U poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske dana 01. maja 2022. godine desio se požar, koji je izazvao značajnu materijalnu štetu. Požar je izazvao značajna oštećenja na drugom spratu poslovne zgrade, ali i na trećem i četvrtom spratu. Dio opreme je u potpunosti uništen.

Imovina Banke i fondova je bila osigurana od strane osiguravača „Aura osiguranje“. Sa osiguravačem je postignut Sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Navedeni požar nije imao finansijski efekat na poslovanje Fonda.

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Fonda u narednom periodu nije moguće procijeniti.

Odgovorno lice



Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – akcije

Red. br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj akcija	Nabavna vrijednost po akciji	Ukupna nabavna vrijednost	Vrijednost po akciji na dan izvještavanja	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u n vlasništvu izdavaoca (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
I	Akcije domaćih izdavalaca								
1	Redovne akcije								
1 .	AERODROMI REPUBLIKE SRPSKE AD BANJA LUKA	AERD-R-A	503784	1,0000	503.784,00	1,0000	503.784,00	4,975288	0,332275
2 .	AGROKOMBINAT AD ROGATICA-U LIKVIDACIJI	AGKM-R-A	682004	0,7019	478.698,61	0,0000	0,00	4,841909	0,000000
3 .	AGROPROM AD - U STEČAJU	AGRP-R-A	34707	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999942	0,000000
4 .	ALPRO AD VLASENICA	ALPR-R-A	747889	0,6806	509.013,25	0,3400	254.282,26	4,965924	0,167714
5 .	ALUMINA AD KNEŽEVO	ALUM-R-A	10160067	0,0076	77.216,51	0,0000	0,00	4,689854	0,000000
6 .	ANGROCENTAR AD	ANGR-R-A	42444	0,6757	28.679,41	0,0000	0,00	3,631119	0,000000
7 .	AUTOPREVOZ-KOZARSKA DUBICA AD KOZARSKA DUBICA - U STEČAJU	APKD-R-A	28709	0,2771	7.955,26	0,0000	0,00	3,472609	0,000000
8 .	15. APRIL AD VIŠEGRAD	APVG-R-A	54749	1,0000	54.749,00	0,6645	36.380,71	5,000023	0,023995
9 .	AUTOSERVIS CENTAR AD BANJA LUKA	ATSC-R-A	133186	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,030351	0,000000
10 .	AUTOKOMERC AD DOBOJ	AUTK-R-A	69684	1,0000	69.684,00	1,0000	69.684,00	3,868254	0,045961
11 .	AUTORAD AD TREBINJE	AUTR-R-A	61187	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,231440	0,000000
12 .	BILEČANKA TK AD BILEČA - U STEČAJU	BILE-R-A	1385890	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999998	0,000000
13 .	BIRAA AD ZVORNIK - U STEČAJU	BIRA-R-A	33329533	0,4412	14.704.576,54	0,0000	0,00	4,571418	0,000000
14 .	BJELAŠNICA AD PALE - U STEČAJU	BJLS-R-A	84994	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000015	0,000000
15 .	TC BALKANA AD MRKONJIĆ GRAD	BKMG-R-A	44330	0,2365	10.484,05	0,0000	0,00	3,390502	0,000000
16 .	BANKA SRPSKE AD BANJA LUKA - U STEČAJU	BLKB-R-A	625470	10,0000	6.254.700,00	0,0000	0,00	17,860972	0,000000
17 .	BOKSIT AD MILIĆI	BOKS-R-A	1066701	1,8660	1.990.487,96	0,4120	439.480,81	4,484260	0,289863
18 .	BOR-TES AD TESLIĆ	BORT-R-A	32440	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999985	0,000000
19 .	BOSANKA AD PALE-U LIKVIDACIJI	BOSA-R-A	47289	0,7005	33.125,94	0,0000	0,00	5,000032	0,000000
20 .	BORJE AD KOTOR VAROŠ	BRJE-R-A	85445	0,2530	21.617,59	0,0000	0,00	5,000012	0,000000
21 .	BETONSKI PROIZVODI AD ZALUŽANI	BTPR-R-A	81410	0,4813	39.182,63	0,0000	0,00	3,408442	0,000000
22 .	BUDUĆNOST AD ŠAMAC	BUDU-R-A	159109	1,0000	159.109,00	0,0000	0,00	4,999992	0,000000

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

23 .	ZTC BANJA VRUĆICA AD BANJA VRUĆICA	BVRU-R-A	1503115	1,1729	1.762.993,44	1,1000	1.653.426,50	4,473533	1,090530
24 .	CRVENI SIGNAL AD GRADIŠKA	CSGN-R-A	15650	0,5821	9.109,87	0,3190	4.992,35	4,999840	0,003293
25 .	22. DECEMBAR AD BANJA LUKA	DECB-R-A	59771	0,2893	17.291,75	0,0000	0,00	4,645959	0,000000
26 .	DEKORATIVA AD GACKO U STEČAJU	DEKO-R-A	317265	0,6629	210.314,97	0,0000	0,00	5,000003	0,000000
27 .	DIAL AD TESLIĆ - U LIKVIDACIJI	DIAL-R-A	46510	0,3531	16.422,68	0,0000	0,00	4,945668	0,000000
28 .	DOBOJINVEST AD DOBOJ	DOIN-R-A	74443	0,7748	57.678,44	0,3337	24.841,63	3,168986	0,016384
29 .	DUVAPLAST AD KAKMUŽ	DPLS-R-A	57129	0,2158	12.328,44	0,0000	0,00	5,000070	0,000000
30 .	IGM DRINA AD BIJELJINA	DRIN-R-A	372016	0,7030	261.527,25	0,7030	261.527,25	5,008399	0,172492
31 .	DRINIĆ AD PETROVAC DRINIĆ	DRNI-R-A	36782	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000041	0,000000
32 .	HOLDING DRINATRANS AD ZVORNIK	DRTR-R-A	274824	0,7714	212.006,67	0,0000	0,00	3,692388	0,000000
33 .	DUVAN AD BIJELJINA	DUVN-R-A	176924	0,6644	117.548,31	0,1700	30.077,08	3,573025	0,019838
34 .	ŽGP AD "DOBOJ" DOBOJ	DZGP-R-A	44074	1,0000	44.074,00	0,0000	0,00	3,982492	0,000000
35 .	MH ERS ZP ELEKTRODISTRIBUCIJA AD PALE	EDPL-R-A	789795	4,6382	3.663.227,17	0,2100	165.856,95	5,000000	0,109392
36 .	MH ERS - ZP ELEKTROKRAJINA AD BANJA LUKA	EKBL-R-A	4613831	3,1649	14.602.313,73	0,0920	424.472,45	5,000000	0,279964
37 .	MH ERS - MP - ZP ELEKTRO-HERCEGOVINA AD TREBINJE	EKHC-R-A	1002423	2,4052	2.411.027,80	0,1550	155.375,57	4,999999	0,102479
38 .	EKSPLOATACIJA AD GACKO	EKPL-R-A	17578	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999772	0,000000
39 .	MH ERS - MP AD TREBINJE - ZEDP ELEKTRO-BIJELJINA AD BIJELJINA	ELBJ-R-A	1924348	3,1536	6.068.623,85	0,2000	384.869,60	5,000001	0,253844
40 .	MH ERS MP AD TREBINJE ZP ELEKTRO DOBOJ AD DOBOJ	ELDO-R-A	1555898	3,2279	5.022.283,15	0,3400	529.005,32	5,000000	0,348909
41 .	ELMONT AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA	ELMT-R-A	177518	0,5503	97.688,16	0,2494	44.272,99	4,999994	0,029201
42 .	ELEKTROSERVIS AD BANJA LUKA	ELSR-R-A	35273	0,5907	20.835,76	0,0000	0,00	3,983557	0,000000
43 .	ELVACO AD BIJELJINA- U STEČAJU	ELVA-R-A	636917	0,5986	381.258,52	0,0000	0,00	4,999998	0,000000
44 .	ENERGOINVEST AD- U LIKVIDACIJI	ENGV-R-A	299823	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000003	0,000000
45 .	FAMOS AD ISTOANO SARAJEVO	FAMO-R-A	1497496	0,7939	1.188.862,07	0,0000	0,00	2,919147	0,000000
46 .	FAST AD ISTOANO SARAJEVO - U STEČAJU	FAST-R-A	182313	0,7916	144.318,97	0,0000	0,00	5,000007	0,000000
47 .	FATES AD SOKOLAC	FATS-R-A	84816	0,6620	56.148,19	0,6620	56.148,19	5,000006	0,037033
48 .	FABRIKA DIJELOVA I SKLOPOVA AD LJUBIJA	FDIS-R-A	75579	0,7934	59.964,38	0,7934	59.964,38	5,000000	0,039550
49 .	FAGUM AD ZVORNIK - U STEČAJU	FGUM-R-A	162439	0,1001	16.260,14	0,0000	0,00	4,640844	0,000000
50 .	FABRIKA KOŽA LAUŠ AD	FKLS-R-A	323609	0,5185	167.791,27	0,0000	0,00	5,000002	0,000000
51 .	FMSN AD PALE U STEČAJU	FMSN-R-A	663698	0,8408	558.037,28	0,0000	0,00	3,370992	0,000000

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

52 .	FOP AD LOPARE	FOPL-R-A	289644	1,0000	289.644,00	0,0000	0,00	4,999995	0,000000
53 .	FABRIKA [E]JERA BIJELJINA AD VELIKA OBARSKA - U STEČAJU	FSBN-R-A	487529	0,0000	0,00	0,0000	0,00	1,690843	0,000000
54 .	FABRIKA STOANE HRANE AD NOVA TOPOLA -U STEČAJU	FSTH-R-A	233883	0,4072	95.237,16	0,0000	0,00	4,639682	0,000000
55 .	FABRIKA ŽICE AD NOVO GORAŽDE-U STEČAJU	FZIC-R-A	1068464	0,5178	553.250,66	0,0000	0,00	5,000002	0,000000
56 .	UIT GACKO AD, GACKO	GACK-R-A	214989	0,5810	124.908,61	0,0000	0,00	4,999986	0,000000
57 .	GATAČKO POLJE AD GACKO	GATP-R-A	107500	0,2000	21.500,00	0,2000	21.500,00	4,649592	0,014180
58 .	FARMLAND AD NOVA TOPOLA - U STEČAJU	GOVF-R-A	305905	0,4050	123.891,53	0,0000	0,00	2,638457	0,000000
59 .	GAS PROMET AD PALE	GPIS-R-A	234533	0,8463	198.492,85	0,8463	198.492,85	5,000043	0,130917
60 .	GP GRADNJA AD MRKONJIĆ GRAD	GRAD-R-A	85090	0,6961	59.231,15	0,0733	6.237,10	4,998082	0,004114
61 .	GRAĐA AD BANJA LUKA - U STEČAJU	GRDA-R-A	127575	0,7522	95.961,92	0,0000	0,00	2,667016	0,000000
62 .	GRAĐEVINAR AD NOVI GRAD-U STEČAJU	GRNR-R-A	44936	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999989	0,000000
63 .	GASBETON-CELKON AD, BANJA LUKA	GSBT-R-A	78168	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999952	0,000000
64 .	GRADSKA TOPLANA AD DOBOJ	GTDO-R-A	371883	1,0000	371.883,00	0,8833	328.484,25	4,827462	0,216654
65 .	GIPSARA VOLARI AD ŠIPOVO - U STEČAJU	GVLR-R-A	255329	0,4260	108.770,15	0,0000	0,00	4,999990	0,000000
66 .	HIDROMONTAŽA AD BANJA LUKA	HDMT-R-A	82340	0,6588	54.245,59	0,3645	30.012,93	4,999982	0,019795
67 .	HIDRAT AD UKRIN-ČELINAC	HDRT-R-A	105863	0,5251	55.588,66	0,0000	0,00	4,768284	0,000000
68 .	FHD HIDRAULIK AD KNEŽEVO - U STEČAJU	HDRU-R-A	78140	0,3972	31.037,21	0,0000	0,00	5,000006	0,000000
69 .	MJEŠOVITI HOLDING ERS-MP AD TREBINJE- ZP HIDROELEKTRANE NA DRINI AD VIJEGRAD	HEDR-R-A	22097766	2,0707	45.757.844,06	0,2900	6.408.352,14	5,000000	4,226677
70 .	MJEŠOVITI HOLDING ERS-MP AD TREBINJE- ZP HIDROELEKTRANE NA VRBASU AD MRKONJIĆ GRAD	HELV-R-A	5117724	2,9776	15.238.534,98	0,3150	1.612.083,06	5,000000	1,063261
71 .	HEMIKS AD BANJA LUKA	HEMK-R-A	50811	0,3957	20.105,91	0,0000	0,00	5,000034	0,000000
72 .	MJEŠOVITI HOLDING ERS-MP AD ZP HIDROELEKTRANE NA TREBIŠNJIICI AD TREBINJE	HETR-R-A	19258210	2,9459	56.732.760,84	0,3900	7.510.701,90	3,395556	4,953740
73 .	GIK HIDROGRADNJA AD I.SARAJEVO-PALE - U STEČAJU	HIDR-R-A	781826	0,3761	294.044,76	0,0000	0,00	2,326202	0,000000
74 .	SODA SO HEMOPRODUKT AD DOBOJ - U STEČAJU	HMPR-R-A	307467	0,2305	70.871,14	0,0000	0,00	4,188626	0,000000
75 .	HPK AD KOZARSKA DUBICA- U STEČAJU	HPKD-R-A	549398	0,6620	363.701,48	0,0000	0,00	1,999998	0,000000
76 .	HAŠANI-PRODUKT AD KRUPA NA UNI	HSPR-R-A	20419	0,0627	1.280,27	0,0000	0,00	4,999963	0,000000
77 .	SWISSLION IAT AD TREBINJE	IATR-R-A	1887857	0,9433	1.780.849,78	0,1267	239.191,48	4,946917	0,157761

