



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 а.д. Бања Лука, бр.04/1-012-2-1510/13, од 11.7.2013. године и 04/1-012-2-782/21, од 18.3.2021. године, на приједлог Надзорног одбора Инвестиционо-развојне банке Републике Српске (Одлука, број 01-44/22, од 26.9.2022. године), Влада Републике Српске у функцији Скупштине Инвестиционо-развојне банке Републике Српске и фондова којима управља, на 189. сједници одржаној 6.10.2022. године **доноси**

ЗАКЉУЧАК

1. Усваја се Извјештај о пословању Инвестиционо - развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука и фондова за 2021. годину са извјештајем независног спољног ревизора.
2. Извјештај из тачке 1. овог закључка ће се доставити Народној скупштини Републике Српске, на разматрање и усвајање.

Број: 04/1-012-2-7818 /22

Датум: 6.10.2022.године

ПРЕДСЈЕДНИК СКУПШТИНЕ

Радован Вишковић





Инвестиционо-развојна банка
Републике Српске

ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ

Инвестиционо-развојне банке
Републике Српске а.д. Бањалука и фондова
за 2021. годину

са извјештајем независног спољног ревизора

Бањалука, август 2022. 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 2021. 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	8
2.1.2.2 Продаја	9
2.1.3 Мониторинг	10
2.1.4 Значај ИРБРС у подршци реалном и финансијском сектору РС	10
2.2 Управљање ризицима	11
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	14
2.5 Извјештај о извршењу плана управљања имовином 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	17
2.6.3 Промоција страних инвестиција	18
3 ИЗВЈЕШТАЈ О ИЗВРШЕЊУ ПЛАНА НАБАВКИ ЗА 2021. ГОДИНУ	19
4 ИЗВРШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА ЗА 2021. ГОДИНУ	21
4.1 Остварени пословни приходи	22
4.2 Остварени пословни расходи	23
4.3 Остварена инвестициона улагања	25
4.4 Преглед финансијског резултата Банке и фондова којима управља Банка за 2021. годину	26

Списак скраћеница

ИРБРС	Инвестиционо-развојна банка Републике Српске
БиХ	Босна и Херцеговина
КМ	Конвертибилна марка
ЕУ	Европска унија
ХоВ	Хартије од вриједности
а.д.	Акционарско друштво
д.о.о.	Друштво са ограниченом одговорношћу
ЕАРВ	Европско удружење јавних банака
FIPA	Агенција за унапређење страних инвестиција у БиХ

Списак табела

Табела 1: : Извршење Плана набавки ИРБРС за 2021. 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 2021. 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 одржавања и подстицања укупног друштвеног и економског раста и развоја Републике Српске. С тим у вези, и у 2021. години активности Банке одговарале су циљевима дефинисаним *Стратегијом Инвестиционо-развојне банке Републике Српске*, који се, у складу са развојним приоритетима и потребама Републике Српске, односе на унапређење пољопривредне производње, подршку малом и средњем предузетништву, стамбено збрињавање корисника, изградњу инфраструктурних објеката, повећање запослености, подршку производњи за смањење спољнотрговинског дефицита, равномјеран регионални развој, унапређење корпоративног управљања и тржишта капитала, спровођење процеса приватизације и реструктурисања предузећа, подршку инвестицијама, заштиту животне средине и подршку финансијском сектору. ИРБРС је финансијску подршку пружала на кредитној основи и посредством домаћег тржишта капитала, кроз пласмане у хартије од вриједности.

Током извјештајног периода, 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 ових фондова, ради заштите њихових интереса кроз одржавања и увећавања вриједности власничких удјела.

У подручју међународне сарадње, предузимане су активности на реализацији 6. и 7. годишњег циклуса *Финансијског механизма за финансирање пројеката интегрисаног и одрживог локалног развоја у Републици Српској*. Средства Механизма намијењена су финансирању пројеката који доприносе повећању доступности и квалитета јавних услуга те економском развоју и јачању руралних подручја у локалним заједницама. У сарадњи са Свјетском банком успостављена је нова кредитна линија која је намијењена ублажавању посљедица глобалне пандемије вируса Ковид-19 на домаће привредне токова, као и стимулисању предузетништва, женског предузетништва и пословне активности у неразвијеним и изразито неразвијеним јединицама локалне самоуправе у Републици Српској.

У јуну 2021, организована је Прва инвестициона конференција ИРБРС „Инвест Српска“ на тему могућности и изазови привредног развоја Републике Српске. Инвестициона конференција била је јединствена прилика за покретање дијалога, размјену искустава и виђења, и нова промишљања о критичним факторима успјеха и даљим правцима привредног развоја Републике Српске, а посебно узимајући у обзир стечена искуства током пандемије и неизвјесност коју доноси пост пандемијски развојни сценарио. На овом догађају окупио се велики број

релевантних учесника из јавног и политичког живота, пословне, инвестиционе и академске заједнице, представници сектора комерцијалног и развојног банкарства из земље и региона. Кључни правци привредног развоја Републике Српске препознати су у: (1) стимулисању инвестиција у областима обновљивих извора енергије, пољопривреде ИТ индустрије и туризма, (2) дигитализацији привређивања и управљања, (3) континуираном развоју људских ресурса, и (4) јачању промоције инвестиционих потенцијала Српске. Критични фактори и могућности привредног развоја Републике Српске и њена инвестициона атрактивност виђени су у повољном геостратешком положају, доступности природних ресурса, макроекономској стабилности и стабилности финансијског сектора. С друге стране, кључни развојни изазови повезани су са демографским кретањима, недостатком свеобухватне монетарне политике, високом перцепцијом политичког ризика у БиХ и потребом даљег усклађивања образовног система са потребама тржишта рада. Намјера је да овај догађај прерасте у редовно годишње дешавање које се бави актуелним приликама и развојним изазовима Републике Српске.

У 2021. години, успјешно је имплементиран и уведен систем менаџмента квалитетом према захтјевима стандарда ISO 9001:2015. Политика квалитета ИРБРС заснована је на успостављању, примјени, одржавању и сталном унапређивању система менаџмента квалитетом с циљем потпуног задовољења захтјева и очекивања корисника и других заинтересованих страна, уз стално повећање ефективности и ефикасности пословања. Доследна примјена и стално унапређење система менаџмента квалитетом у складу са захтјевима серије стандарда ISO 9000 чини основни предуслов постизању пословних циљева Банке који су у вези са дугорочно развојним потребама и приоритетима Републике Српске.

Као резултат пословања током 2021. године, остварена је укупна нето добит (добит Банке и фондова) у износу од 4,3 милиона КМ.

Независну ревизију финансијских извјештаја ИРБРС и фондова за 2021. 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 2021. годину.

2 ИЗВЈЕШТАЈ О АКТИВНОСТИМА БАНКЕ У 2021. ГОДИНИ

2.1 ИЗВЈЕШТАЈ О ИЗВРШЕЊУ ПЛАНА ПЛАСМАНА

Током 2021. године, Банка је пласирала средства на кредитној основи, путем кредитних линија (КЛ), те домаћег тржишта капитала кроз пласмане у хартије од вриједности (ХоВ). Такође, одобрен је и један захтјев за факторинг са правом регреса те једна гаранција за добро извршење посла. Средства су одобравана у складу са важећим правилима пласмана која доноси Влада Републике Српске у функцији Скупштине ИРБРС.

Укупни пласмани ИРБРС у 2021. години износили су 159.588.482,80 КМ, од чега је на кредитној основи реализовано 133.451.382,80 КМ, док преосталих 26.137.100,00 КМ предстваљају пласмани у ХоВ.

2.1.1 Кредитни пласмани

У 2021. години одобрена су 864 захтјева за кредитно финансирање и један (1) захтјев за факторинг са регресом у укупном износу од 133.451.382,80 КМ, чиме је годишњи план кредитних пласмана премашен за 39,35%. ИРБРС је, са циљем проширења понуде производа који су доступни привреди Републике Српске, у току 2021. године увела кредитну линију за факторинг. На овај начин је претходно активна *КЛ за откуп потраживања* усклађена са новим *Законом о факторингу* те је проширена и циљна група ових средстава.

Преглед планираних и пласираних средстава у 2021, по врстама кредитних пласмана, у КМ, приказан је у наставку:

<i>Кредитне линије</i>	<i>Планирано у 2021.</i>	<i>Одобрено у 2021.</i>	<i>Индекс одобрено /планирано</i>
<i>Пласмани правним лицима</i>	<i>60.853.500,00</i>	<i>69.621.401,70</i>	<i>114,41</i>
<i>Пласмани физичким лицима</i>	<i>34.911.500,00</i>	<i>63.829.981,12</i>	<i>182,83</i>
<i>УКУПНО пласмани на кредитној основи</i>	<i>95.765.000,00</i>	<i>133.451.382,82</i>	<i>139,35</i>

Током 2021. године, путем кредитних производа ИРБРС домаћа привредна и предузетничка активност подржана је са 69.802.888,49 КМ. Кроз кредитне линије за пољопривреду и микробизнис у пољопривреди пласирано је 3.294.148,37 КМ. Стамбено збрињавање социјалних група од посебног интереса и значаја за Републику Српску, путем стамбених кредита ИРБРС, подржано је са 59.370.832,75 КМ.

Правилима о факторингу од 20.07.2021. године („Службени гласник Републике Српске,“ број: 67/21) регулисана су питања обављања послова факторинга који нису обухваћени *Законом о факторингу*. У току 2021. године одобрен је један (1) захтјев за факторинг са правом регреса у износу од 983.513,19 КМ.

Правилима пласмана за издавање банкарских гаранција по налогу привредних друштава из Републике Српске („Службени гласник Републике Српске,“ број: 23/16, 28/16, 99/19 и 102/20), у циљу побољшања понуде пласмана без финансијског посредника, омогућено је издавање банкарских гаранција. Циљ издавања банкарских гаранција ИРБРС је пружање подршке привредним друштвима из Републике Српске путем издавања банкарских гаранција које су неопходне за уговарање и реализацију послова у земљи и иностранству. У току 2021. године одобрен је један (1) захтјев за издавање гаранција у износу од 112.766,34 КМ.

На крају године, у процесу обраде налазило се 44 захтјева, у укупном износу од 17.772.178,50 КМ, док је у категорији нереализовано/одустао било њих 21, у износу од 5.049.626,00 КМ.

У 2021. години, Банка је исплатила средства у укупном износу од 124.009.840,10 КМ. У складу са чланом 10. став 3. Правила пласмана по кредитним линијама и зајмовима, корисницима кредитних средстава је остављена могућност повлачења средстава у траншама, унутар рока од шест (6) мјесеци од дана закључења уговора о кредиту. Ова повољност за крајње кориснике, која се огледа кроз могућност усклађивања динамике повлачења средстава са темпом реализације финансираног пројекта, представља основни узрок појаве разлике између износа одобрених и исплаћених средстава. С тим у вези, исплата појединих кредита који су одобрени у 2020. години извршена је у 2021. години, док ће дио одобрених средстава у 2021. бити исплаћен у 2022. години.

Такође, и у 2021. године услед пандемије изазване вирусом Ковид-19, свим корисницима по кредитним линијама и зајмовима који су поднијели захтјев, ИРБРС наставила је да одобрава мораторијум у трајању од три (3) до шест (6) мјесеци уз продужење периода отплате и увођење додатног грејс периода. За правна лица, у току прошле године, одобрен је један (1) мораторијум и 21 продужење грејс периода, а за физичка лица седам (7) мораторијума за кориснике стамбених кредита и пет (5) продужења грејс периода за предузетнике.

У новембру 2021. године, Народна скупштина Републике Српске усвојила је *Закон о допунама Закона о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске*, („Службени гласник Републике Српске,“ број: 111/21) чиме је омогућено да и овај Фонд пласира средства кроз програме стамбеног збрињавања социјалних група од посебног интереса и значаја за Републику Српску. Према очекивањима, омогућавање приступа додатним средствима ИРБРС за стамбено збрињавање осигураће вишеструке позитивне ефекте на укупна друштвена и економска кретања у Републици Српској од којих се посебно издвајају: додатни развој тржишта рада кроз његово кадровско јачање и очување кадрова који на најбољи начин доприносе успјешном привређивању у нашим условима, као и подстицање

реализације циљева пронаталитетних политика. Такође, на овај начин доприноси се стимулисању активности домаће грађевинске оперативе, затим повећању запослености и расту укупне економске активности у Републици Српској.

2.1.1.1 Проблематични пласмани

У току 2021. године, *Одсјек за управљање проблематичним пласманима* је поступао по важећим процедурама на свим проблематичним пласманима пренесеним из надлежности *Одсјека за пласмане правним лицима*. Закључени су споразуми о измирењу доспјелих и недоспјелих обавеза са осам (8) корисника зајмова, а у случају једног (1) корисника отворен је стечајни - ликвидациони поступак.

Осим наведених споразума са корисницима зајмова који су пренесени у надлежност *Одсјека*, закључено је додатних четири (4) споразума са корисницима који се не налазе у надлежности *Одсјека за управљање проблематичним пласманима*, а на захтјев самих корисника.

2.1.2 Куповина и продаја ХоВ

У току 2021. године улагања су вршена у дужничке ХоВ, а куповина је реализована кроз куповину на берзи и уписом код емитента. Хартије су нуђене на продају путем слободног берзанског тржишта.

2.1.2.1 Куповина

У дужничке ХоВ домаћих емитената, током 2021, уложено је 26.137.100 КМ. Путем куповине на берзи пласирано је 18.287.100 КМ, односно уписом код емитента, преосталих 7.850.000 КМ.

Преглед пласмана у ХоВ у 2021. години, према емитентима, приказан је у наставку:

<i>Хартије од вриједности</i>	<i>Реализовано (у КМ)</i>	<i>%</i>
Емитенти јединице локалне самоуправе	87.100	0,33
Емитенти привредна друштва	26.050.000	99,67
УКУПНО пласмани у ХоВ	26.137.100	100,00

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

<i>Хартије од вриједности</i>	<i>Реализовано (у КМ)</i>	<i>%</i>
Акцијски фонд РС	10.850.000	41,51
Фонд за реституцију РС	5.887.100	22,53
Фонд за развој и запошљавање РС	9.400.000	35,96
У К У П Н О пласмани у ХоВ	26.137.100	100,00

У оквиру Сектора за управљање портфељом хартија од вриједности/ Одјељења за трговање хартијама од вриједности и приватизацију врши се праћење и наплата доспјелих потраживања насталих по основу куповине ХоВ те се спроводе све активности у вези са истим.

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 за измирење доспјелих потраживања. У току 2021. године, на овај начин је Банка закључила споразуме о одгођеном плаћању са сљедећим емитентима: „Топлана“ а.д. Бања Лука, „Топлана“ а.д. Приједор, Општина Кнежево, РК „Боска“ а.д. Бања Лука и „Калдера“ д.о.о. Лакташи.

2.1.2.2 Продаја

У току 2021. године, акције из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске изношене су на продају самостално, као и 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 ИРБРС, и то оних друштава која достављају финансијске извјештаје и чијим акцијама је могуће трговати на Бањалучкој берзи хартија од вриједности.

Фонд за реституцију Републике Српске, заједно са Пензијским резервним фондом Републике Српске, организовао је заједничке продаје пакета акција за 57 друштава, док је заједно са Акцијским фондом Републике Српске понуђено на продају још пет (5) 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 два (2) друштва из портфеља Акцијског фонда Републике Српске и Фонда за реституцију Републике Српске, и исте су продате у једном друштву на основу чега је остварен прилив од 2.157.840 КМ, укупно за оба фонда, односно појединачно 1.078.920 КМ по фонду.

Узимајући у обзир да су поједини пакети нуђени на продају и више пута у току 2021. године, укупан број понуђених пакета акција из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске на Берзи, у току године износио је 188.

У наведеном периоду, из портфеља Фонда за реституцију, продани су пакети акција 10 емитената у укупној вриједности од 1.274.511 КМ. Током 2021. године извршен је пријевремени откуп корпоративних обвезница за два (2) емитента, по ком основу је остварен укупан прилив од 3.246.874 КМ. Од овог износа, 811.718 КМ чини новчани прилив Фонда за реституцију Републике Српске.

Поред изношења на продају пакета акција емитената из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске путем Берзе, пакет акција једног (1) емитента продат је путем прихватања јавне понуде за преузимање акција у вриједности од 196.139 КМ.

Укупни приливи по основу продаја из портфеља Фонда за реституцију Републике Српске, у периоду од 01.01-31.12.2021. године, остварени су у износу од 2.282.369 КМ. Заједно са приливима од продаје обвезница из портфеља Акцијског фонда Републике Српске и Фонда за развој и запошљавање Републике Српске, као и од продаје акција из портфеља Акцијског фонда Републике Српске, новчани приливи износили су укупно 5.835.775 КМ.

2.1.3 Мониторинг

У циљу контроле намјенске употребе и намјенског кориштења пласираних средстава фондова којима управља ИРБРС, у 2021. години обављено је укупно 555 теренских посјета код 555 клијената. У свим случајевима контроле утврђена је намјенска употреба кредитних средстава.

У оквиру теренских посјета не врши се 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

Од свог оснивања, ИРБРС осигурава континуирану подршку привредном расту и развоју Републике Српске, одржавању и повећању нивоа запослености, развоју тржишта капитала, реализацији инфраструктурних пројеката, као и стамбеном збрињавању социјалних група од посебног интереса и значаја. Захваљујући својим укупним постигнућима, Банка се успјела афирмисати у значајну финансијску, развоју посвећену институцију Републике Српске.

Финансирање домаће привредне активности по стимулативним условима једно је од приоритетних опредјељења ИРБРС (око 70% укупних кредитних пласмана чине кредити привреди). Са стањем на дан 31.12.2021. године ови кредити чинили су 16,2% укупних кредита банкарског сектора Републике Српске привреди што говори у прилог успјеху Банке да се наметне у једног од њених значајнијих

финансијера.¹

Један од приоритета којим се ИРБРС руководи у раду тиче се спровођења програма стамбеног збрињавања социјалних група од посебног интереса и значаја за Републику Српску гдје спадају млади и млади брачни парови, високо образована лица, вишечлане породице, самохрани родитељи, породице погинулих бораца, ратни војни инвалиди и друга лица са инвалидитетом, као и особе које своје стамбено питање рјешавају на подручју неразвијених и изразито неразвијених локалних заједница. За ове намјене, до краја 2021, пласирано је преко 688,4 милиона КМ те је тиме пружена могућност за 13.500 грађана Српске да се стамбено ситуирају по изузетно повољним условима задуживања. Са стањем на дан 31.12.2021, учешће ових кредита у укупним стамбеним кредитима банкарског сектора Републике Српске износило је 37,6% што, у поређењу са стањем на крају 2008, представља повећање од 12,9 процентних поена.