"Fond za restituciju Republike Srpske" a.d. Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

78 .	IMAKO AD BANJA LUKA	IMAK-R-A	102209	0,7902	80.765,55	0,7902	80.765,55	3,561489	0,053270
79 .	INBEL AD BANJA LUKA - U STEČAJU	INBL-R-A	32925	0,3583	11.797,03	0,0000	0,00	4,998823	0,000000
80 .	INKOB AD BERKOVICI	INKS-R-A	20734	0,5914	12.262,09	0,0000	0,00	4,999855	0,000000
81 .	INTERŠPED AD DOBOJ	INTE-R-A	36411	1,0000	36.411,00	1,0000	36.411,00	5,000000	0,024015
82 .	INDUSTRIJSKE PLANTAŽE AD BANJA LUKA	IPBL-R-A	5419680	0,7309	3.961.244,11	0,7309	3.961.244,11	5,000000	2,612668
83 .	INTER-MET AD DOBOJ U STEČAJU	ITRM-R-A	27371	0,1830	5.008,89	0,0000	0,00	5,000082	0,000000
84 .	IZBOR AD SREBRENICA	IZBO-R-A	227666	0,1466	33.375,84	0,0000	0,00	5,000001	0,000000
85 .	MH ERS ZP IRCE AD ISTOČNO SARAJEVO	IZEN-R-A	249730	0,8959	223.733,11	0,7069	176.534,14	4,961408	0,116434
86 .	JASNA AD ROGATICA- U STEČAJU	JASN-R-A	45924	0,7629	35.035,42	0,0000	0,00	4,999951	0,000000
87 .	JADRANKA AD BANJA LUKA	JDRK-R-A	89109	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999994	0,000000
88 .	JELINGRAD FMD AD PRNJAVOR	JFMD-R-A	246358	0,1821	44.861,79	0,0430	10.593,39	4,999976	0,006987
89 .	JUGOPREVOZ AD BILEJA	JGPB-R-A	16045	0,3741	6.002,43	0,3741	6.002,43	4,999875	0,003959
90 .	JELŠINGRAD LIVAR LIVNICA ČELIKA AD BANJA LUKA	JLLC-R-A	1633122	0,1672	273.080,20	0,1672	273.080,20	4,631337	0,180112
91 .	KLAONICA I PRERADA MESA AD SOKOLAC	KIPM-R-A	47157	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999947	0,000000
92 .	KAMENI AGREGATI AD BANJA LUKA	KMAG-R-A	96465	0,9956	96.040,55	0,0000	0,00	4,811378	0,000000
93 .	KOMUNALAC AD DERVENTA	KMND-R-A	163481	1,0000	163.481,00	0,6069	99.216,62	4,999991	0,065439
94 .	KOMPRED AD UGLJEVIK	KMPD-R-A	103253	0,9706	100.217,36	0,7518	77.625,61	5,000005	0,051199
95 .	KNEGRAD AD KNEŽEVO - U STEČAJU	KNGR-R-A	40073	0,3938	15.780,75	0,0000	0,00	5,000019	0,000000
96 .	KNEPOLJETURIST AD KOZARSKA DUBICA	KNPT-R-A	23293	0,1042	2.427,13	0,0000	0,00	5,000054	0,000000
97 .	TP KONZUM AD BANJA LUKA	KNZM-R-A	105157	0,3922	41.242,58	0,0000	0,00	4,668528	0,000000
98 .	KP KOMUNALAC AD FOČA	KOMF-R-A	23918	0,3509	8.392,83	0,3509	8.392,83	5,000031	0,005536
99 .	JP KOMUS AD GACKO	KOMG-R-A	65114	1,0000	65.114,00	0,6624	43.131,51	4,999973	0,028448
100 .	JP KOMUS AD NEVESINJE	KOMN-R-A	9696	1,0000	9.696,00	1,0000	9.696,00	4,999845	0,006395
101 .	CVRCKA AD KNEŽEVO - U STEČAJU	KPCK-R-A	54303	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999982	0,000000
102 .	KOPEKS AD [AMAC - U LIKVIDACIJI	KPKS-R-A	48718	0,5253	25.591,57	0,0000	0,00	5,000010	0,000000
103 .	KONFEKCIJA PIONIR AD PRNJAVOR - U STEČAJU	KPPR-R-A	397680	0,8601	342.044,57	0,0000	0,00	4,999997	0,000000
104 .	KRISTAL AD BANJA LUKA	KRIS-R-A	286681	0,3220	92.311,28	0,0000	0,00	4,061209	0,000000
105 .	KRAJINALIJEK AD BANJA LUKA-U STEČAJU	KRJL-R-A	177176	0,5659	100.263,90	0,0000	0,00	2,917645	0,000000
106 .	GP KRAJINA AD BANJA LUKA	KRJN-R-A	564460	1,0000	564.460,00	1,0000	564.460,00	4,999999	0,372294
107 .	KRAJINAPETROL AD BANJA LUKA	KRPT-R-A	451146	0,7295	329.111,01	0,9640	434.904,74	3,251181	0,286845
108 .	KURJAK AD BIJE LJINA	KURJ-R-A	195425	0,6484	126.713,57	0,0000	0,00	4,974770	0,000000
109 .	KOZARAPREVOZ AD NOVI GRAD	KZPR-R-A	249668	0,5914	147.653,66	0,2935	73.277,56	4,577439	0,048331

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

110.	UTP KOZARATURIST AD PRIJEDOR- U STEAAJU	KZTR-R-A	139417	0,1739	24.244,62	0,0000	0,00	5,000011	0,000000
111 .	RŽR LJUBIJA AD PRIJEDOR	LJUB-R-A	2538869	0,2383	605.012,48	0,2383	605.012,48	4,999995	0,399041
112.	LUKA AD [AMAC	LKSM-R-A	548265	0,9292	509.447,84	0,0000	0,00	4,999999	0,000000
113.	KP LISINA AD ŠIPOVO - U STEČAJU	LSNA-R-A	39593	1,0000	39.593,00	0,0000	0,00	4,999981	0,000000
114.	LUTRIJA RS AD BANJA LUKA	LTRS-R-A	150414	0,7429	111.742,56	0,0303	4.557,54	6,608749	0,003006
115.	MESAR AD DERVENTA-U LIKVIDACIJI	MESR-R-A	43713	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999994	0,000000
116.	1.MAJ DRVODJELSKA AD BANJA LUKA	MJDR-R-A	266073	0,6502	173.000,66	0,1769	47.068,31	4,939337	0,031044
117.	MAJEVICA AD UT LOPARE	MJVC-R-A	29928	1,0000	29.928,00	0,0000	0,00	4,712136	0,000000
118.	MLADOST MG AD MRKONJ] GRAD	MLMG-R-A	300000	1,0000	300.000,00	0,0000	0,00	10,297792	0,000000
119.	MD MALIND-PROMET AD MODRIČA	MLPR-R-A	7351	1,0000	7.351,00	0,0000	0,00	2,819132	0,000000
120.	MOTAJICA AD SRBAC - U STEČAJU	MOTA-R-A	189798	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999991	0,000000
121 .	MERIDIAN AD BANJA LUKA	MRDN-R-A	360531	0,8882	320.210,90	0,7500	270.398,25	4,597098	0,178343
122.	MERMER AD ^ELINAC	MRMR-R-A	200384	0,7087	142.012,14	0,0000	0,00	4,087552	0,000000
123.	METAL AD BANJA LUKA	MTLB-R-A	563981	0,4790	270.146,90	0,3288	185.436,95	3,438940	0,122306
124.	NISKOGRADNJA AD TESLIĆ	NGRD-R-A	29741	1,0000	29.741,00	1,0000	29.741,00	5,000008	0,019616
125.	NOVOTEKS AD TREBINJE - U STEČAJU	NOVT-R-A	398259	0,0400	15.930,36	0,0000	0,00	3,997985	0,000000
126.	NAPREDAKAD ŠIPOVO	NPRK-R-A	13826100	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,955012	0,000000
127.	NAŠ DOM AD BANJA LUKA	NSDM-R-A	34581	0,0202	698,54	0,0000	0,00	4,139117	0,000000
128.	OC JAHORINA AD PALE	OCJH-R-A	4638568	0,9707	4.502.561,76	0,4078	1.891.608,03	14,270632	1,247624
129.	OZREN-TRANSPORT AD SOČKOVAC	OTRN-R-A	38436	0,3063	11.772,95	0,0000	0,00	5,000078	0,000000
130 .	PRIJEDORAANKA AD PRIJEDOR	PDNK-R-A	285915	0,6243	178.496,73	0,5107	146.016,79	3,537106	0,096306
131 .	PRNJAOR-EKSPRES AD PRNJAOR	PEKS-R-A	61331	0,5374	32.959,28	0,5374	32.959,28	3,676557	0,021739
132 .	PIKO AD PRNJAOR	PIKO-R-B	189327	0,6100	115.489,47	0,5226	98.942,29	4,093060	0,065258
133 .	PILANA AD MODRIAA	PILM-R-A	94018	1,0000	94.018,00	0,0000	0,00	5,000029	0,000000
134 .	PEKARA AD SRPSKI BROD	PKRA-R-A	76885	0,4615	35.482,43	0,0000	0,00	3,970254	0,000000
135 .	PEKARSTVO AD-U LIKVIDACIJI	PKVL-R-A	162536	0,2232	36.278,04	0,0000	0,00	4,999975	0,000000
136 .	PLANINSKO DOBRO GACKO AD GACKO	PLDG-R-A	72310	0,9311	67.327,84	0,0000	0,00	4,997060	0,000000
137 .	PLANINA AD BLATNICA	PLNA-R-A	71472	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,602652	0,000000
138 .	POLJOPRIVREDNI ZAVOD AD DOBOJ - U LIKVIDACIJI	PLPZ-R-A	11878	0,6301	7.484,33	0,0000	0,00	4,999790	0,000000
139 .	KP POLET AD SREBRENICA	PLTS-R-A	76001	0,4292	32.619,63	0,3491	26.531,95	5,000026	0,017499
140 .	AT PLIVATRANS AD [IPOVO	PLVT-R-A	37284	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000060	0,000000
141 .	PAMO-PROMET A.D.	PMPR-R-A	16106	1,0000	16.106,00	1,0000	16.106,00	2,819071	0,010623