Раст учешћа стамбених и кредита одобрених привреди на крају 2021. у односу на крај 2020. године (код стамбених за 0,3 а кредита привреди за 0,2 процентних поена) додатни је сигнал значаја и улоге ИРБРС на домаћа и друштвено-економска кретања и њене адекватне и правовремене реакције у периоду поремећаја економских кретања проузрокованих појавном глобалне пандемије услије вируса Ковид-19.

Поред кредитне подршке, ИРБРС је наставила да активно учествује на домаћем тржишту капитала. У периоду од 2008. до 2021. године, укупне инвестиционе активности ИРБРС (*куповина и продаја хартија од вриједности*) чиниле су 11,8% 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 2021, пласирано је укупно 2,9 милијарди КМ, од чега 2,3 милијарде чине кредитни пласмани, док је преосталих 600 милиона КМ реализовано кроз улагања у хартије од вриједности емитената са подручја Републике Српске.

2.2 УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Циљ управљања финансијским ризицима је максимизирање вриједности ИРБРС и фондова који су одређени својом профитабилношћу и степеном изложености ризику. Утврђивање сета норми и стандарда политике управљања ризицима, као

¹ Поређења ради, са стањем на дан 31.12.2008. године, учешће кредита ИРБРС привреди у укупно одобреним кредитним средствима банкарског сектора за ове намјене износило је 6,0%. Извор: Агенција за банкарство РС и калкулације ИРБРС.

составних дијелова пословне политике Банке, омогућује реализацију укупне стратегије управљања ризицима. У основи овог процеса налазе се елементи *идентификовања, квантификације и надзора* ризичног профила финансијских ризика.

Пласмани средстава фондова којим управља ИРБРС намијењени су за финансирање развојних пројеката. Средства се пласирају одобравањем намјенских зајмова финансијским посредницима који, из тих средстава, одобравају кредите крајњим корисницима (посредан пласман) као и одобравањем зајмова за незапослене демобилисане борце, инвестицијама у ХоВ на тржишту капитала Републике Српске као и путем послова факторинга (директни пласмани).

Уколико се пласман врши посредно, кредитни ризик корисника сnose финансијски посредници, а средства пласирана на овај начин представљају за Банку високо квалитетну активу, чија би вриједност значајније могла бити умањена једино већим поремећајима у банкарском сектору Републике Српске. С обзиром на врсту пласмана надлежне службе ИРБРС оцјењују и прате финансијски ризик истих. Тако су, поред оцјене ризика појединачних захтјева за пласман, квартално припремане и *Информације о финансијској анализи пословних банака и МКД преко којих се врши пласман средстава фондова којима управља Банка*. Поред детаљног прегледа стања и резултата финансијских посредника, *Информације* су укључивале и конкретне смјернице и препоруке за даље унапређивања пословања у дијелу који се тиче кредитне изложености. Наведене *Информације* достављане су органима управљања Банке.

У складу са резултатима финансијске анализе посредника и процјенама *Сектора за управљање ризицима*, 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 2021. 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 тако да иста нису нуђена на продају.

У јануару 2021. године окончан је тендер за продају акција државног капитала у друштву „Нова творница пречистача“ а.д. Рогатица. Исти је проглашен неуспјелим јер Влада Републике Српске није дала сагласност на достављену понуду. Током године ИРБРС је обавила више консултација са ресорним министарствима око потребе организовања поновних тендера за три (3) новооснована друштва. Како није било исказаног интереса потенцијалних инвеститора тендери нису организовани.

Продаја акција на берзи планирана је за једно (1) друштво организовањем посебне аукције уз могућност постављања услова и квалификационих критеријума за учеснике и за шест (6) друштава организовањем посебне аукције без постављања услова и квалификационих критеријума или путем редовног берзанског трговања.

ИРБРС је, у току 2021. године нудила на продају путем берзе акције пет (5) друштава 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 првој аукцији одржаној у јулу 2021. године продане су акције једног друштва. Ради се о продаји 302.545 акција што чини 11,967255% основног у друштву „Млинпек“ АД Прњавор, при чему је остварена вриједност у износу од 39.330,85 КМ. На другој аукцији одржаној у децембру 2021. године није било исказаног интереса за понуђене акције.

У току године није било проведених контрола извршења обавеза из уговора о продаји државног капитала из портфеља Акцијског фонда Републике Српске из разлога што је истекао период контроле раније закључених уговора о продаји, а нови уговори о продаји државног капитала који би били предмет контроле нису закључени.

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* ИРБРС је, током 2021. године издала укупно 25 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, МУП-у, 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 2021. године, ИРБРС је проводила уобичајене активности које првенствено обухватају израду препорука/ инструкција за гласање представницима капитала, 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 којима Банка управља.

2.4.1 Израда препорука/инструкција за гласање представницима капитала

У току 2021. године сазвано је 176 сједница скупштине акционара друштава у којима Акцијски фонд Републике Српске и Фонд за реституцију Републике Српске имају учешће у основном капиталу. За 78 сједница Банка је сачинила препоруке за гласање и исте доставила именованим представницима које је својим рјешењем именовала Влада Републике Српске, док је за 95 сједница Банка сачинила инструкције за гласање за привредна друштва у којима интересе фондова на сједницама скупштине акционара заступа ИРБРС. Од укупног броја заказаних сједница одржано је њих 173, док три (3) сједнице нису одржане. На основу препоруке/инструкције и достављених скупштинских материјала, именовани представници/овлаштени заступници капитала фондова учествовали су у раду скупштине акционара те су, након одржаних сједница, били у обавези достављања *извјештаја о раду*. Именовани представници/овлаштени заступници учествовали су у раду 170 сједница скупштине акционара, и осим у једном случају, у свим осталим случајевима су гласали у складу са препоруком/инструкцијом ИРБРС. Обзиром на епидемиолошку ситуацију изазвану вирусом Ковид-19 у већини случајева се гласало 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 скупштине акционара, са свим неопходним појашњењима.

2.4.2 Ефекти у домену корпоративног управљања произведени активностима ИРБРС

У домену корпоративног управљања, Банка је, својим активностима, првенствено допринијела активнијем учествовању представника фондова у раду сједница скупштине акционара, њиховој бољој припремљености за предметне сједнице, а

обавезујући их на достављање повратних информација након одржаних сједница, обезбиједила увид у донесене одлуке.

У одређеном броју случајева ИРБРС 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, те се позиционирала као поуздан консултант привредним друштвима у овој области, дајући све те услуге бесплатно.

Када је у питању институт заштите мањинских акционара, у току 2021. године, Управа ИРБРС је у два случаја донијела одлуку о коришћењу права несагласног акционара, али ово право није искориштено, јер су у једном случају акције Друштва продате на Берзи након слања захтјева за откуп акција, а прије истека рока за кориштење права („Млинпек“ а.д. Прњавор), док је у другом случају поништена одлука на којој се заснива право несагласног акционара („Семберија транспорт“ а.д. Бијељина).

2.5 ИЗВЈЕШТАЈ О ИЗВРШЕЊУ ПЛАНА УПРАВЉАЊА НЕКРЕТНИНАМА И ПОТРАЖИВАЊИМА У ВЛАСНИШТВУ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

У подручју управљања некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске, током 2021. године, вођене су активности на рјешавању имовинско-правних односа у вези са 42 некретнине у Републици Хрватској и 89 некретнина Републици Србији.

У претходном периоду Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске признато је излучно право од стране „Хидроградња“ а.д. у стечају Пале на обвезнице у висини од 5.881 обвезница номиналне вриједности 1.000 америчких долара (тзв. „ирачки дуг“). У 2014. години извршен је пренос обвезница у износу од 4.686 обвезница номиналне вриједности 1.000 америчких долара. Обвезнице се котирају на међународном тржишту хартија од вриједности, доспијевају на наплату 2028. године, уз полугодишњу исплату камате. Након завршетка судског поступка, преосталих 1.195 обвезница номиналне вриједности 1.000 америчких долара пренесено је у корист Фонда.

У корист Фонда закључно са 31.12.2021. године по основу камата на обвезнице уплаћен је износ од 505.027,80 КМ, по основу главнице износ од 1.198.479,44 КМ, од продаје имовине „Житопромет“ а.д. Бијељина, у стечају уплаћен је износ од 103.830,84 КМ, по основу продаје имовине Стечајне масе ФАМ „Јелшинград“ а.д. Бања Лука уплаћено је 127.500,00 КМ, по основу давања у закуп имовине Стечајне масе ФАМ „Јелшинград“ а.д. Бања Лука 66.298,86 КМ, по основу накнаде судских трошкова у вези имовине Стечајне масе ФАМ „Јелшинград“ а.д. Бања Лука 18.559,79 КМ, док је по основу орочених средства уплаћен износ од 3.548,91 КМ,

што укупно износи 2.023.245,64 КМ.

Такође, у току 2021. године, Министарству за просторно уређење, грађевинарство и екологију Републике Српске поднесен је захтјев за процјену вриједности девет (9) некретнина, а израђено је шест (6) процјена, док је једну (1) процјену, због недостатка адекватне лиценце, обавио процјенитељ којег је ангажовала Банка.

Одлуком Владе Републике Српске, некретнине „Бањалучке пиваре“ а.д. Бања Лука, које се налазе у Сарајеву, пренесене су на Фонд за управљање некретностима и потраживања у власништву Републике Српске. Дана 23.9.2021. године, Фонд се укњижио као власник ове имовине.

Закључно са 31.12.2021. године извршен је пренос новчаних средстава Инвестиционо-развојној банци Републике Српске, на име накнаде за управљање Фондом, у износу од 53.109,14 КМ.

Имајући у виду наведено, као и то да је реализација активности везана за низ других судских поступака у вези рјешавања имовинско-правних односа на некретностима (додатно успорених ситуацијом изазваном вирусом Ковид-19), ефекти спроведених активности очекују се у значајнијој мјери у 2022. години.

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 2021. години првенствено су биле усмјерене на оперативно управљање *Финансијским механизмом за финансирање пројеката интегрисаног и одрживог локалног развоја у Републици Српској*. Финансијски механизам успостављен је 2014. године, с циљем стимулисања 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 условима коришћења.

Током извјештајног периода вођене су активности на окончавању пројекат из 6. као и реализацији пројеката одобрених у склопу 7. годишњег циклуса финансирања. У оквиру 7. годишњег циклуса, за финансирање је одобрено девет (9) пројеката укупне вриједности око милион КМ. Од овог износа, 690 хиљада КМ су бесповратна средства Финансијског механизма, док остало представљају средства суфинансирања обезбијеђена од стране апликаната. У складу са условима јавног позива, средства су одобрена за унапређење доступности и

квалитета јавних услуга и економског развоја и јачања руралних средина широм Републике Српске.

Такође, ради обезбјеђења наставка функционисања овог вида подршке локалним развојним приоритетима, током извјештајне 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 приоритетним развојним пројектима у Републици Српској. До краја године, Влада Републике Српске је путем Министарства финансија издвојила 400 хиљада КМ за наредни, 8. годишњи циклус финансирања. Расписивање јавног позива за додјелу наведених средстава извршиће се након спроведених припремних активности у вези са истим.

У подручју стратешког планирања и извјештавања, у току 2021. године припремљени су годишњи плански документ ИРБРС за 2022. те Извјештај о пословању ИРБРС за 2020. 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 Републике Српске са стањем на 31.12.2020. 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 у припреми и праћењу кључних стратешких докумената Републике Српске: *Стратегија развоја малих и средњих предузећа у Републици Српској за период 2021-2027. година*, *Стратегија развоја индустрије Републике Српске за период 2021-2027. година*, *Акциони план провођења Омладинске политике Републике Српске у 2020. години*, *Акциони план за провођење препорука ревизије учинка „Планирање и извјештавање у јавним предузећима“ Главне службе за ревизију јавног сектора Републике Српске*.

2.6.2 Међународни односи

У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжаман са Свјетском банком по *Пројекту опоравка за микро, мала и средња предузећа погођена пандемијом вируса Ковид-19*, у износу од преко 40 милиона КМ. Пројекат је намијењен пружању финансијске подршке опоравку, јачању отпорности и побољшању приступа дугорочним финансијским средствима сектору микро, малих и средњих предузећа у Републици Српској. Ова средства постала су оперативна у четвртом кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Такође, настављено је са учешћем у раду *Европског удружења јавних банака (ЕАРВ)*. Представници ИРБРС су, између осталог, у новембру 2021. присуствовали Конференцији извршних директора чланица овог Удружења која се одржала у Бриселу. Након одређеног застоја изазаваног рецентном Пандемијом, покренуте су и активности *Међубанкарске асоцијације између Кине и земаља централне и источне Европе*, под покровитељством *Кинеске развојне банке*. Одржан је онлајн састанак Одбора директора гдје је усвојен нови Акциони план 2021-2025 година, и размотрени су правци дјеловања у наредном периоду.

У јуну 2021. године банка је организовала „Прву инвестициону конференцију ИРБРС - Инвест Српска“, која је окупила највише представнике Владе и институција Републике Српске, домаће и међународне пословне заједнице, као и учеснике из академског сектора и локалних заједница у Републици Српској. Овом приликом Банци је уручен и сертификат за управљање квалитетом ISO 9001:2015. Главни закључци и препоруке са Конференције прослијеђени су Влади Републике Српске као користан инпут у креирању стратешких докумената и смјерница.

Током посматраног периода представници Банке учествовали су и на неколико догађаја и видео конференција од значаја за ИРБРС, у организацији домаћих и међународних организација, као што су: *Самит министара финансија, гувернера и директора пореских управа региона у Бечићима (Црна Гора), Interreg DanubeChance2.0 пројекат Прихватање неуспјеха да би се олакшало пружање „друге шансе“ предузетницима у Дунавској регији*, нови циклус OECD процјене конкурентности у земљама Западног Балкана *„OECD SEE Competitiveness Outlook 2021, Семинар о социјалном предузетништву Центра за развој друштвеног предузетништва (CDP) и Панел дискусија на тему зеленог финансирања UNDP-а*.

У 2021. години Банка је, као и у претходном периоду, редовно одржавала *Базу економских индикатора*. Такође, покренута је иницијатива за успостављање нове, свеобухватне, базе *Јавни позиви за бесповратна средства*, која би обухватила подршку у виду грантова, субвенција и техничке помоћи која се тренутно нуди предузетницима, предузећима и другим пословним субјектима из Републике Српске. Иста би укључивала и претприступну помоћ ЕУ за РС/БиХ.

2.6.3 Промоција страних инвестиција

Половином 2021. године Банка је интензивирала своје активности у домену промоције домаћих инвестиционих потенцијала. Наиме, као што је претходно и наведено, почетком јуна 2021. године успјешно је реализована Прва инвестициона конференција ИРБРС под називом *„Могућности и изазови привредног развоја Републике Српске“*. Организована је с циљем идентификовања инвестиционих могућности и капиталних пројеката Републике Српске и јединица локалне самоуправе у Српској те њихово стављање на располагање потенцијалним домаћим и страним инвеститорима. Један од закључака Конференције био је и да се у оквиру Банке формира Сектор за стране

инвестиције чији би задатак био да ради на успостављању, одржавању и унапређењу сарадње са домаћим и страним инвеститорима чији инвестициони планови и намјере одговарају инвестиционо-развојном концепту ИРБРС и развојним приоритетима Републике Српске.

У извјештајном периоду успостављени су контакти са свим јединицама локалне самоуправе у Републици Српској те им је достављен, претходно структуриран, упитник за израду инвестиционог профила. Са представницима 50 јединица локалне самоуправе одржани су и састанци те су им дата одређена појашњења у вези попуњавања достављеног упитника. До краја 2021. године на адресу ИРБРС стигло је 14 попуњених инвестиционих профила. На основу достављених података који на најбољи начин описују привредни амбијент у појединим локалним заједницама, њихове потенцијале и погодности инвестирања, приступило се изради *Базе података за стране инвестиције*. База је доступна путем званичне интернет презентацији ИРБРС и обезбјеђује свеобухватан приказ услова пословања и могућности инвестирања широм Републике Српске.

Такође, у претходном периоду одржани су састанци и са представницима свих релевантних институција у овом домену (FIPA, руководством Савјета за стране инвеститоре у Подручној привредној комори Бања Лука, Представништвом Републике Српске у Аустрији и сл.), а формализована је и сарадње између ИРБРС и Савеза општина и градова Републике Српске, потписивањем *Споразума о пословно-техничкој сарадњи*, дана 03.12.2021. године.

Упоредно са горе наведеним активностима израде инвестиционих профила јединица локалне самоуправе, припремао се и концепт за израду инвестиционог профила Републике Српске који ће се, заједно са инвестиционим профилима јединица локалне самоуправе промовисати у земљи и иностранству (сајмови, конференције, конгреси, путем Представништва Републике Српске, амбасада, дијаспоре и сл.) и помоћу којег ће се редовно информисати страни инвеститори, међународне институције и организације о инвестиционим могућностима и капиталним пројектима Републике Српске и општина/градова у Републици Српској.

3 ИЗВЈЕШТАЈ О ИЗВРШЕЊУ ПЛАНА НАБАВКИ ЗА 2021. ГОДИНУ

У 2021. години, вриједност укупних набавки ИРБРС износила је 1.702.895,41 КМ од чега се на набавку роба односи 293.451,66 КМ. Вриједност набављених услуга износила је 1.382.751,55 КМ, односно неподвижне набавке, 26.692,20 КМ. Извршене набавке током 2021. године износе 43,96% од планираног износа, а вршене су у складу са потребом обезбјеђења континуитета и нормалног одвијања радних процеса ИРБРС.

Преглед извршених набавки ИРБРС у 2021. години, према закљученим уговорима о набавци, дат је у наредној табели.