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

142 .	SRPSKE PO[TE AD BANJA LUKA	POST-R-A	1937712	0,8454	1.638.141,72	0,0770	149.203,82	5,000001	0,098409
143 .	PREDIONICA AD TRNOVO	PRED-R-A	112314	0,7870	88.391,12	0,2561	28.763,62	5,000007	0,018971
144 .	KP PROGRES AD DOBOJ	PRGS-R-A	39788	0,6676	26.562,47	0,6676	26.562,47	2,634449	0,017519
145 .	PI PREHRANA AD GRADIŠKA U STEČAJU	PRHR-R-A	282743	0,6502	183.839,50	0,0000	0,00	4,063984	0,000000
146 .	POSLOVNA ZONA AD BANJA LUKA	PZBL-R-A	4696584	0,7309	3.432.733,25	0,3387	1.590.733,00	5,000000	1,049180
147 .	GP RAD AD BIJELJINA-U STEČAJU	RADB-R-A	143189	0,0000	0,00	0,0000	0,00	3,678269	0,000000
148 .	RATARSTVO AD NOVA TOPOLA U STEČAJU	RATA-R-A	788386	0,1262	99.494,31	0,0000	0,00	4,639681	0,000000
149 .	RIBNJAK AD PRNJAVOR U STEČAJU	RBNJ-R-A	366576	0,6237	228.633,45	0,0000	0,00	4,515875	0,000000
150 .	JP RAD AD BRATUNAC	RDBC-R-A	174721	1,0000	174.721,00	0,5897	103.032,97	5,000004	0,067956
151 .	RAD AD TESLIĆ	RDTS-R-A	276556	0,6370	176.166,17	0,6370	176.166,17	4,999995	0,116192
152 .	RIBNIČANKA AD RIBNIK	RIBN-R-A	30138	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000025	0,000000
153 .	MJEŠOVITI HOLDING ERS, MP AD TREBINJE-ZP RITE GACKO AD GACKO	RITE-R-A	18997994	1,4930	28.364.005,04	0,0310	588.937,81	5,000000	0,388438
154 .	REMONT MONTAŽA AD BIJELJINA	RMON-R-A	26025	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000029	0,000000
155 .	RUDNIK MRKOG UGLJA MILJEVINA AD - U STEČAJU	RMUM-R-A	1897719	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000001	0,000000
156 .	RAFINERIJA NAFTE BROD AD	RNAF-R-A	19186	0,5000	9.593,00	0,0741	1.421,68	0,007297	0,000938
157 .	ROMANIJAPUTEVI AD P.O. SOKOLAC	ROPT-R-A	392570	0,8107	318.256,50	0,8107	318.256,50	5,000008	0,209908
158 .	RATAR AD PRNJAVOR	RTAR-R-A	139212	0,4927	68.589,75	0,0000	0,00	4,999984	0,000000
159 .	R I TE UGLJEVIK AD UGLJEVIK	RTEU-R-A	1280658	1,8276	23.394.482,56	0,0400	512.026,32	5,000000	0,337711
160 .	VP SAVA AD GRADI[KA - U STEČAJU	SAVA-R-B	475147	1,0000	475.147,00	0,0000	0,00	4,249177	0,000000
161 .	BRC ŠEHER AD BANJA LUKA	SEHR-R-A	32203	0,7137	22.983,28	0,0000	0,00	1,759027	0,000000
162 .	PD SEMBERIJA AD BIJELJINA	SEMB-R-A	279852	0,3890	108.862,43	0,2948	82.500,37	0,833886	0,054414
163 .	SARAJEVO-GAS AD ISTO^NO SARAJEVO	SGAS-R-A	3752134	0,9282	3.482.650,59	0,8158	3.060.990,92	22,879422	2,018899
164 .	[IPAD-KRAJINA AD BANJA LUKA	SKBL-R-A	29530	0,5000	14.765,00	0,0000	0,00	2,952126	0,000000
165 .	SOKOANICA AD [IPOVO	SKCN-R-A	148540	0,7365	109.399,71	0,1300	19.310,20	5,000008	0,012736
166 .	SLOGA AD SRBAC	SLGA-R-A	98703	0,5759	56.843,06	0,0000	0,00	4,999962	0,000000
167 .	SANA-LINEA AD, SRPSKA KOSTAJNICA	SLIN-R-A	2239300	0,0100	22.393,00	0,0100	22.393,00	3,387689	0,014769
168 .	FO SLOGA AD SA P.O. PRNJAVOR U STEČAJU	SLOG-R-A	399752	0,1905	76.152,76	0,0000	0,00	4,999994	0,000000
169 .	SEMBERIJA-TRANSPORT AD, BIJELJINA	SMBT-R-B	74136	0,5162	38.269,00	0,3284	24.346,26	4,219136	0,016058
170 .	[UMAPROIZVOD AD BANJA LUKA	SMPR-R-A	31345	0,0662	2.075,04	0,0000	0,00	5,000056	0,000000
171 .	ŠUMAUSLUGE AD GRADIŠKA	SMUS-R-A	28656	0,0015	42,98	0,0000	0,00	4,999965	0,000000

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

172.	SNABDJEVAA AD PRIJEDOR	SNBD-R-A	15645	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,865874	0,000000
173.	SANIAANI AD PRIJEDOR - U STEČAJU	SNCN-R-A	587747	0,7528	442.455,94	0,0000	0,00	4,946340	0,000000
174.	SANATRON AD NOVI GRAD	SNTN-R-A	54560	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,984310	0,000000
175.	SANATRANS AD OŠTRA LUKA	SNTR-R-A	30876	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000073	0,000000
176.	SIROVINAPRODUKT AD DOBOJ	SRVP-R-A	18892	0,3732	7.050,49	0,0000	0,00	4,316139	0,000000
177.	STOAR AD BANJA LUKA	STOR-R-A	290145	0,4003	116.145,04	0,0000	0,00	4,932149	0,000000
178.	SAVA AD GRADIŠKA	SVGR-R-A	109025	0,4030	43.937,08	0,0000	0,00	4,872489	0,000000
179.	TEKOM AD TESLIĆ	TEKM-R-A	15327	0,9519	14.589,77	0,9519	14.589,77	1,930182	0,009623
180 .	TGT AD LAKTAŠI	TGTN-R-A	33737	1,0000	33.737,00	1,0000	33.737,00	3,477751	0,022251
181 .	ORIĆ AUTO CENTAR AD BOSANSKI BOD	THNS-R-A	44002	0,7881	34.677,98	0,0000	0,00	5,000011	0,000000
182 .	TELEKOM SRPSKE AD BANJA LUKA	TLKM-R-A	24715439	3,0234	74.725.561,59	1,6200	40.039.011,18	5,029763	26,408029
183 .	TOMEKS AD LJUBIJA PRIJEDOR	TOME-R-A	30729	1,0000	30.729,00	0,8553	26.282,51	5,000073	0,017335
184 .	AD TRGOPROMET - U STEČAJU	TPDE-R-A	129900	0,2779	36.099,21	0,0000	0,00	5,000000	0,000000
185 .	TRANŠPED AD BANJA LUKA	TRAN-R-A	23096	1,0000	23.096,00	0,0000	0,00	5,000043	0,000000
186 .	TAT AD U STEAJU	TRAP-R-A	29653	1,1782	34.937,16	0,0000	0,00	5,000008	0,000000
187 .	TEHNIKI REMONT AD BRATUNAC	TRBR-R-A	192965	0,0000	0,00	0,0000	0,00	0,923002	0,000000
188 .	TRUDBENIK AD DOBOJ-U STEAJU	TRDB-R-A	812401	1,0000	812.401,00	0,0000	0,00	4,099308	0,000000
189 .	TRGOEKSPORT AD NEVESINJE	TRGE-R-A	73852	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000010	0,000000
190 .	TRGOVINA LOPARE AD LOPARE - U STEAJU	TRGL-R-A	114526	0,2612	29.914,19	0,0000	0,00	4,866185	0,000000
191 .	TRGOREMONT AD BANJA LUKA	TRGR-R-A	164577	0,4699	77.334,73	0,0000	0,00	2,435058	0,000000
192 .	TRGOPRODAJA AD PRIJEDOR - U STEAJU	TRPD-R-A	390034	1,0000	390.034,00	0,0000	0,00	3,969257	0,000000
193 .	TRANSTTER AD SRPSKI BOD	TRST-R-A	351251	0,6611	232.212,04	0,0000	0,00	3,220496	0,000000
194 .	ATP UDARNIK AD	UDRN-R-A	186164	0,1708	31.796,81	0,0000	0,00	5,000005	0,000000
195 .	UNIS-FEROS AD SREBRENICA	UFRS-R-A	98122	0,0947	9.292,15	0,0000	0,00	5,000005	0,000000
196 .	UGOSTITELJ AD ŠAMAC	UGST-R-A	39058	0,6127	23.930,84	0,2589	10.112,12	5,000013	0,006670
197 .	UNIS-MGA AD, SRPSKO SARAJEVO- U LIKVIDACIJI	UMGA-R-A	19615	0,9425	18.487,14	0,0000	0,00	5,000051	0,000000
198 .	UNA IGP AD KOZARSKA DUBICA	UNAK-R-A	50505	0,7438	37.565,62	0,0000	0,00	5,000050	0,000000
199 .	UNIS-FABRIKA CIJEVI AD DERVENTA U STEAJU	UNFC-R-A	1329972	0,8864	1.178.887,18	0,0000	0,00	5,013678	0,000000
200.	UNIONINVEST AD SRPSKO SARAJEVO - U STEČAJU	UNIN-R-A	39010	0,8365	32.631,87	0,0000	0,00	4,999994	0,000000
201 .	UNIS-USHA AD VIŠEGRAD	USHA-R-A	288622	0,7264	209.655,02	0,7264	209.655,02	4,999990	0,138280
202 .	UNIS TAS AD BIJEJLINA	UTAS-R-A	107446	0,3550	38.143,33	0,0000	0,00	5,000014	0,000000
203 .	UŽARIJA AD ŠAMAC - U LIKVIDACIJI	UZAR-R-A	29128	0,4228	12.315,32	0,0000	0,00	4,062052	0,000000

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

204 .	UZLOMAC AD KOTOR VAROŠ	UZLM-R-A	42815	0,6825	29.221,24	0,0000	0,00	4,999889	0,000000
205 .	VUAEO AD SRBINJE/FOAA - U LIKVIDACIJI	VCVO-R-A	149399	0,6989	104.414,96	0,0000	0,00	4,999995	0,000000
206 .	VODOVOD AD BANJA LUKA	VDBL-R-A	1771708	0,9375	1.660.976,25	0,1000	177.170,80	4,969006	0,116854
207 .	KP VODOVOD AD GRADIŠKA	VDGR-R-A	224629	1,0000	224.629,00	1,0000	224.629,00	4,812007	0,148156
208 .	VODOVOD I KANALIZACIJA AD VLASENICA U STEAAJU	VDKN-R-A	53575	0,8998	48.206,79	0,0000	0,00	5,000000	0,000000
209 .	JP VODOVOD I KANALIZACIJA AD PALE	VDPL-R-A	150946	1,0000	150.946,00	1,0000	150.946,00	5,000003	0,099558
210.	KP VODOVOD AD PRNJAVOR	VDPV-R-A	106572	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,129374	0,000000
211 .	VODOPRIVREDA DRINA AD ZVORNIK-U STEAAJU	VDRN-R-A	26595	0,2487	6.614,18	0,0000	0,00	3,487649	0,000000
212.	JP VODOVOD AD TREBINJE	VDTR-R-A	265631	1,0000	265.631,00	1,0000	265.631,00	4,999999	0,175199
213.	VODOVOD AD DOBOJ	VDVD-R-A	405060	0,7500	303.795,00	0,6288	254.701,73	4,581941	0,167990
214.	JP VODOVOD AD NEVESINJE	VDVN-R-A	143205	1,0000	143.205,00	0,9264	132.665,11	5,000003	0,087500
215.	KP VODOVOD AD SRBAC	VDVS-R-A	36445	1,0459	38.117,83	0,9757	35.559,39	5,000000	0,023453
216.	BANJALUKAFARM AD BANJA LUKA	VETP-R-A	57332	0,9535	54.666,06	0,0000	0,00	3,565170	0,000000
217.	VEZIONICA AD ZVORNIK - U STEAAJU	VEZN-R-A	542612	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999998	0,000000
218.	VODOVOD I KANALIZACIJA AD	VKBJ-R-A	500479	1,0000	500.479,00	0,3000	150.143,70	5,000177	0,099028
219.	IZVOR PVIK AD FOAA	VKIF-R-A	94365	1,0000	94.365,00	0,7998	75.473,13	5,000008	0,049779
220.	KP VODOVOD I KANALIZACIJA AD NOVI GRAD	VKNG-R-A	211486	1,0000	211.486,00	0,7570	160.094,90	4,999993	0,105592
221 .	KP VODOVOD I KANALIZACIJA AD ŠAMAC	VKSA-R-A	492729	0,8483	417.982,01	0,6189	304.949,98	4,762618	0,201132
222 .	JP VIK VRELO BIOŠTICA AD SOKOLAC - U STEAAJU	VKVB-R-A	312249	1,0000	312.249,00	0,0000	0,00	4,999998	0,000000
223 .	VELEPREHRANA AD BANJA LUKA	VLPH-R-A	348895	0,8330	290.629,54	0,8330	290.629,54	2,878030	0,191687
224 .	VELEPROMET AD PRIJEDOR - U STEAAJU	VLPR-R-A	383773	0,7418	284.682,81	0,0000	0,00	3,973131	0,000000
225 .	VELETRGOVINA AD GRADIŠKA	VLTG-R-A	178062	0,7542	134.294,36	0,7542	134.294,36	2,957278	0,088575
226 .	VELETEKSTIL AD BANJA LUKA	VLTK-R-A	274269	0,9094	249.420,23	0,9094	249.420,23	4,212328	0,164507
227 .	JP VODOVOD AD BILEĆA	VOBI-R-A	126344	0,8995	113.646,43	0,1285	16.235,20	5,000000	0,010708
228 .	VETERINARSKA STANICA AD BIJELJINA - U STEAAJU	VSNB-R-A	12094	0,7848	9.491,37	0,3030	3.664,48	1,563791	0,002417
229 .	VSC AD BANJA LUKA	VSCE-R-A	71636	1,0000	71.636,00	1,0000	71.636,00	3,636677	0,047248
230.	VETERINARSKA STANICA AD DERVENTA	VSDE-R-A	14262	0,3686	5.256,97	0,3686	5.256,97	5,000105	0,003467
231 .	VETERINARSKA STANICA AD KOZARSKA DUBICA	VSKD-R-A	19780	0,6002	11.871,96	0,0000	0,00	5,000101	0,000000
232 .	AD VETERINARSKA STANICA KOTOR VAROŠ	VSKV-R-A	10436	0,0000	0,00	0,0000	0,00	5,000000	0,000000