Табела 1: Извршење Плана набавки ИРБРС за 2021. годину, у КМ, са ПДВ

Р/бр	Опис набавке за РОБЕ	План за 2021.	Вриједност закључених уговора у КМ са ПДВ	% извршења
	Набавка материјала			
1.	Набавка канцеларијског материјала, канцеларијског материјала с логотипом и сл.	12.000	12.297,14	102,48
2.	Набавка средстава за чишћење и хигијену	12.000	11.515,60	95,96
3.	Набавка тонера и осталог ИТ материјала	24.000	11.559,71	48,17
4.	Набавка ауто гума	7.000	6.920,00	98,86
5.	Набавка пића, напитака и сл.	15.000	11.681,41	77,88
	Набавка горива			
6.	Набавка горива и мазира	80.000	49.687,55	62,11
	Информационе технологије			
7.	Набавка ИТ опреме: радних станица, штампача и остале рачунарске опреме, серверске и мрежне опреме, софтвера за одржавање сервера, клима уређаја за сервер салу и друге робе за потребе ИТ	162.000	48.198,38	29,75
8.	Обавезе према уговору из 2020. године о набавци и инсталацији опреме и софтвера за управљање документима („DMS“), „IP“ телефоније и додатне рачунарске опреме	462.000	-	-
9.	Набавка (продужење) годишњих лиценци	25.500	4.512,63	17,70
	Основна средства и инвентар			
10.	Набавка возила	80.000	79.900,00	99,88
11.	Набавка намјештаја: полица, ормара, металних противпожарних ормара, вјешалица за одјећу и сл.	140.000	57.054,24	40,75
12.	Набавка апарата за чишћење канцеларија, електроуређаја за кухињу и других електроуређаја	7.000	125	1,79
13.	Набавка противпожарних апарата, ормарића за прву помоћ и заштитне и друге опреме	5.000	-	-
	УКУПНО НАБАВКЕ ЗА РОБЕ	1.031.500	293.451,66	28,45
	Назив уговора за набавку УСЛУГА			
	Консултантске услуге			
14.	Набавка услуга процјене вриједности капитала у предузећима и остале процјене, услуга техничке помоћи, правних/адвокатских, стручних, едукационих и консултантских услуга	1.686.000	1.234.428,88	73,22
15.	Набавка услуга систематског прегледа запослених	28.000	19.145,40	68,38
16.	Набавка услуга архивирања и слично	1.000	-	-
17.	Набавка услуга мјера заштите и здравља на раду и испитивања опреме и уређаја у складу са <i>Актом о процјени ризика</i>	5.000	1.053,00	21,06

18.	Набавка услуга ревизије	7.000	4.680,00	66,86
	Услуге осигурања			
19.	Набавка услуга осигурања имовине	6.000	5.420,85	90,35
20.	Набавка услуга осигурања радника	2.000	1.949,70	97,49
21.	Набавка услуга осигурања службених возила (обавезно и пуно каско)	6.000	8.170,41	136,17
	Маркетиншке услуге			
22.	Креативне услуге, продукција средстава промоције, закуп медија	927.000	23.924,40	2,58
	Услуге текућег одржавања			
23.	Услуге текућег одржавања, сервисирања и конфигурисања рачунарске мреже, опреме, агрегата, УПС-а, климе у сервер сали, копир апарата и сл.	22.800	17.020,30	74,65
24.	Набавка услуга прања возила и слично	7.000	6.999,95	100,00
25.	Набавка услуга редовног сервисирања возила	10.000	7.585,18	75,85
26.	Набавка услуга текућег одржавања пословног простора (прање прозора, замјена расвјете, прање тракастих завјеса, чишћење клима уређаја, поправке разне, кречење и сл.)	30.000	7.310,16	24,37
	Остале услуге			
27.	Услуге рушења, демонтаже зидова, намјештаја и слично, молерске, керамичке, електро-инсталације, подполагачке услуге и сл.	30.000	35.100,00	117,00
28.	Банкарске услуге	6.000	-	
29.	Услуге мобилне и фиксне телефоније	10.000	5.906,87	59,07
30.	Интернет линк и набавка услуга закупа интернет домена и веб хостинга	8.700	4.056,45	46,63
	УКУПНО НАБАВКЕ ЗА УСЛУГЕ	2.792.500	1.382.751,55	49,52
	НАБАВКЕ ЗА РОБЕ И УСЛУГЕ	3.824.000	1.676.203,21	43,83
31.	Непредвиђене набавке	50.000	26.692,20	53,38
	УКУПНО НАБАВКЕ ЗА 2021. ГОДИНУ	3.874.000	1.702.895,41	43,96

4 ИЗВРШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА ЗА 2021. ГОДИНУ

План рада Инвестиционо-развојне банке Републике Српске за 2021. годину са Финансијским планом, усвојен је Одлуком Владе Републике Српске, број: 04/1-012-2-3746/20 од 30.12.2020. године и 04/1-012-2-2126/20 од 15.07.2021. године, са сљедећим елементима:

- укупно планирани пословни приходи.....11.481.300 КМ,
- укупно планирани пословни расходи.....11.378.300 КМ,
- инвестициона улагања.....901.000 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 2021. години, ИРБРС је остварила укупне приходе у износу од 9.448.260 КМ. У њиховој структури највећи износ од 9.290.701 КМ или 98% 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 ИРБРС и оствареним приходима фондова.

Обрачун коначне обавезе по основу накнаде за управљање, на дан 31.12.2021. године и партиципирање појединих фондова у укупним пословним расходима ИРБРС, приказани су у следећој табели:

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

Основ за обрачун = укупни остварени расходи Банке од 9.290.701 КМ				
ФОНДОВИ РС	Остварени приходи у 2021. години	% учешћа	Основ за обрачун	Коначна обавеза за накнаду за управљање у 2021. години
1	2	3	4	5
Фонд за реституцију РС	6.887.070	0,222982524	9.290.701	2.071.664
Акцијски фонд РС	4.786.030	0,15495719	9.290.701	1.439.661
Фонд становања РС	5.135.526	0,166272795	9.290.701	1.544.791
Фонд за развој и запошљавање РС	11.973.727	0,387673099	9.290.701	3.601.755
Фонд за развој источног дијела РС	1.927.234	0,062398017	9.290.701	579.721
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС	176.557	0,005716375	9.290.701	53.109
УКУПНО	30.886.144	1		9.290.701

Поред прихода од годишње накнаде за управљање фондовима, Банка је остварила и друге приходе у износу од 157.559 КМ:

- приходи од укидања резервисања за накнаде и бенефиције запослених: обухватају приходе од укидања резервисања за јубиларне награде и отпремнине за одлазак у пензију радника;

- 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 и друге непредвиђене приходе.*

У Табели 3 приказана је структура пословних прихода Банке у 2021. години.

Табела 3: Структура пословних прихода, у КМ

КОНТО	СТРУКТУРА ПРИХОДА	2021. година		Индекс
		План	Извршење	
1	2	3	4	5=4/3
610	Приходи од накнада за управљање фондовима	11.378.300	9.290.701	82
651	Приходи од закупнина пословног простора	14.000	13.923	99
655-659,670	Остали пословни приходи по другим основама	45.000	109.227	243
661,662	Финансијски приходи	4.000	4.093	102
679	Приходи од укидања резервисања за накнаде и бенефиције запослених	40.000	30.316	76
	У К У П Н О	11.481.300	9.448.260	82

Укупно остварени приходи ИРБРС у 2021. години су мањи за 18% од планираног износа. Разлог томе јесте чињеница да је Банка остварила мање укупне расходе од планираних, што је утицало на израду корекције аконтативног обрачуна накнаде за управљање и смањење обавеза фондова према ИРБРС по овом основу.

4.2 Остварени пословни расходи

Укупни пословни расходи за 2021. годину планирани су у износу од 11.378.300 КМ, а остварени су у износу од 9.290.701 КМ или 18% мање од планираног износа. У овом извјештајном периоду, као и у претходном, Банка је наставила да се у свом пословању руководи потребом остваривања уштеда на свим нивоима.