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

233 .	VETERINARSKA STANICA AD SRPSKO NOVO SARAJEVO	VSLK-R-A	235	1,0000	235,00	0,0000	0,00	4,997873	0,000000
234 .	VETERINARSKA STANICA AD MRKONJIĆ GRAD	VSMG-R-A	7548	0,7052	5.322,85	0,5642	4.258,58	3,703467	0,002809
235 .	VETERINARSKA STANICA AD NOVI GRAD- U STEAAJU	VSNG-R-A	47275	0,8632	40.807,78	0,0000	0,00	4,527754	0,000000
236 .	VETERINARSKA STANICA AD PALE	VSPA-R-A	1448	0,9123	1.321,01	0,0000	0,00	4,999655	0,000000
237 .	VETERINARSKA STANICA AD PETROVO	VSPT-R-A	4240	0,4286	1.817,26	0,0000	0,00	5,000177	0,000000
238 .	VETERINARSKA STANICA AD SREBRENICA	VSSB-R-A	4632	0,6009	2.783,37	0,6009	2.783,37	4,999460	0,001836
239 .	VETERINARSKA STANICA AKCIONARSKO DRUŠTVO TREBINJE	VSTB-R-A	8068	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999907	0,000000
240 .	VETERINARSKA STANICA AD UGLJEVIK	VSUG-R-A	2267	0,8311	1.884,10	0,5494	1.245,49	1,810327	0,000821
241 .	VETPRODUKT AD PRNJAVOR	VTPR-R-A	70617	1,0000	70.617,00	0,0000	0,00	4,679467	0,000000
242 .	ŽELJEZNICE RS AD DOBOJ	ZERS-R-A	2500	0,5653	1.413,25	50,0000	125.000,00	5,000000	0,082445
243 .	GP ZLATIBOR AD BIJE LJINA - U STEAAJU	ZLTB-R-A	19133	0,1336	2.556,17	0,0000	0,00	4,999922	0,000000
244 .	ŽITOPROMET-DRINA AD ZVORNIK- U STEAAJU	ZPDR-R-A	217056	0,3111	67.526,12	0,0000	0,00	4,529711	0,000000
245 .	ZRAK-OPTOELEKTRONIKA AD TESLIĆ	ZRKV-R-A	49152	0,0000	0,00	0,0000	0,00	4,999969	0,000000
246 .	ZASTAVA AUTO AD BANJA LUKA	ZSTA-R-A	130902	1,0000	130.902,00	0,0000	0,00	4,540786	0,000000
2	Prioritetne akcije								
1.	BOBAR BANKA AD BIJE LJINA - U STEČAJU	BBRB-P-C	1125	2.000,0000	2.250.000,00	0,0000	0,00	4,953383	0,000000
2.	BANKA SRPSKE AD BANJA LUKA - U STEČAJU	BLKB-P-A	250000	10,0000	2.500.000,00	0,0000	0,00	7,139020	0,000000
4	Ukupna ulaganja u akcije domaćih izdavalaca:				351.336.322,49		80.537.633,98		53,1192%

Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – obveznice

Red. br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj obveznica	Ukupna nominalna vrijednost	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u brijednosti emisije (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
	Obveznice domaćih izdavalaca							
1	Državne obveznice							
1.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O04	1000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.123.638,36	4,000000	0,741104
2.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O08	1500	375.000,00	376.312,50	385.212,84	1,500000	0,254070
3.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O12	2000	2.000.000,00	2.128.600,00	2.040.958,90	5,714286	1,346130
4.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O14	411	411.000,00	427.029,00	414.333,04	1,174286	0,273276
5.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O15	1500	1.500.000,00	1.500.150,00	1.539.139,73	5,000000	1,015151
6.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O26	2000	2.000.000,00	1.936.600,00	1.976.320,55	6,666667	1,303497
7.	REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	RSBD-O32	5000	5.000.000,00	5.000.000,00	5.068.287,67	10,000000	3,342827
2	Obveznice jedinica lokalne samouprave i obveznice drugih pravnih lica izdate uz garanciju Vlade Republike Srpske							
1.	GRAD BANJA LUKA	BLKI-O-C	10000	881.583,69	882.465,28	925.854,73	8,333333	0,610654
2.	OPŠTINA KOZARSKA DUBICA	KDRF-O-A	20000	1.288.988,83	1.288.988,83	1.274.851,53	19,047619	0,840838
3.	OPŠTINA NOVI GRAD	NGRD-O-A	10000	371.103,17	371.103,13	375.477,21	50,000000	0,247649
4.	OPŠTINA KNEŽEVO	OKFO-O-A	28000	2.477.915,91	2.477.915,91	66.661,31	50,000000	0,043967
5.	OPŠTINA FOČA	OSFC-O-A	1406	121.137,44	121.137,45	119.908,16	9,373333	0,079086
6.	OPŠTINA SRBAC	OSKI-O-A	871	87.100,00	87.100,00	86.243,52	7,258333	0,056883
7.	OPŠTINA MODRIČA	OSMR-O-A	5000	380.773,88	400.193,36	378.845,18	12,500000	0,249870
8.	OPŠTINA ŠEKOVIĆI	OSSK-O-A	1950	176.283,03	176.283,03	174.254,35	16,250000	0,114931
9.	OPŠTINA VLAŠENICA	OSVL-O-A	8000	668.918,61	668.918,60	662.211,43	44,444444	0,436767
3	Obveznice domaćih pravnih lica							
1.	ATLANTIK BB DOO BAWA LUKA	ATFR-O-B	11000	1.100.000,00	1.100.000,00	1.088.512,10	24,444444	0,717936
2.	OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA	AURO-O-A	2250	1.912.500,00	1.912.500,00	1.892.823,32	33,333333	1,248426
3.	RK BOSKA AD BANJA LUKA	BOSK-O-A	37499	312.491,67	312.491,63	220.071,89	24,999333	0,145150
4.	CONNECT PEOPLE DOO PALE	COPL-O-A	14500	1.450.000,00	1.450.000,00	1.436.395,16	25,000000	0,947385
5.	MH ERS - ZP ELEKTROKRAJINA AD BANJA LUKA	EKBL-O-A	1000	914.879,20	914.879,21	916.060,09	3,644846	0,604194
6.	HPK AD KOZARSKA DUBICA- U STEČAJU	HPKD-O-A	2500	98.651,99	98.651,99	0,00	25,000000	0,000000
7.	KALDERA COMPANY DOO LAKTAŠI	KLPL-O-A	17500	1.037.754,42	1.009.527,50	6,95	25,000000	0,000005

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

8.	KOMUNALAC AD KOZARSKA DUBICA	KMRZ-O-A	3250	271.791,51	271.791,54	268.613,29	25,000000	0,177166
9.	JKP KOMVOD AD BROD	KPKV-O-A	3125	257.357,67	257.357,67	254.728,75	25,000000	0,168008
10 .	NISKOGRADNJA DOO LAKTAŠI	NISG-O-C	1250	1.250.000,00	1.250.000,00	1.234.939,52	50,000000	0,814514
11 .	NOVA BANKA AD BANJA LUKA	NOVB-O-G	90000	9.000.000,00	9.000.000,00	8.998.259,67	23,936170	5,934869
12.	OC JAHORINA AD PALE	OCJH-O-B	2500000	1.851.755,30	1.851.755,30	1.552.448,30	24,096386	1,023929
13.	OC JAHORINA AD PALE	OCJH-O-C	1750000	1.750.000,00	1.750.000,00	1.499.965,75	25,000000	0,989314
14.	PKRS - PODRUANA PRIVREDNA KOMORA BANJA	PKBL-O-B	2750	251.558,62	251.558,62	250.802,22	25,000000	0,165418
15.	PIM UNIVERZITET BANJA LUKA	PMRO-O-B	750	750.000,00	750.000,00	637.995,97	25,000000	0,420795
16.	TOPLANA DOO BANJA LUKA	TPBL-O-A	30000	1.010.617,99	1.010.617,98	806.466,29	33,333333	0,531911
17.	TOPLANA DOO BANJA LUKA	TPBL-O-C	21250	1.582.728,46	1.582.728,46	1.563.058,38	27,243590	1,030927
18.	TOPLANA AD PRIJEDOR	TPPD-O-A	15000	201.281,95	201.281,92	57.707,25	33,333333	0,038061
19.	TOPLANA AD PRIJEDOR	TPPD-O-B	20000	2.000.000,00	2.000.000,00	1.981.290,32	25,000000	1,306775
20 .	VODOVOD AD KOZARSKA DUBICA	VDKZ-O-A	4250	389.792,18	389.792,19	386.187,66	25,000000	0,254713
21 .	KP VODOVOD AD SRBAC	VDVS-O-A	2500	205.886,13	205.886,15	203.783,00	20,000000	0,134407
4	Ukupna ulaganja u obveznice domaćih izdavalaca:			46.338.851,66	46.413.617,25	41.862.314,39		27,6106%

Izveštaj o strukturi ulaganja investicionog fonda – ostale HOV

Red. br.	Naziv emitenta	Oznaka HOV	Broj HOV	Ukupna nominalna vrijednost	Ukupna nabavna vrijednost	Ukupna vrijednost na dan izvještavanja	Učešće u emisiji (%)	Učešće u vrijednosti imovine fonda (%)
I	Druge hartije od vrijednosti domaćih izdavalaca							
5	Udjeli otvorenih investicionih fondova							
1.	DUIF MANAGEMENT SOLUTIONS - OAIF BORS INVEST FOND	BOSP-U-A	44185	0,00	405.121,71	306.396,46	8,217316	0,202086
7	Ostale HOV							
1.	DGP "RAD"	1017217	15414	15.414,00	15.414,00	15.414,00	4,386879	0,010166
2.	ODP "KONFEKCIJA" P.O.- U STEČAJU	1058312	42097	42.097,00	0,00	0,00	4,999988	0,000000
3.	DI?P"OŠTRELJ"DRINIĆ	1107950	103313	103.313,00	103.313,00	103.313,00	5,000000	0,068141
4.	"TEMIKA" SRBINJE - U STEČAJU	1125044	249583	249.583,00	0,00	0,00	5,000001	0,000000
5.	JKP "SANA"	1170996	22130	22.130,00	22.130,00	22.130,00	4,999977	0,014596
6.	JP VETERINARSKA STANICA	1182803	3025	3.025,00	3.025,00	3.025,00	4,999669	0,001995
7.	FEROTEKS D.O.O BILEĆA	1184245	5.31051182	2.863,36	0,00	0,00	5,310512	0,000000
8.	DP "INŽENJERING" RITE "UGLJEVIK 2"	1279467	14025307	14.025.307,00	14.025.307,00	14.025.307,00	5,000000	9,250496
9.	ZDP SANA-TRGOVINA I UGOSTITELJSTVO	1345869	6432000	6.432.000,00	64.320,00	64.320,00	3,654184	0,042423
10.	"SEKUNDAR" RAMIĆI	1380036	16706	16.706,00	16.706,00	16.706,00	4,999910	0,011019
11.	ODP KUJA MODE "ELEGANT" LJUBIJA SA P.O.	1382837	43282	43.282,00	43.282,00	43.282,00	4,999965	0,028547
12.	ZDP "INSTITUTI"-U LIKVIDACIJI	1774832	293286	293.286,00	0,00	0,00	4,999990	0,000000
13.	ODP FT "1.OKTOBAR" - U STEČAJU	1841076	90802	90.802,00	0,00	0,00	5,000000	0,000000
14.	MDP HOLDING "SANA" NOVI GRAD ZDP"SANA-SAN" DOBRIJIN-U STEČAJU	1891111	3182300	3.182.300,00	0,00	0,00	3,521583	0,000000
15.	ODP "ROGOJ" TRNOVO	1938746	18345	18.345,00	18.345,00	18.345,00	4,999973	0,012100
8	Ukupna ulaganja u druge hartije od vrijednosti domaćih izdavalaca			24.540.453,36	14.716.963,71	14.618.238,46		9,6416%

Izveštaj o nerealizovanim dobitcima/ gubicima investicionog fonda

Ulaganje po emitentu - oznaka HOV	Količina	Nabavna vrijednost	Fer vrijednost	Reval.fin. sredstava po fer vr.kroz ostali uk.rezultat	Reval. po osnovu instr zaštite	Kumulativni . nerealiz. D/G priznat kroz bilans uspjeha	Nerealiz. D/G priznat kroz rezultat period	Amort. diskonta ^a (premije) fin. sred.	Nerealiz. dobit / gubitak tekućeg perioda	Promjene
Redovne akci je										
AERD-R-A	503784	503.784,00	503.784,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AGKM-R-A	682004	478.698,61	0,00	-478.698,61	0,00	0,00	0,00	0,00	-478.698,61	0,00
AGRP-R-A	34707	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALPR-R-A	747889	509.013,25	254.282,26	-254.730,99	0,00	0,00	0,00	0,00	-254.730,99	-7.478,89
ALUM-R-A	10160067	77.216,51	0,00	-77.216,51	0,00	0,00	0,00	0,00	-77.216,51	0,00
ANGR-R-A	42444	28.679,41	0,00	-28.679,41	0,00	0,00	0,00	0,00	-28.679,41	0,00
APKD-R-A	28709	7.955,26	0,00	-7.955,26	0,00	0,00	0,00	0,00	-7.955,26	0,00
APVG-R-A	54749	54.749,00	36.380,71	-18.368,29	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.368,29	2.261,13
ATSC-R-A	133186	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUTK-R-A	69684	69.684,00	69.684,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AUTR-R-A	61187	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BILE-R-A	1385890	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BIRA-R-A	33329533	14.704.576,54	0,00	-14.704.576,54	0,00	0,00	0,00	0,00	-14.704.576,54	0,00
BJLS-R-A	84994	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BKMG-R-A	44330	10.484,05	0,00	-10.484,05	0,00	0,00	0,00	0,00	-10.484,05	0,00
BLKB-R-A	625470	6.254.700,00	0,00	-6.254.700,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-6.254.700,00	0,00
BOKS-R-A	1066701	1.990.487,96	439.480,81	-1.551.007,15	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.551.007,15	0,00
BORT-R-A	32440	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
BOSA-R-A	47289	33.125,94	0,00	-33.125,94	0,00	0,00	0,00	0,00	-33.125,94	0,00
BRJE-R-A	85445	21.617,59	0,00	-21.617,59	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.617,59	0,00
BTPR-R-A	81410	39.182,63	0,00	-39.182,63	0,00	0,00	0,00	0,00	-39.182,63	0,00
BUDU-R-A	159109	159.109,00	0,00	-159.109,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-159.109,00	0,00
BVRU-R-A	1503115	1.762.993,44	1.653.426,50	-109.566,94	0,00	0,00	0,00	0,00	-109.566,94	0,00
CSGN-R-A	15650	9.109,87	4.992,35	-4.117,52	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.117,52	309,87
DECB-R-A	59771	17.291,75	0,00	-17.291,75	0,00	0,00	0,00	0,00	-17.291,75	0,00
DEKO-R-A	317265	210.314,97	0,00	-210.314,97	0,00	0,00	0,00	0,00	-210.314,97	0,00
DIAL-R-A	46510	16.422,68	0,00	-16.422,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-16.422,68	0,00

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

DGIN-R-A	74443	57.678,44	24.841,63	-32.836,81	0,00	0,00	0,00	0,00	-32.836,81	1.540,97
DPLS-R-A	57129	12.328,44	0,00	-12.328,44	0,00	0,00	0,00	0,00	-12.328,44	0,00
DRIN-R-A	372016	261.527,25	261.527,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DRNI-R-A	36782	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DRTR-R-A	274824	212.006,67	0,00	-212.006,67	0,00	0,00	0,00	0,00	-212.006,67	0,00
DUVN-R-A	176924	117.548,31	30.077,08	-87.471,23	0,00	0,00	0,00	0,00	-87.471,23	0,00
DZGP-R-A	44074	44.074,00	0,00	-44.074,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-44.074,00	0,00
EDPL-R-A	789795	3.663.227,17	165.856,95	-3.497.370,22	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.497.370,22	-25.905,28
EKBL-R-A	4613831	14.602.313,73	424.472,45	-14.177.841,28	0,00	0,00	0,00	0,00	-14.177.841,28	-9.227,66
EKHC-R-A	1002423	2.411.027,80	155.375,57	-2.255.652,23	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.255.652,23	-37.791,34
EKPL-R-A	17578	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ELBJ-R-A	1924348	6.068.623,85	384.869,60	-5.683.754,25	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.683.754,25	0,00
ELDO-R-A	1555898	5.022.283,15	529.005,32	-4.493.277,83	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.493.277,83	10.891,29
ELMT-R-A	177518	97.688,16	44.272,99	-53.415,17	0,00	0,00	0,00	0,00	-53.415,17	2.751,53
ELSR-R-A	35273	20.835,76	0,00	-20.835,76	0,00	0,00	0,00	0,00	-20.835,76	0,00
ELVA-R-A	636917	381.258,52	0,00	-381.258,52	0,00	0,00	0,00	0,00	-381.258,52	0,00
ENGV-R-A	299823	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FAMO-R-A	1497496	1.188.862,07	0,00	-1.188.862,07	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.188.862,07	0,00
FAST-R-A	182313	144.318,97	0,00	-144.318,97	0,00	0,00	0,00	0,00	-144.318,97	0,00
FATS-R-A	84816	56.148,19	56.148,19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FDIS-R-A	75579	59.964,38	59.964,38	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FGUM-R-A	162439	16.260,14	0,00	-16.260,14	0,00	0,00	0,00	0,00	-16.260,14	0,00
FKLS-R-A	323609	167.791,27	0,00	-167.791,27	0,00	0,00	0,00	0,00	-167.791,27	0,00
FMSN-R-A	663698	558.037,28	0,00	-558.037,28	0,00	0,00	0,00	0,00	-558.037,28	0,00
FOPL-R-A	289644	289.644,00	0,00	-289.644,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-289.644,00	0,00
FSBN-R-A	487529	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FSTH-R-A	233883	95.237,16	0,00	-95.237,16	0,00	0,00	0,00	0,00	-95.237,16	0,00
FZIC-R-A	1068464	553.250,66	0,00	-553.250,66	0,00	0,00	0,00	0,00	-553.250,66	0,00
GACK-R-A	214989	124.908,61	0,00	-124.908,61	0,00	0,00	0,00	0,00	-124.908,61	0,00
GATP-R-A	107500	21.500,00	21.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GOVF-R-A	305905	123.891,53	0,00	-123.891,53	0,00	0,00	0,00	0,00	-123.891,53	0,00
GPIS-R-A	234533	198.492,85	198.492,85	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GRAD-R-A	85090	59.231,15	6.237,10	-52.994,05	0,00	0,00	0,00	0,00	-52.994,05	391,42
GRDA-R-A	127575	95.961,92	0,00	-95.961,92	0,00	0,00	0,00	0,00	-95.961,92	0,00
GRNR-R-A	44936	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

GSBT-R-A	78168	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GTDO-R-A	371883	371.883,00	328.484,25	-43.398,75	0,00	0,00	0,00	0,00	-43.398,75	20.416,37
GVL-R-A	255329	108.770,15	0,00	-108.770,15	0,00	0,00	0,00	0,00	-108.770,15	0,00
HDMT-R-A	82340	54.245,59	30.012,93	-24.232,66	0,00	0,00	0,00	0,00	-24.232,66	1.860,88
HDRT-R-A	105863	55.588,66	0,00	-55.588,66	0,00	0,00	0,00	0,00	-55.588,66	0,00
HDRU-R-A	78140	31.037,21	0,00	-31.037,21	0,00	0,00	0,00	0,00	-31.037,21	0,00
HEDR-R-A	22097766	45.757.844,06	6.408.352,14	-39.349.491,92	0,00	0,00	0,00	0,00	-39.349.491,92	0,00
HELV-R-A	5117724	15.238.534,98	1.612.083,06	-13.626.451,92	0,00	0,00	0,00	0,00	-13.626.451,92	0,00
HEMK-R-A	50811	20.105,91	0,00	-20.105,91	0,00	0,00	0,00	0,00	-20.105,91	0,00
HETR-R-A	19258210	56.732.760,84	7.510.701,90	-49.222.058,94	0,00	0,00	0,00	0,00	-49.222.058,94	674.037,35
HIDR-R-A	781826	294.044,76	0,00	-294.044,76	0,00	0,00	0,00	0,00	-294.044,76	0,00
HMPR-R-A	307467	70.871,14	0,00	-70.871,14	0,00	0,00	0,00	0,00	-70.871,14	0,00
HPKD-R-A	549398	363.701,48	0,00	-363.701,48	0,00	0,00	0,00	0,00	-363.701,48	0,00
HSPR-R-A	20419	1.280,27	0,00	-1.280,27	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.280,27	0,00
IATR-R-A	1887857	1.780.849,78	239.191,48	-1.541.658,30	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.541.658,30	14.914,07
IMAK-R-A	102209	80.765,55	80.765,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INBL-R-A	32925	11.797,03	0,00	-11.797,03	0,00	0,00	0,00	0,00	-11.797,03	0,00
INKS-R-A	20734	12.262,09	0,00	-12.262,09	0,00	0,00	0,00	0,00	-12.262,09	0,00
INTE-R-A	36411	36.411,00	36.411,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
IPBL-R-A	5419680	3.961.244,11	3.961.244,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ITRM-R-A	27371	5.008,89	0,00	-5.008,89	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.008,89	0,00
IZBO-R-A	227666	33.375,84	0,00	-33.375,84	0,00	0,00	0,00	0,00	-33.375,84	0,00
IZEN-R-A	249730	223.733,11	176.534,14	-47.198,97	0,00	0,00	0,00	0,00	-47.198,97	10.963,15
JASN-R-A	45924	35.035,42	0,00	-35.035,42	0,00	0,00	0,00	0,00	-35.035,42	0,00
JDRK-R-A	89109	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JFMD-R-A	246358	44.861,79	10.593,39	-34.268,40	0,00	0,00	0,00	0,00	-34.268,40	10.593,39
JGPB-R-A	16045	6.002,43	6.002,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JLLC-R-A	1633122	273.080,20	273.080,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KIPM-R-A	47157	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KMAG-R-A	96465	96.040,55	0,00	-96.040,55	0,00	0,00	0,00	0,00	-96.040,55	0,00
KMND-R-A	163481	163.481,00	99.216,62	-64.264,38	0,00	0,00	0,00	0,00	-64.264,38	6.163,23
KMPD-R-A	103253	100.217,36	77.625,61	-22.591,75	0,00	0,00	0,00	0,00	-22.591,75	4.821,92
KNGR-R-A	40073	15.780,75	0,00	-15.780,75	0,00	0,00	0,00	0,00	-15.780,75	0,00
KNPT-R-A	23293	2.427,13	0,00	-2.427,13	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.427,13	0,00
KNZM-R-A	105157	41.242,58	0,00	-41.242,58	0,00	0,00	0,00	0,00	-41.242,58	0,00