У наставку је приказана структура планираних и остварених расхода Банке:

Табела 4: Структура пословних расхода, у КМ

Конто	Структура расхода	2021. година		Индекс
		План	Извршење	
1	2	3	4	5=4/3
	Канцеларијски материјал	36.000	28.269	79
	Средства за чишћење и хигијену	12.000	11.562	96
	Противпожарна опрема	5.000	0	0
	Ауто гуме	7.000	6.920	99
	Остали потрошни материјал	20.000	9.498	47
512	Трошкови материјала	80.000	56.249	70
	Гориво и мазиво за службена возила	80.000	49.899	62
	Електрична енергија	30.000	26.671	89
	Трошкови топлотне енергије	90.000	87.760	98

513	Трошкови горива и енергије	200.000	164.330	82
520,521	Трошкови бруто зарада и накнада	6.370.000	5.837.811	92
	Накнаде члановима надзорног одбора	56.000	47.620	85
	Накнаде члановима одбора за ревизију и директора интерне ревизије	32.000	31.746	99
522,523	Трошкови бруто накнада чл. надзорног одбора, одбора за ревизију и директора интерне ревизије	88.000	79.366	90
524	Отпремнине и помоћи запосленима	250.000	77.670	31
525	Накнаде трошкова за службена путовања (дневнице, смјештај и друго)	80.000	31.115	39
	Накнаде трошкова превоза у јавном саобраћају	110.000	100.174	91
	Услуге по основу уговора о дјелу	50.000	28.180	56
	Остала лична примања	380.000	346.972	91
529	Трошкови бруто осталих личних расхода	540.000	475.326	88
	Трошкови телефона	40.000	25.641	64
	Трошкови поштарине	25.000	20.040	80
	Трошкови интернета	10.500	8.575	82
531	Трошкови ПТТ услуга	75.500	54.256	72
	Текуће одржавање рачунарске и друге опреме	22.800	24.519	108
	Текуће одржавање службених возила	17.000	13.609	80
	Текуће одржавање пословног простора	80.000	67.589	84
532	Трошкови услуга одржавања	119.800	105.717	88
	Трошкови закупа сала за презентације и едукације	15.000	4.829	32
	Трошкови закупа пословног простора	100.000	0	0
	Трошкови осталих закупнина	25.500	4.108	16
533	Трошкови закупа	140.500	8.937	6
535	Трошкови рекламе и пропаганде	927.000	945.231	102
539	Трошкови комуналних услуга	10.000	10.839	108
540	Трошкови амортизације	230.000	245.459	107
541	Трошкови резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	250.000	175.126	70
	Услуге процјене државног капитала у предузећима, процјене некретнина и остале процјене, услуге техничке помоћи, правне/адвокатске, стручне, едукационе и консултантске услуге и сл.	1.686.000	751.963	45
	Услуге ревизије финансијских извјештаја	7.000	4.680	67

	Услуге стручног образовања запослених (семинари, симпозијуми и сл.)	40.000	23.778	59
	Здравствене услуге-систематски преглед запослених	28.000	18.570	66
	Услуге архивирања архивског материјала	1.000	0	0
	Набавка услуга мјера заштите и здравља на раду и испитивања опреме и уређаја у складу са Актом о процјени ризика	5.000	1.143	23
	Остале непроизводне услуге	40.000	16.597	41
550	Трошкови непроизводних услуга	1.807.000	816.731	45
551	Трошкови репрезентације	80.000	74.518	93
	Услуге осигурања имовине и лица	8.000	7.370	92
	Услуге осигурања службених возила (обавезно и каско)	6.000	8.839	147
552	Трошкови премија осигурања	14.000	16.209	116
553	Трошкови платног промета	6.000	12.299	205
554	Трошкови чланарина	30.000	30.710	102
	Порези за накнаде коришћења вода, накнаде за шуме, накнада за противпожарну заштиту и сл.	20.500	14.954	73
555	Трошкови пореза	20.500	14.954	73
	Доприноси за запошљавање и професионалну рехабилитацију инвалида	20.000	10.309	52
556	Трошкови доприноса	20.000	10.309	52
	Трошкови огласа у штампи и другим мед.	10.000	2.151	22
	Стручна литература и претплата на часописе	10.000	7.934	79
	Таксе и друге накнаде	20.000	16.574	83
559	Остали нематеријални трошкови	40.000	26.659	67
561	Трошкови камата по основу закупа	0	20.880	0
	У К У П Н О	11.378.300	9.290.701	82

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 2021. години планирана су у износу од 901.000 КМ, а остварена су у износу од 762.281 КМ или 85% од планираног.

У наредној табели дата је структура планираних и остварених инвестиционих улагања у 2021. години.

Табела 5: Инвестициона улагања, у КМ

КОНТО	СТРУКТУРА УЛАГАЊА	2021. година		Индекс
		План	Извршење	
1	2	3	4	5=4/3
014, 022	Софтвер, сервери и пратећа опрема, рачунари, штампачи и остала опрема	624.000	621.396	100
022	Канцеларијски и остали намјештај	140.000	53.968	39
022	Службена возила	80.000	79.900	100
22	Апарати за чишћење канцеларија, електроуређаји за кухињу и други електроуређаји	7.000	7.017	100
14, 22	Непредвиђена инвестициона улагања	50.000	0	0
	УКУПНО	901.000	762.281	85

4.4 Преглед финансијског резултата Банке и фондова којима управља Банка за 2021. годину.

ИРБРС и фондови којима управља, у 2021. години остварили су укупну нето добит у износу од 4,3 милиона КМ.

У Табели 6 дат је преглед остварених финансијских резултата Банке и фондова.

Табела 6: Преглед финансијског резултата ИРБРС и фондова којима управља у 2021. години, у КМ

БАНКА И ФОНДОВИ	Приходи	Расходи	Добит/губитак прије опорезивања	Одложени порез	Порез на добит	Нето добит/губитак
ИРБРС	9.448.260	9.290.701	157.559	-	29.902	127.657
Фонд за развој и запошљавање РС	11.973.727	18.609.694	(6.635.967)	54.611	0	(6.581.356)
Фонд за развој источног дијела РС	1.927.234	633.330	1.293.904	-	113.832	1.180.072
Фонд становања РС	5.135.525	1.730.851	3.404.674	-	336.644	3.068.030
Акцијски фонд РС	4.786.030	2.394.348	2.391.682	-	0	2.391.682
Фонд за реституцију РС	6.887.070	2.759.219	4.127.851	-	0	4.127.851
Фонд за управљање некретностима и потраживањима у власништву РС	176.557	176.557	0	-	0	0
УКУПНО	40.334.403	35.594.700	4.739.703	54.611	480.378	4.313.936

Из наведених података о оствареном финансијском пословању евидентно је да је Банка у 2021. години остварила бруто добит у износу од 157.559 КМ, као разлику између укупно остварених прихода у износу од 9.448.260 КМ и укупно остварених расхода у износу од 9.290.701 КМ. Након извршеног обрачуна пореза на добит од 29.902 КМ, нето добит износи 127.657 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Инвестиционо-развојне банке а.д. Бања Лука за пословну 2021. годину.

Фонд за развој и запошљавање Републике Српске, у 2021. години, забиљежио је укупне приходе у износу од 11.973.727 КМ, односно укупне расходе од 18.609.694 КМ док је одложени порез 54.611 КМ. За посматрани период остварени губитак Фонда износи 6.581.356 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2021. годину.

У извјештајном периоду, **Фонд за развој источног дијела Републике Српске** остварио је укупне приходе од 1.927.234 КМ, односно укупне расходе од 633.330 КМ. Након обрачуна пореза на добит у износу од 113.832 КМ, нето добит износи 1.180.072 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево за пословну 2021. годину.

Укупно остварени приходи **Фонда становања Републике Српске**, у 2021. години, износили су 5.135.525 КМ, односно расходи, 1.730.851 КМ. Нето добит, након обрачуна пореза на добит од 336.644 КМ, остварена је у висини од 3.068.030 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Фонда становања Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2021. годину.

У 2021. години, **Акцијски фонд Републике Српске** остварио је укупне приходе у износу од 4.786.030 КМ, укупне расходе у износу од 2.394.348 КМ те бруто добит, која је једнака нето добити, у износу од 2.391.682 КМ.

Независни ревизор је изразио **позитивно мишљење** о финансијским извјештајима Акцијског фонда Републике Српске а.д. Бања Лука за пословну 2021. годину.

Као што је приказано у претходној табели, **Фонд за реституцију Републике Српске** је, у 2021. години, остварио укупне приходе у износу од 6.887.070 КМ, укупне расходе у износу од 2.759.219 КМ те бруто добит, која је једнака нето добити, у износу од 4.127.851 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 2021. годину.

Укупно остварени приходи Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске у 2021. години износили су 176.557 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 2021. годину.

Финансијски извјештаји за период који се завршава 31. децембра 2021. године и Извјештај независног ревизора

Инвестиционо - развојна банка
Републике Српске а.д. Бања Лука

САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора	3
Биланс успјеха за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године	6
Биланс стања на дан 31.12.2021. године	7
Биланс токова готовине за период 01.01 – 31.12.2021. године	8
Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01 – 31.12.2021. године	9
1. Основни подаци о Банци	10
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја	11
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	14
4. Значајне рачуноводствене процјене	22
5. Приходи од продаје услуга	23
6. Остали пословни приходи	23
7. Трошкови материјала, горива и енергије	24
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	24
8. Трошкови производних услуга	24
9. Трошкови амортизације и резервисања	25
10. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	25
11. Порез на добит	26
12. Зарада по акцији	26
13. Остала нематеријална средства	27
14. Некретнине, постројења и опрема	28
15.1. Инвестиционе некретнине	29
15. Краткорочна потраживања	29
16. Краткорочни финансијски пласмани	30
17. Готовина и готовински еквиваленти	31
18. Капитал	31
19. Дугорочна резервисања	32
20. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	32
21. Краткорочне финансијске обавезе	33
22. Обавезе из пословања	33
23. Обавезе за зараде и накнаде зарада	33
24. Резултати пословања и финансијски положај фондова којима управља Банка	34
25. Трансакције са повезаним правним лицима	37
26. Управљање финансијским ризицима	38
27. Порески прописи	42
28. Утицај Covid-а на пословање банке	42
29. Судски спорови	43
30. Догађаји након датума извјештавања	44
31. Девизни курсеви	44

Извјештај независног ревизора

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

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

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

Акционарима Инвестиционо - развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Инвестиционо - развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, и биланс успјеха, извјештај о осталим добицима и губицима периода, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине за годину која се завршава на наведени датум и напомена уз финансијске извјештаје које укључују и преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2021. године и њену финансијску успјешност, те њене новчане токове за годину која је тада завршила у складу с Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и законском регулативом примјењивом на Банку.