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

KOMF-R-A	23918	8.392,83	8.392,83	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KOMG-R-A	65114	65.114,00	43.131,51	-21.982,49	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.982,49	2.676,18
KOMN-R-A	9696	9.696,00	9.696,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KPCK-R-A	54303	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KPKS-R-A	48718	25.591,57	0,00	-25.591,57	0,00	0,00	0,00	0,00	-25.591,57	0,00
KPPR-R-A	397680	342.044,57	0,00	-342.044,57	0,00	0,00	0,00	0,00	-342.044,57	0,00
KRIS-R-A	286681	92.311,28	0,00	-92.311,28	0,00	0,00	0,00	0,00	-92.311,28	0,00
KR JL-R-A	177176	100.263,90	0,00	-100.263,90	0,00	0,00	0,00	0,00	-100.263,90	0,00
KRJN-R-A	564460	564.460,00	564.460,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
KRPT-R-A	451146	329.111,01	434.904,74	105.793,73	0,00	0,00	0,00	0,00	105.793,73	12.632,08
KURJ-R-A	195425	126.713,57	0,00	-126.713,57	0,00	0,00	0,00	0,00	-126.713,57	0,00
KZPR-R-A	249668	147.653,66	73.277,56	-74.376,10	0,00	0,00	0,00	0,00	-74.376,10	4.543,96
KZTR-R-A	139417	24.244,62	0,00	-24.244,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-24.244,62	0,00
LJUB-R-A	2538869	605.012,48	605.012,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
LKSM-R-A	548265	509.447,84	0,00	-509.447,84	0,00	0,00	0,00	0,00	-509.447,84	0,00
LSNA-R-A	39593	39.593,00	0,00	-39.593,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-39.593,00	0,00
LTRS-R-A	150414	111.742,56	4.557,54	-107.185,02	0,00	0,00	0,00	0,00	-107.185,02	285,78
MESR-R-A	43713	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MJDR-R-A	266073	173.000,66	47.068,31	-125.932,35	0,00	0,00	0,00	0,00	-125.932,35	2.926,80
MJVC-R-A	29928	29.928,00	0,00	-29.928,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-29.928,00	0,00
MLMG-R-A	300000	300.000,00	0,00	-300.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-300.000,00	0,00
MLPR-R-A	7351	7.351,00	0,00	-7.351,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-7.351,00	0,00
MOTA-R-A	189798	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MRDN-R-A	360531	320.210,90	270.398,25	-49.812,65	0,00	0,00	0,00	0,00	-49.812,65	0,00
MRMR-R-A	200384	142.012,14	0,00	-142.012,14	0,00	0,00	0,00	0,00	-142.012,14	0,00
MTLB-R-A	563981	270.146,90	185.436,95	-84.709,95	0,00	0,00	0,00	0,00	-84.709,95	11.505,21
NGRD-R-A	29741	29.741,00	29.741,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NOVT-R-A	398259	15.930,36	0,00	-15.930,36	0,00	0,00	0,00	0,00	-15.930,36	0,00
NPRK-R-A	13826100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NSDM-R-A	34581	698,54	0,00	-698,54	0,00	0,00	0,00	0,00	-698,54	0,00
OCJH-R-A	4638568	4.502.561,76	1.891.608,03	-2.610.953,73	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.610.953,73	117.355,77
OTRN-R-A	38436	11.772,95	0,00	-11.772,95	0,00	0,00	0,00	0,00	-11.772,95	0,00
PDNK-R-A	285915	178.496,73	146.016,79	-32.479,94	0,00	0,00	0,00	0,00	-32.479,94	9.063,50
PEKS-R-A	61331	32.959,28	32.959,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PIKO-R-B	189327	115.489,47	98.942,29	-16.547,18	0,00	0,00	0,00	0,00	-16.547,18	6.153,13

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

PILM-R-A	94018	94.018,00	0,00	-94.018,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-94.018,00	0,00
PKRA-R-A	76885	35.482,43	0,00	-35.482,43	0,00	0,00	0,00	0,00	-35.482,43	0,00
PKVL-R-A	162536	36.278,04	0,00	-36.278,04	0,00	0,00	0,00	0,00	-36.278,04	0,00
PLDG-R-A	72310	67.327,84	0,00	-67.327,84	0,00	0,00	0,00	0,00	-67.327,84	0,00
PLNA-R-A	71472	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PLPZ-R-A	11878	7.484,33	0,00	-7.484,33	0,00	0,00	0,00	0,00	-7.484,33	0,00
PLTS-R-A	76001	32.619,63	26.531,95	-6.087,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-6.087,68	1.649,22
PLVT-R-A	37284	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PMPR-R-A	16106	16.106,00	16.106,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
POST-R-A	1937712	1.638.141,72	149.203,82	-1.488.937,90	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.488.937,90	0,00
PRED-R-A	112314	88.391,12	28.763,62	-59.627,50	0,00	0,00	0,00	0,00	-59.627,50	1.785,80
PRGS-R-A	39788	26.562,47	26.562,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PRHR-R-A	282743	183.839,50	0,00	-183.839,50	0,00	0,00	0,00	0,00	-183.839,50	0,00
PZBL-R-A	4696584	3.432.733,25	1.590.733,00	-1.842.000,25	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.842.000,25	98.628,26
RADB-R-A	143189	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RATA-R-A	788386	99.494,31	0,00	-99.494,31	0,00	0,00	0,00	0,00	-99.494,31	0,00
RBNJ-R-A	366576	228.633,45	0,00	-228.633,45	0,00	0,00	0,00	0,00	-228.633,45	0,00
RDBC-R-A	174721	174.721,00	103.032,97	-71.688,03	0,00	0,00	0,00	0,00	-71.688,03	6.412,26
RDTs-R-A	276556	176.166,17	176.166,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RIBN-R-A	30138	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RITE-R-A	18997994	28.364.005,04	588.937,81	-27.775.067,23	0,00	0,00	0,00	0,00	-27.775.067,23	-132.985,96
RMON-R-A	26025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RMUM-R-A	1897719	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RNAF-R-A	19186	9.593,00	1.421,68	-8.171,32	0,00	0,00	0,00	0,00	-8.171,32	88,25
ROPT-R-A	392570	318.256,50	318.256,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RTAR-R-A	139212	68.589,75	0,00	-68.589,75	0,00	0,00	0,00	0,00	-68.589,75	0,00
RTEU-R-A	12800658	23.394.482,56	512.026,32	-22.882.456,24	0,00	0,00	0,00	0,00	-22.882.456,24	-192.009,87
SAVA-R-B	475147	475.147,00	0,00	-475.147,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-475.147,00	0,00
SEHR-R-A	32203	22.983,28	0,00	-22.983,28	0,00	0,00	0,00	0,00	-22.983,28	0,00
SEMB-R-A	279852	108.862,43	82.500,37	-26.362,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-26.362,06	5.121,29
SGAS-R-A	3752134	3.482.650,59	3.060.990,92	-421.659,67	0,00	0,00	0,00	0,00	-421.659,67	-421.659,67
SKBL-R-A	29530	14.765,00	0,00	-14.765,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-14.765,00	0,00
SKCN-R-A	148540	109.399,71	19.310,20	-90.089,51	0,00	0,00	0,00	0,00	-90.089,51	19.310,20
SLGA-R-A	98703	56.843,06	0,00	-56.843,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-56.843,06	0,00
SLIN-R-A	2239300	22.393,00	22.393,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

SLOG-R-A	399752	76.152,76	0,00	-76.152,76	0,00	0,00	0,00	0,00	-76.152,76	0,00
SMBT-R-B	74136	38.269,00	24.346,26	-13.922,74	0,00	0,00	0,00	0,00	-13.922,74	1.512,37
SMPR-R-A	31345	2.075,04	0,00	-2.075,04	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.075,04	0,00
SMUS-R-A	28656	42,98	0,00	-42,98	0,00	0,00	0,00	0,00	-42,98	0,00
SNBD-R-A	15645	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SNCN-R-A	587747	442.455,94	0,00	-442.455,94	0,00	0,00	0,00	0,00	-442.455,94	0,00
SNTN-R-A	54560	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SNTR-R-A	30876	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
SRVP-R-A	18892	7.050,49	0,00	-7.050,49	0,00	0,00	0,00	0,00	-7.050,49	0,00
STOR-R-A	290145	116.145,04	0,00	-116.145,04	0,00	0,00	0,00	0,00	-116.145,04	0,00
SVGR-R-A	109025	43.937,08	0,00	-43.937,08	0,00	0,00	0,00	0,00	-43.937,08	0,00
TEKM-R-A	15327	14.589,77	14.589,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TGTN-R-A	33737	33.737,00	33.737,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
THNS-R-A	44002	34.677,98	0,00	-34.677,98	0,00	0,00	0,00	0,00	-34.677,98	0,00
TLKM-R-A	24715439	74.725.561,59	40.039.011,18	-34.686.550,41	0,00	0,00	0,00	0,00	-34.686.550,41	1.730.080,73
TOME-R-A	30729	30.729,00	26.282,51	-4.446,49	0,00	0,00	0,00	0,00	-4.446,49	1.631,71
TPDE-R-A	129900	36.099,21	0,00	-36.099,21	0,00	0,00	0,00	0,00	-36.099,21	0,00
TRAN-R-A	23096	23.096,00	0,00	-23.096,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-23.096,00	0,00
TRAP-R-A	29653	34.937,16	0,00	-34.937,16	0,00	0,00	0,00	0,00	-34.937,16	0,00
TRBR-R-A	192965	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TRDB-R-A	812401	812.401,00	0,00	-812.401,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-812.401,00	0,00
TRGE-R-A	73852	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TRGL-R-A	114526	29.914,19	0,00	-29.914,19	0,00	0,00	0,00	0,00	-29.914,19	0,00
TRGR-R-A	164577	77.334,73	0,00	-77.334,73	0,00	0,00	0,00	0,00	-77.334,73	0,00
TRPD-R-A	390034	390.034,00	0,00	-390.034,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-390.034,00	0,00
TRST-R-A	351251	232.212,04	0,00	-232.212,04	0,00	0,00	0,00	0,00	-232.212,04	0,00
UDRN-R-A	186164	31.796,81	0,00	-31.796,81	0,00	0,00	0,00	0,00	-31.796,81	0,00
UFRS-R-A	98122	9.292,15	0,00	-9.292,15	0,00	0,00	0,00	0,00	-9.292,15	0,00
UGST-R-A	39058	23.930,84	10.112,12	-13.818,72	0,00	0,00	0,00	0,00	-13.818,72	628,84
UMGA-R-A	19615	18.487,14	0,00	-18.487,14	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.487,14	0,00
UNAK-R-A	50505	37.565,62	0,00	-37.565,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-37.565,62	0,00
UNFC-R-A	1329972	1.178.887,18	0,00	-1.178.887,18	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.178.887,18	0,00
UNIN-R-A	39010	32.631,87	0,00	-32.631,87	0,00	0,00	0,00	0,00	-32.631,87	0,00
USHA-R-A	288622	209.655,02	209.655,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UTAS-R-A	107446	38.143,33	0,00	-38.143,33	0,00	0,00	0,00	0,00	-38.143,33	0,00

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

UZAR-R-A	29128	12.315,32	0,00	-12.315,32	0,00	0,00	0,00	0,00	-12.315,32	0,00
UZLM-R-A	42815	29.221,24	0,00	-29.221,24	0,00	0,00	0,00	0,00	-29.221,24	0,00
VCVO-R-A	149399	104.414,96	0,00	-104.414,96	0,00	0,00	0,00	0,00	-104.414,96	0,00
VDBL-R-A	1771708	1.660.976,25	177.170,80	-1.483.805,45	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.483.805,45	0,00
VDGR-R-A	224629	224.629,00	224.629,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VDKN-R-A	53575	48.206,79	0,00	-48.206,79	0,00	0,00	0,00	0,00	-48.206,79	0,00
VDPL-R-A	150946	150.946,00	150.946,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VDPV-R-A	106572	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VDRN-R-A	26595	6.614,18	0,00	-6.614,18	0,00	0,00	0,00	0,00	-6.614,18	0,00
VDTR-R-A	265631	265.631,00	265.631,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VDVD-R-A	405060	303.795,00	254.701,73	-49.093,27	0,00	0,00	0,00	0,00	-49.093,27	15.797,34
VDVN-R-A	143205	143.205,00	132.665,11	-10.539,89	0,00	0,00	0,00	0,00	-10.539,89	8.248,61
VDVS-R-A	36445	38.117,83	35.559,39	-2.558,44	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.558,44	2.208,57
VETP-R-A	57332	54.666,06	0,00	-54.666,06	0,00	0,00	0,00	0,00	-54.666,06	0,00
VEZN-R-A	542612	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VKBJ-R-A	500479	500.479,00	150.143,70	-350.335,30	0,00	0,00	0,00	0,00	-350.335,30	0,00
VKIF-R-A	94365	94.365,00	75.473,13	-18.891,87	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.891,87	4.680,51
VKNG-R-A	211486	211.486,00	160.094,90	-51.391,10	0,00	0,00	0,00	0,00	-51.391,10	9.939,84
VKSA-R-A	492729	417.982,01	304.949,98	-113.032,03	0,00	0,00	0,00	0,00	-113.032,03	18.920,80
VKVB-R-A	312249	312.249,00	0,00	-312.249,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-312.249,00	0,00
VLPB-R-A	348895	290.629,54	290.629,54	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VLPR-R-A	383773	284.682,81	0,00	-284.682,81	0,00	0,00	0,00	0,00	-284.682,81	0,00
VLTG-R-A	178062	134.294,36	134.294,36	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VLTK-R-A	274269	249.420,23	249.420,23	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VOBI-R-A	126344	113.646,43	16.235,20	-97.411,23	0,00	0,00	0,00	0,00	-97.411,23	1.010,75
VSBN-R-A	12094	9.491,37	3.664,48	-5.826,89	0,00	0,00	0,00	0,00	-5.826,89	227,37
VSCE-R-A	71636	71.636,00	71.636,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VSDE-R-A	14262	5.256,97	5.256,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VSKD-R-A	19780	11.871,96	0,00	-11.871,96	0,00	0,00	0,00	0,00	-11.871,96	0,00
VSKV-R-A	10436	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VSLK-R-A	235	235,00	0,00	-235,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-235,00	0,00
VSMG-R-A	7548	5.322,85	4.258,58	-1.064,27	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.064,27	264,18
VSNG-R-A	47275	40.807,78	0,00	-40.807,78	0,00	0,00	0,00	0,00	-40.807,78	0,00
VSPA-R-A	1448	1.321,01	0,00	-1.321,01	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.321,01	0,00
VSPT-R-A	4240	1.817,26	0,00	-1.817,26	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.817,26	0,00