Основа за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Банку у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили dostatни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 31 у приложеним финансијском извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреб.Према изјави Управе Банке још увијек није могуће процијенити вриједност оштећења и утицаја на пословање Банке.

Као што је објелодањено у напомени 1 уз приложене финансијске извјештаје, основна дјелатност Банке је да управља фондовима (6 фондова) који су основани од стране Републике Српске, у складу са посебним законима, и у којима Банка има апсолутну контролу пословања и моћ управљања. Банка није директни власник капитала наведених фондова, већ је власник Република Српска. Одредбама Међународног

рачуноводственог стандарда MPC 27 „Појединачни финансијски извјештаји“ и МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извјештаји” дефинисано је ко су обвезници састављања консолидованих финансијских извјештаја, као и одређена изузећа од обавезе састављања консолидованих финансијских извјештаја.

Према параграфу 4. МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извјештаји”, консолидовани финансијски извјештаји се не сачињавају када је матично друштво уједно и зависно друштво неког другог (трећег) друштва, што је и случај код Банке, чију консолидацију обавља Министарство финансија Републике Српске, ресор надлежан за консолидацију финансијских извјештаја, а у циљу обухвата државног капитала у билансу стања Републике Српске.

Обзиром на све наведено, руководство Банке је донијело одлуку да не саставља консолидоване финансијске извјештаје јер су појединачни финансијски извјештаји Банке и шест фондова којима Банка управља укључени у консолидоване финансијске извјештаје Министарства финансија Републике Српске.

По горе наведеним питањима није изражена резерва у нашем мишљењу.

Одговорност Управе за финансијске извјештаје

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

У састављању финансијских извјештаја, Управа је одговорна за процјењивање способности Банке да настави с пословањем по временски неограниченом пословању, објављивање, ако је примјењиво, питања повезаних с временски неограниченим пословањем и кориштењем рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања, осим ако Управа или намјерава ликвидирати Банку или прекинути пословање или нема реалне алтернативе него да то учини.

Надзорни одбор је одговоран за надзирање процеса финансијског извјештавања које је установила Банка

.

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

- препознајемо и процјењујемо ризике значајног погрешног приказа финансијских извјештаја, због преваре или погрешке, обликујемо и обављамо ревизијске поступке као реакцију на те ризике и прибављамо ревизијске доказе који су dostatни и примјерени да

осигурају основу за наше мишљење. Ризик неоткривања значајног погрешног приказа насталог услед преваре је већи од ризика насталог услед погрешке, јер превара може укључити тајне споразуме, кривотворење, намјерно испуштање, погрешно приказивање или заобилажење интерних контрола;

- стичемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију како бисмо обликовали ревизијске поступке који су примјерени у датим околностима, али не и за сврху изражавања мишљења о учинковитости интерних контрола Банке;
- оцјењујемо примјереност кориштених рачуноводствених политика, разумност рачуноводствених процјена и повезаних објава које је створила Управа;
- закључујемо о примјерености кориштења рачуноводствене основе утемељене на временској неограничености пословања и, темељно на прибављеним ревизијским доказима, закључујемо о томе постоји ли значајна неизвјесност у вези с догађајима или околностима који могу стварати значајну сумњу у способност Банке да настави с пословањем по временски неограниченом пословању. Ако закључимо да постоји значајна неизвјесност, од нас се захтијева да скренемо пажњу у нашем ревизорском извјештају на повезане објаве у финансијским извјештајима или, ако такве објаве нису одговарајуће, да модификујемо наше мишљење. Наши закључци се темеље на ревизијским доказима прибављеним све до датума нашег ревизорског извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу узроковати да Банка прекине с настављањем пословања по временски неограниченом пословању;
- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о Бања Лука
Бања Лука, 18. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успјеха за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни приходи			
Приходи од продаје услуга	5	9.290.701	7.369.610
Остали пословни приходи	6	123.150	80.524
		9.413.851	7.450.134
Пословни расходи			
Трошкови материјала, горива и енергије	7	(220.579)	(188.070)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	8	(6.501.287)	(5.897.087)
Трошкови производних услуга	9	(1.124.980)	(153.142)
Трошкови амортизације и резервисања	10	(420.586)	(404.189)
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	11	(968.400)	(701.495)
Трошкови пореза		(14.954)	(14.304)
Трошкови доприноса		(10.309)	(9.225)
		(9.261.095)	(7.367.512)
Пословни добитак/(губитак)		152.756	82.622
Финансијски приходи		4.093	2.722
Финансијски расходи		(20.942)	(77)
Остали приходи		30.316	25.913
Остали расходи		(7.671)	(958)
Расходи од усклађивања вриједности имовине		(993)	-
Добитак прије опорезивања		157.559	110.222
Порез на добит	12	(29.902)	(37.577)
Нето добитак		127.657	72.645
Зарада по акцији	13	255,31	145,29

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Приложени финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора дана 15.03.2022. године

Потписано у име Инвестиционо – развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука

Дражен Врховац
Директор

М.П.

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	01.01.2020. у КМ
Стална имовина			
Нематеријална улагања	14	381.204	10.266
Некретнине, постројења и опрема	15	4.549.309	3.134.842
Инвестиционе некретнине	15.1	945.693	959.616
Биолошка средства и средства културе		6.158	6.158
		5.882.364	4.110.882
Текућа имовина			
Дати аванси		-	445.040
Краткорочна потраживања	16	6.066.081	6.133.135
Краткорочни финансијски пласмани	17	300.000	300.000
Готовина и готовински еквиваленти	18	398.747	300.953
Активна временска разграничења		25.915	10.058
		6.790.743	7.189.186
УКУПНА АКТИВА		12.673.107	11.300.068
Капитал	19		
Основни капитал		5.000.000	5.000.000
Резерве		236.417	236.417
Нераспоређени добитак		5.388.793	5.261.137
		10.625.210	10.497.554
Дугорочна резервисања	20	492.935	347.196
Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	21	1.051.369	-
Краткорочне финансијске обавезе	22	158.401	17
Обавезе из пословања	23	120.666	137.468
Обавезе за зараде и накнаде зарада	24	218.792	217.766
Друге обавезе		1.500	1.600
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине		4.234	10.235
Обавезе за порез на добит		-	22.773
Краткорочна резервисања		-	65.459
		503.593	455.318
УКУПНА ПАСИВА		12.673.107	11.300.068

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Биланс токова готовине за период 01.01 – 31.12.2021. године

	2021. у КМ	2020. у КМ
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи од купаца и примљени аванси	9.333.451	7.184.250
Остали приливи из пословних активности	224.881	44.675
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси	(2.003.050)	(1.391.947)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(6.549.736)	(5.877.358)
Одливи по основу пореза на добит	(60.350)	(3.926)
Остали одливи из пословних активности	(86.514)	(67.028)
Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности	858.682	(111.334)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи по основу продаје нематеријалних средстава, некретнина, постројења, опреме, инвестиционих некретнина и биолошких средстава	-	937
Приливи по основу камата	2.357	2.749
Одливи по основу осталих краткорочних финансијских пласмана	(762.280)	(18.302)
Нето прилив/ (одлив) готовине из активности инвестирања	(759.923)	(14.616)
НЕТО ПРИЛИВ / (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	98.759	(125.950)
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	300.953	426.793
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	398.747	300.953

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја

Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01 – 31.12.2021. године

	Основни капитал	Остале резерве	Нераспоређен и добитак/непокривени губитак	Укупно
	и КМ			
Стање на дан 01.01.2020. године	5.000.000	236.417	5.188.492	10.424.909
Нето добитак/ (губитак) периода исказан у билансу успјеха	-	-	72.645	72.645
Стање на дан 31.12.2020./ 01.01.2021. године	5.000.000	236.417	5.261.137	10.497.554
Нето добитак/ (губитак) периода исказан у билансу успјеха	-	-	127.656	127.656
Стање на дан 31.12.2021. године	5.000.000	236.417	5.388.793	10.625.210

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

1. Основни подаци о Банци

"Инвестиционо-развојна банка Републике Српске" а.д., Бања Лука (у даљем тексту: "Банка") основана је Законом о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске ("Службени гласник РС", број 56/06 и 28/13, у даљем тексту: "Закон"). Оснивање Банке је регистровано Рјешењем Основног суда у Бањој Луци број 071-0-Рег-06-00220 од 06.12.2006. године. Оснивач Банке је Република Српска.

У складу са чланом 2. Закона, циљ оснивања Банке је подршка развојним пројектима у Републици Српској, који обухватају: повећање запослености, изградња инфраструктурних пројеката, извозно оријентисана производња, унапређење корпоративног управљања и тржишта капитала, подршка малим и средњим предузећима, заштита животне средине, равномјерни регионални развој, унапређење пољопривредне производње, стамбено - пословна изградња, ефикасно спровођење приватизације, реструктурисање предузећа у контексту приватизације, подстицај производње која смањује увозну зависност и међународна промоција инвестиционих могућности у Републици Српској.