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

VSSB-R-A	4632	2.783,37	2.783,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VSTB-R-A	8068	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VSUG-R-A	2267	1.884,10	1.245,49	-638,61	0,00	0,00	0,00	0,00	-638,61	77,30
VTPR-R-A	70617	70.617,00	0,00	-70.617,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-70.617,00	0,00
ZERS-R-A	2500	1.413,25	125.000,00	123.586,75	0,00	0,00	0,00	0,00	123.586,75	-4.575,00
ZLTB-R-A	19133	2.556,17	0,00	-2.556,17	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.556,17	0,00
ZPDR-R-A	217056	67.526,12	0,00	-67.526,12	0,00	0,00	0,00	0,00	-67.526,12	0,00
ZRKV-R-A	49152	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ZSTA-R-A	130902	130.902,00	0,00	-130.902,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-130.902,00	0,00
Prioritetne akcije										
BBRB-P-C	1125	2.250.000,00	0,00	-2.250.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.250.000,00	0,00
BLKB-P-A	250000	2.500.000,00	0,00	-2.500.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.500.000,00	0,00
Obveznice										
ATFR-O-B	11000	1.100.000,00	1.088.512,10	-11.487,90	0,00	0,00	0,00	0,00	-11.487,90	62,10
AURO-O-A	2250	1.912.500,00	1.892.823,32	-19.676,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-19.676,68	-26.846,25
BLKI-O-C	10000	882.465,28	925.854,73	43.389,45	0,00	0,00	0,00	0,00	43.389,45	4.160,58
BOSK-O-A	37499	312.491,63	220.071,89	-92.419,74	0,00	0,00	0,00	0,00	-92.419,74	44.754,06
COPL-O-A	14500	1.450.000,00	1.436.395,16	-13.604,84	0,00	0,00	0,00	0,00	-13.604,84	-18.679,84
EKBL-O-A	1000	914.879,21	916.060,09	1.180,88	0,00	0,00	0,00	0,00	1.180,88	3.761,41
HPKD-O-A	2500	98.651,99	0,00	-98.651,99	0,00	0,00	0,00	0,00	-98.651,99	0,00
KDRF-O-A	20000	1.288.988,83	1.274.851,53	-14.137,30	0,00	0,00	0,00	0,00	-14.137,30	2.023,20
KLPL-O-A	17500	1.009.527,50	6,95	-1.009.520,55	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.009.520,55	-24.387,64
KMRZ-O-A	3250	271.791,54	268.613,29	-3.178,25	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.178,25	255,56
KPKV-O-A	3125	257.357,67	254.728,75	-2.628,92	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.628,92	338,59
NGRD-O-A	10000	371.103,13	375.477,21	4.374,08	0,00	0,00	0,00	0,00	4.374,08	3.105,78
NISG-O-C	1250	1.250.000,00	1.234.939,52	-15.060,48	0,00	0,00	0,00	0,00	-15.060,48	-15.497,98
NOVB-O-G	90000	9.000.000,00	8.998.259,67	-1.740,33	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.740,33	621,55
OCJH-O-B	2500000	1.851.755,30	1.552.448,30	-299.307,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-299.307,00	39.785,13
OCJH-O-C	1750000	1.750.000,00	1.499.965,75	-250.034,25	0,00	0,00	0,00	0,00	-250.034,25	5.945,20
OKFO-O-A	28000	2.477.915,91	66.661,31	-2.411.254,60	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.411.254,60	12.524,24
OSFC-O-A	1406	121.137,45	119.908,16	-1.229,29	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.229,29	194,66
OSKI-O-A	871	87.100,00	86.243,52	-856,48	0,00	0,00	0,00	0,00	-856,48	-571,73
OSMR-O-A	5000	400.193,36	378.845,18	-21.348,18	0,00	0,00	0,00	0,00	-21.348,18	1.778,85
OSSK-O-A	1950	176.283,03	174.254,35	-2.028,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.028,68	149,15
OSVL-O-A	8000	668.918,60	662.211,43	-6.707,17	0,00	0,00	0,00	0,00	-6.707,17	780,20

“Fond za restituciju Republike Srpske” a.d. Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

PKBL-O-B	2750	251.558,62	250.802,22	-756,40	0,00	0,00	0,00	0,00	-756,40	1.040,80
PMRO-O-B	750	750.000,00	637.995,97	-112.004,03	0,00	0,00	0,00	0,00	-112.004,03	68,89
RSBD-O04	1000	1.000.000,00	1.123.638,36	123.638,36	0,00	0,00	0,00	0,00	123.638,36	3.397,26
RSBD-O08	1500	376.312,50	385.212,84	8.900,34	0,00	0,00	0,00	0,00	8.900,34	1.330,48
RSBD-O12	2000	2.128.600,00	2.040.958,90	-87.641,10	0,00	0,00	0,00	0,00	-87.641,10	5.945,20
RSBD-O14	411	427.029,00	414.333,04	-12.695,96	0,00	0,00	0,00	0,00	-12.695,96	872,67
RSBD-O15	1500	1.500.150,00	1.539.139,73	38.989,73	0,00	0,00	0,00	0,00	38.989,73	2.930,14
RSBD-O26	2000	1.936.600,00	1.976.320,55	39.720,55	0,00	0,00	0,00	0,00	39.720,55	2.586,30
RSBD-O32	5000	5.000.000,00	5.068.287,67	68.287,67	0,00	0,00	0,00	0,00	68.287,67	16.232,88
TPBL-O-A	30000	1.010.617,98	806.466,29	-204.151,69	0,00	0,00	0,00	0,00	-204.151,69	-196.189,08
TPBL-O-C	21250	1.582.728,46	1.563.058,38	-19.670,08	0,00	0,00	0,00	0,00	-19.670,08	-32.142,63
TPPD-O-A	15000	201.281,92	57.707,25	-143.574,67	0,00	0,00	0,00	0,00	-143.574,67	30.428,22
TPPD-O-B	20000	2.000.000,00	1.981.290,32	-18.709,68	0,00	0,00	0,00	0,00	-18.709,68	40,32
VDKZ-O-A	4250	389.792,19	386.187,66	-3.604,53	0,00	0,00	0,00	0,00	-3.604,53	257,43
VDVS-O-A	2500	205.886,15	203.783,00	-2.103,15	0,00	0,00	0,00	0,00	-2.103,15	270,87
Udjeli otvorenih IF-ova										
BOSP-U-A	44185	405.121,71	306.396,46	-98.725,25	0,00	0,00	0,00	0,00	-98.725,25	11.563,21
Ostale HOV										
1017217	15414	15.414,00	15.414,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1058312	42097	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1107950	103313	103.313,00	103.313,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1125044	249583	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1170996	22130	22.130,00	22.130,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1182803	3025	3.025,00	3.025,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1184245	5.31051182	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1279467	14025307	14.025.307,00	14.025.307,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1345869	6432000	64.320,00	64.320,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1380036	16706	16.706,00	16.706,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1382837	43282	43.282,00	43.282,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1774832	293286	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1841076	90802	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1891111	3182300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1938746	18345	18.345,00	18.345,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNO:	301	412.466.903,45	137.018.186,83	-275.448.716,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-275.448.716,62	1.908.539,29

Finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

Fond za upravljanje nekretninama i
potraživanjima u vlasništvu Republike
Srpske a.d. Banja Luka

SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	3
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine.....	6
Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine.....	7
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine	8
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2022. godine.....	9
1. Osnovni podaci o Fondu.....	10
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	11
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	13
4. Značajne računovodstvene procjene	17
5. Ostali poslovni prihodi.....	18
6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	18
7. Finansijski prihodi	18
8. Finansijski rashodi	18
9. Prihodi i rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	18
10. Porez na dobit	19
11. Zarada po akciji	19
12. Kratkoročna potraživanja.....	19
13. Kratkoročni finansijski plasmani	19
14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	20
15. Kapital	20
16. Obaveze iz poslovanja	21
17. Kratkoročna razgraničenja	21
18. Vanbilansna evidencija.....	21
19. Transakcije sa povezanim pravnim licima	22
20. Upravljanje finansijskim rizicima	22
21. Poreski rizici	26
22. Sudski sporovi	26
23. Događaji nakon datuma izvještavanja	26
24. Devizni kursevi	26
25. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda	27

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Vase Pelagića 2/IV
78 000 Banja Luka
Republika Srpska
Bosna i Hercegovina

T +387 51 211 509; +387 51 211 294

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Akcionarima Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2022. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje, koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji istinito i objektivno prikazuju u svim materijalno značajnim aspektima, finansijski položaj Fonda na dan 31. decembra 2022. godine i njegovu finansijsku uspješnost, te njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i zakonskom regulativom primjenjivom na Fond.

Osnova za mišljenje

Obavili smo reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljno opisane u našem izvještaju u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo u odnosu na Fond u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA), i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Uvjereni smo da su revizorski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava Fonda je odgovorna za sastavljanje i fer prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i za takve interne kontrole za koje Uprava Fonda utvrdi da su neophodne i koje omogućavaju sastavljanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed pronevjere ili greške.

U sastavljanju finansijskih izvještaja, Uprava Fonda je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja.

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji, kao cjelina, bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili pogreške i izdati revizorov izvještaj koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viši nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija u skladu sa Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili pogreške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbiru, utiču na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi takođe:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljam revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog usljed prevare je veći od rizika nastalog usljed pogreške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Fonda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio Fond;
- zaključujemo o primjerenosti korištenja računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja i, temeljno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Fonda da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom izvještaju na povezane objave u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg revizorskog izvještaja. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Fond prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;
- ocjenjujemo ukupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji, osnovne transakcije i događaje na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo sa onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i sve značajne nedostatke u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

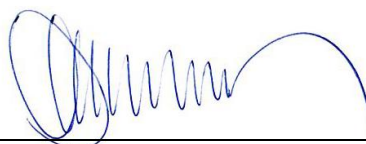
Takođe, dostavljamo Upravi Fonda izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koje se može razumno da se pretpostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Aleksandar Džombić, Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 23. avgust 2023. godine



Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka



Aleksandar Džombić
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2022. u KM	2021. u KM
Poslovni prihodi			
Ostali poslovni prihodi	5	129.335	127.977
		129.335	127.977
Poslovni rashodi			
Troškovi proizvodnih usluga		-	(63)
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	6	(126.650)	(161.790)
Troškovi poreza		(2.184)	(4.037)
		(128.834)	(165.890)
Poslovni dobitak/ (gubitak)		501	(37.913)
Finansijski prihodi	7	54.175	48.580
Finansijski rashodi	8	(55.306)	(5.757)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	9	630	-
Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine	9	-	(4.910)
Dobitak prije oporezivanja		-	-
Porez na dobit	10	-	-
Neto dobitak		-	-
Zarada po akciji	11	n/p	n/p

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji usvojeni su od strane Nadzornog odbora dana 27. marta 2023. godine.

Potpisano u ime Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka:



Lice ovlašteno za zastupanje

Lice sa licencom

Bilans stanja na dan 31.12.2022. godine

Bilansne pozicije	Napomene	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Tekuća sredstva			
Kratkoročna potraživanja	12	-	-
Kratkoročni finansijski plasmani	13	500.000	500.000
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14	1.207.683	1.958.986
		1.707.683	2.458.986
POSLOVNA AKTIVA		1.707.683	2.458.986
Vanbilansna aktiva	18	7.414.013	8.245.604
UKUPNA AKTIVA		9.121.696	10.704.590
Kapital	15		
Osnovni kapital		469.367	469.367
Neraspoređeni dobitak		10.011	10.011
		479.378	479.378
Kratkoročne obaveze			
Obaveze iz poslovanja	16	61.361	56.599
Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine		146	175
Kratkoročna razgraničenja	17	1.166.798	1.922.834
		1.228.305	1.979.608
POSLOVNA PASIVA		1.707.683	2.458.986
Vanbilansna pasiva	18	7.414.013	8.245.604
UKUPNA PASIVA		9.121.696	10.704.590

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2022. godine

	2022. u KM	2021. u KM
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI		
Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	1.873.298	2.019.697
Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi u zemlji	(2.599.882)	(97.640)
Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	(24.219)	(69.161)
Neto priliv gotovine/ (odliv) iz poslovnih aktivnosti	(750.803)	1.852.896
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA		
Prilivi po osnovu kamata	3.044	3.844
Neto priliv gotovine/ (odliv) iz aktivnosti investiranja	3.044	3.844
NETO PRILIV/ (ODLIV) GOTOVINE	(747.759)	1.856.740
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.958.986	67.811
Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	51.762	45.031
Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	(55.306)	(10.666)
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	1.207.683	1.958.986

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2022. godine

	Osnovni kapital	Neraspoređeni dobitak/ nepokriveni (gubitak)	Ukupno
u KM			
Stanje na dan 01.01.2021. godine	469.367	10.011	479.378
Neto dobitak/ (gubitak) iskazan u bilansu uspjeha	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2021/ 01.01.2022. godine	469.367	10.011	479.378
Neto dobitak/ (gubitak) prikazan u bilansu uspjeha	-	-	-
Stanje na dan 31.12.2022. godine	469.367	10.011	479.378

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 2022. i 2021. godine Fond nije imao zaposlenih radnika.

Na dan 31. decembra 2022. 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

Sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je izdao Odbor za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući izvještajni period:

- Reference na konceptualni okvir (izmjene i dopune MSFI 3);
- Koncesije za najam u vezi sa COVID-19 nakon 30. juna 2021. godine (izmjene i dopune MSFI 16);
- Nekretnine, postrojenja i oprema: Prihodi prije namjeravane upotrebe (izmjene i dopune MRS 16);
- Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovora (izmjene i dopune MRS 37);
- Godišnja poboljšanja (ciklus 2018. – 2020.): – Prva primjena zavisnog subjekta (izmjene i dopune MSFI 1) – Naknade u testu '10 procenata' za prestanak priznavanja obaveza (izmjene i dopune MSFI 9);
- Podsticaji najmovi (izmjene i dopune MSFI 16);
- Oporezivanje u mjerenu fer vrijednosti (izmjene i dopune MRS 41).

Usvajanje spomenutih novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvim materijalnim promjenama u finansijskim izvještajima Fonda.

Novi standardi i izmjene postojećih standarda koji su izdati, a još nisu u primjeni

Na dan izdavanja ovih pojedinačnih finansijskih izvještaja, sljedeći novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 17 'Ugovori o osiguranju'
- Izmjene i dopune MSFI 17 'Ugovori o osiguranju' (izmjene i dopune MSFI 17 i MSFI 4);
- Klasifikacija obaveza kao kratkoročnih ili kao dugoročnih (izmjene i dopune MRS 1);
- Objelodanjivanje računovodstvenih politika (izmjene i dopune MRS 1 i MSFI izjava o praksi 2);
- Odgođena porezna imovina i obaveze koje proizlaze iz pojedine transakcije (izmjene i dopune MRS 12).

Fond je izabrao da ne usvoji ove nove standarde, izmjene postojećih standarda i nova tumačenja prije nego što oni stupe na snagu. Rukovodstvo Fonda predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena postojećih standarda i novih tumačenja neće imati materijalan uticaj na finansijske izvještaje u periodu inicijalne primjene.

Uporedni podaci

Fond je u finansijskim izvještajima prikazao uporedne podatke za 2021. godinu koji su zbog primjene Pravilnika o novom kontnom okviru reklasifikovani u određenim pozicijama drugačije od finansijskih izvještaja koji su objavljeni za 2021. godinu. Navedena reklasifikacija nije imala uticaj na finansijski položaj Fonda, kao ni na rezultat.

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	31.12.2022.	31.12.2021.
EUR	1,9558	1,9558
USD	1,8337	1,7256
HRK	0,2600	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

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 imao, 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 2022. godini u iznosu od 129.335 KM (u 2021. godini u iznosu od 127.977 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)	2022. u KM	2021. u KM
Troškovi neproizvodnih usluga	61.136	62.110
Troškovi platnog prometa	44.803	90.187
Troškovi članarina	88	96
Ostali nematerijalni troškovi	20.623	9.397
Ukupno nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa):	126.650	161.790

Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa) u 2022. godini u iznosu od 126.650 KM (u 2021. godini u iznosu od 161.790 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 2022. godini iznose 44.803 KM i odnose se na troškove bankarskih usluga prilikom konverzije valuta. Najveći dio nematerijalnih troškova odnosi se na isplatu pomoći u humanitarne svrhe.

7. Finansijski prihodi

Finansijski prihodi	2022. u KM	2021. u KM
Prihodi od kamata	3.044	3.549
Pozitivne kursne razlike	51.132	45.031
Ukupno finansijski prihodi:	54.176	48.580

8. Finansijski rashodi

Finansijski rashodi u 2022. godini u iznosu od 55.306 KM (u 2021. godini u iznosu od 5.757 KM) se u potpunosti odnose na negativne kursne razlike.

9. Prihodi i rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine

Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine u 2022. godini iznose 630 KM. Rashodi od usklađivanja vrijednosti imovine u 2021. godini su iznosili 4.910 KM. Korekcija iznosa novčanih sredstava izvršena je u skladu sa obračunom očekivanih kreditnih gubitaka na 31. decembar 2022. godine.

10. Porez na dobit

Porez na dobit	2022. u KM	2021. u KM
Ukupni prihodi	184.140	176.557
Ukupni rashodi	(184.140)	(176.557)
Bruto dobitak	-	-
Tekući porez na dobit (10%)	-	-
Neto dobitak:	-	-

11. Zarada po akciji

Zarada po akciji	2022. u KM	2021. u KM
Dobitak/ (gubitak) za obračunski period	-	-
Prosječan ponderisani broj akcija	469.367	469.367
Ukupno zarada po akciji:	n/p	n/p

12. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Potraživanja za kamatu i druga potraživanja	-	-
Potraživanja od Bobar banke	216.018	216.018
Ispravka vrijednosti potraživanja od Bobar banke	(216.018)	(216.018)
Ukupno kratkoročna potraživanja:	-	-

13. Kratkoročni finansijski plasmani

Kratkoročni finansijski plasmani	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
MF Banka a.d. Banja Luka	500.000	500.000
Ukupno kratkoročni finansijski plasmani:	500.000	500.000

Kratkoročni finansijski plasmani iskazani na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 500.000 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 500.000 KM) u potpunosti se odnose na kratkoročno oročene depozite.

Kratkoročni depoziti Fonda kod MF banke, oročeni su na period od sedam mjeseci uz kamatnu stopu od 0,50%.

14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Poslovni račun - domaća valuta	303.030	1.963.252
Poslovni račun - strana valuta	908.933	644
Ispravka vrijednosti novčanih sredstava	(4.280)	(4.910)
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti:	1.207.683	1.958.986

15. Kapital

Registrovani akcijski kapital iskazan na dan 31. decembar 2022. godine u iznosu od 469.367 KM (na dan 31. decembar 2021. 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.

Kapital	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Akcijski kapital	469.367	469.367
Neraspoređena dobit	10.011	10.011
Ukupno kapital:	479.378	479.378

16. Obaveze iz poslovanja

Obaveze iz poslovanja	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
Obaveze prema dobavljačima - povezana pravna lica (veza napomena 19)	57.626	53.109
Obaveze prema dobavljačima u Republici Srpskoj	265	225
Obaveze prema dobavljačima u Federaciji BiH	3.470	3.265
Ukupno obaveze iz poslovanja:	61.361	56.599

17. Kratkoročna razgraničenja

Kratkoročna razgraničenja iskazana na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 1.166.798 KM (na dan 31. decembra 2021. godine u iznosu od 1.922.834 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.

U toku 2022. godine prikupljeno je ukupno 2.019.697 KM navedenih sredstava, ali je u skladu sa članom 8. Zakona o Fondu za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske, dio iskorišten za podmirenje troškova Fonda.

18. Vanbilansna evidencija

Vanbilansna evidencija Fonda na dan 31. decembra 2022. godine u iznosu od 7.414.013 KM (na dan 31. decembra 2020 u iznosu od 8.245.604 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 687,50 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).

Na osnovu odluke Vlade Republike Srpske broj 04/1-012-2-999/22 od 30. marta 2022. 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 2.500.000 KM.

19. Transakcije sa povezanim pravnim licima

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

Bilans stanja	2022. u KM	2021. u KM
PASIVA		
Obaveze prema dobavljačima:		
Investiciono-razvojna banka Republike Srpske a.d. Banja Luka (veza napomena 16)	57.626	53.109
Ukupno obaveze:	57.626	53.109

Bilans uspjeha	2022. u KM	2021. u KM
RASHODI		
Troškovi upravljanja fondovima:		
Investiciono- razvojna banka Republike Srpske a.d., Banja Luka	57.626	53.109
Ukupno rashodi:	57.626	53.109

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.

Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

	31.12.2022.	31.12.2021.
	u KM	u KM
Ukupna zaduženost	-	-
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.207.683	1.958.986
Neto zaduženost	(1.207.683)	(1.958.986)
Kapital	479.378	479.378
Racio ukupnog dugovanja prema kapitalu:	n/p	n/p

Zaduženost Fonda trebalo bi da se odnosi na dugoročne i kratkoročne finansijske obaveze (kredite), kojih Fond nema na dan 31. decembra 2022. godine.

Kapital uključuje akcijski kapital i neraspoređenu dobit.

Kategorije finansijskih instrumenata prikazane su u sljedećoj tabeli:

	31.12.2022.	31.12.2021.
	u KM	u KM
Finansijska imovina:		
Kratkoročni depoziti	500.000	500.000
Potraživanja	-	-
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	1.207.683	1.958.986
	1.707.683	2.458.986
Finansijske obaveze		
Kratkoročne finansijske obaveze	-	-
Obaveze iz poslovanja	61.361	56.599
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	146	175
	61.507	56.774

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 31.12.2022. 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:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
EUR	379	379
HRK	908.554	264

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 dospijanja. Fond ne koristi finansijske derivate.

“Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske” a.d.
Banja Luka
Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

Ročnost dospijeca finansijske imovine i obaveza Fonda na dan 31.12.2022. i 2021. godine je sljedeća:

Finansijska imovina				
2022. godina	Manje od 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	1.207.683	-	-	1.207.683
Fiksna kamatna stopa	-	-	500.000	500.000
UKUPNO	1.207.683	-	500.000	1.707.683
2021. godina	Manje od 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	1.958.986	-	-	1.958.986
Fiksna kamatna stopa	-	-	500.000	500.000
UKUPNO	1.958.986	-	500.000	2.458.986
Finansijske obaveze				
2022. godina	Manje od 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	61.507	-	-	61.507
UKUPNO	61.507	-	-	61.507
2021. godina	Manje od 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do jedne godine	Ukupno
Nekamatonosna	56.774	-	-	56.774
UKUPNO	56.774	-	-	56.774

Pregled dospijeca 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 dospelje obaveze, pri čemu Fond dospelje 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 njihovu 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 neizmirenenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala.

22. Sudski sporovi

Na dan 31. decembra 2022. 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:

	31.12.2022. u KM	31.12.2021. u KM
EUR	1,9558	1,9558
USD	1,8337	1,7256
HRK	0,2600	0,2600

"Fond za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske" a.d.

Banja Luka

Napomene uz finansijske izvještaje na dan 31. decembar 2022. godine

25. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda

U poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske dana 01. maja 2022. godine desio se požar, koji je izazvao značajnu materijalnu štetu. Požar je izazvao značajna oštećenja na drugom spratu poslovne zgrade, ali i na trećem i četvrtom spratu. Dio opreme je u potpunosti uništen.

Imovina Banke i fondova je bila osigurana od strane osiguravača „Aura osiguranje“. Sa osiguravačem je postignut Sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Navedeni požar nije imao finansijski efekat na poslovanje Fonda.

Uticaj rata u Ukrajini na poslovanje Fonda u narednom periodu nije moguće pouzdano procjeniti.