У складу са чланом 8. Закона, основна дјелатност Банке је управљање фондовима у Републици Српској који су основани у складу са посебним законима, и то:

- Фондом становања Републике Српске а.д., Бања Лука,
- Акцијским фондом Републике Српске а.д., Бања Лука,
- Фондом за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука,
- Фондом за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука,
- Фондом за развој источног дијела Републике Српске а.д., Лукавица, и
- Фондом за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука.

На оснивање и пословање Банке примјењују се одредбе Закона о јавним предузећима. Органи Банке су Скупштина, чију функцију врши Влада Републике Српске (у даљем тексту: "Влада"), Надзорни одбор и Управа – коју чине директор и извршни директори Банке (у даљем тексту: Управа).

Сједиште Банке је у улици Видовданска број 2, у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина).

Према јединственој класификацији дјелатности, дјелатност Банке је сврстана под шифром 66.30 – Дјелатности управљања фондовима. На дан 31.12.2021. године Банка је запошљавала 137 радника (на дан 31.12.2020. године 122 радника).

Матични број Банке је 11014038.

ЈИБ: 4402553540009.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Изјава о усаглашености

Финансијски извјештаји Банке су припремљени у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Банке су састављени по начелу набавне вриједности (историјског трошка), осим за ревалоризацију одређених финансијских инструмената који су вредновани по фер вриједности на крају сваког извјештајног периода, као што је даље описано у рачуноводственим политикама.

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге. Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања.

Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Банка узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Финансијски извјештаји Банке, су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 106/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 63/16), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16), Правилник о додатном рачуноводственом извјештају - Анексу ("Службени гласник Републике Српске", број 62/16).

Банка је приликом састављања биланса токова готовине користила директни метод извјештавања о токовима готовине.

Банка је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Функционална валута и валута презентација

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у Конвертибилним маркама (КМ) која представља функционалну и званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“МСФИ”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”)

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (“МСФИ”, у даљем тексту заједно: “Стандарди”) из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (“Службени гласник РС”, број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете (“MSFI for SMEs”), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор (“IPSAS”), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (“IASB”) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (“IFAC”). Банка је у текућој години увела нови стандард МСФИ 16 – Лизинг. Нови стандард захтијева да зајмопримац призна већину зајмова у својим финансијским извјештајима. Зајмопримци ће имати један рачуноводствени модел за све врсте лизинга, уз поједине изузетке. Рачуноводство зајмодавца остаје суштински непромијењено.

Банка је идентификовала уговоре који испуњавају дефиницију у складу са МСФИ 16 захтјевима. Најзначајније врсте закупа су закупи пословних простора. Обзиром да на дан 1.1.2021. године, Банка није имала имовине узете у закуп, није ни било ефеката почетне примјене.

Консолидовани финансијски извјештаји и изузеће од поступка консолидације

Одредбама Међународног стандарда финансијских извјештаја (МСФИ) 10 “Консолидовани и појединачни финансијски извјештаји” дефинисано је ко су обвезници састављања консолидованих финансијских извјештаја, као и одређена изузећа од обавезе састављања консолидованих финансијских извјештаја.

Као што је објашњено у напомени 1 уз ове финансијске извјештаје, основна дјелатност Банке је управљање фондовима (6 фондова) који су основани од стране Републике Српске, у складу са посебним законима, и у којима Банка има апсолутну контролу пословања и моћ управљања. Поред наведеног, Банка није директни власник капитала наведених фондова, већ им је заједнички власник Република Српска. У складу са наведеним, Банка би требало да буде обвезник састављања консолидованих финансијских извјештаја.

Међутим, према параграфу 4. наведеног МСФИ 10 “Консолидовани финансијски извјештаји”, консолидовани финансијски извјештаји се не сачињавају када је матично друштво уједно и зависно друштво неког другог (трећег) друштва, што је и случај код Банке, чију консолидацију обавља Министарство финансија Републике Српске, ресор надлежан за консолидацију финансијских извјештаја, а у циљу обухвата државног капитала у билансу стања Републике Српске.

Обзиром на све наведено, руководство Банке је донијело одлуку да не саставља консолидоване финансијске извјештаје јер су појединачни финансијски извјештаји Банке и шест фондова којима Банка управља укључени у консолидоване финансијске извјештаје Министарства финансија Републике Српске. У напомени 25 уз приложене финансијске извјештаје, презентовани су резултати пословања и финансијски положај фондова којима управља Банка.

Сталност пословања

Процјењујући свеукупни положај Банке може се закључити да нема назнака које би навеле на закључак да ће континуирани наставак пословања Банке бити доведен у питање.

Упоредни податак

Фонд је као упоредни податак приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о токовима готовине за период до 31. 12.2020 године а извјештај о промјенама на капиталу, односно извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2020 године.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи од накнаде за управљање фондовима

Приходи од накнаде за управљање фондовима се евидентирају у корист периода на који се односе, и то у висини износа обрачунатог у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, на начин да фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Остали приходи

Остали приходи се исказују по фактурној вриједности, и евидентирају се у тренутку пружања услуге. Приход од камата књижи се на обрачунској основи у складу с неотплаћеном главницом по ефективној каматној стопи.

Трошкови закупа

Трошкови закупа укључују трошкове закупа пословног простора и остале трошкове закупнина. Наведени трошкови се књиже на терет биланса успјеха у тренутку настанка, односно пропорционалном методом, током трајања уговора о закупу.

Прерачунавање средстава и обавеза у страним средствима плаћања

Све позиције средстава и обавеза у страним средствима плаћања су прерачунате у њихову противвриједност у Конвертибилним маркама по званичном курсу важећем на дан извјештаја о финансијском положају. Пословне промјене у страним средствима плаћања током године прерачунавају се у Конвертибилне марке по званичном курсу важећем на дан сваке промјене, а настале позитивне и негативне курсне разлике књиже се у корист прихода или на терет расхода.

Порези

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 94/15, 1/17 и 58/19). Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су исказана по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке услед умањења вриједности. На дан биланса стања нематеријална улагања се цјелокупно састоје од вриједности набављеног софтвера.

Некретнине и опрема

Некретнине и опрема се исказују по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Набавна вриједност умањена је за све примљене попусте и/или рабате. Набавна вриједност изграђених основних средстава је њихова набавна вриједност на датум када су изградња или развој завршени. Под основним средствима сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје основних средстава, исказују се у билансу успеха као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода. Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност основног средства. Оправке и одржавања се књиже на терет текућег обрачунског периода и приказују као трошкови пословања.

Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине се односе на некретнине које се држе ради повећања вриједности или давања у закуп. Средство које се даје у закуп класификује се као инвестициона некретнина ако се као такво може посебно идентификовати, односно ако је његов највећи дио дат у закуп, а безначајан дио се односи за обављање његове сопствене дјелатности.

Почетно мјерење инвестиционих некретнина приликом стицања (набавке) врши се по набавној вриједности или по цијени коштања. Накнадни издаци који се односе на већ признату инвестициону некретнину увећавају вриједност те инвестиционе некретнине, ако је вјероватно да

ће прилив будућих економских користи од инвестиционе некретнине бити већи од првобитно процијењене стопе приноса те инвестиционе некретнине. Сви остали накнадни издаци који не испуњавају претходно наведене услове признају се на терет расхода периода у коме су настали.

Банка своје инвестиционе некретнине исказује по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. На дан 31. децембра 2020. године, инвестиционе некретнине Банке, представљају пословни (канцеларијски) простор који се изнајмљује.

Амортизација

Амортизација основних средстава и нематеријалних улагања се обрачунава на набавну вриједност на почетку године, као и на основна средстава и нематеријална улагања стављена у употребу током године, примјеном линеарне методе. Процијењени корисни вијек употребе појединих група основних средстава и нематеријалних улагања, који су служили као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у години која се завршава на дан 31.12.2021. године су сљедећи:

	Вијек трајања (година)	Стопа (%)
Нематеријална улагања	5	20
Грађевински објекти	75	1,3
Инвестиционе некретнине	75	1,3
Моторна возила	6,5	15,5
Компјутери	5	20
Канцеларијски намјештај и остала опрема	6-14	7-16,5

Финансијски инструменти (признавање и одмјеравање)

МСФИ 9 регулише класификацију и мјерење финансијских инструмената, МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификације и мјерења финансијских инструмената, умањења вриједности и рачуноводства заштите.

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 (у наставку „МСФИ 9“), Банка је израдила Методологију за процјену обезвријеђења пласмана ИРБ према међународним стандарду финансијског извјештавања 9 – Финансијски инструменти (у наставку „Методологија“).

Овом методологијом су потврђени основни методолошки аспекти који се имплементирају као што су сегментација портфолија Банке, нивои кредитног ризика, критеријуми за промјену нивоа, израчунавање очекиваног кредитног губитка и друго као и доступност историје статуса неизмирења.

МСФИ 9 уводи појмове обезвријеђења и очекиваног кредитног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезвријеђења.

Методологијом се прописује начин формирања исправки вриједности за сва директно пласирана средства Фондова којима Банка управља, односно групе повезаних клијената који за Фондове представљају један ризик.

Може се примјењивати на све врсте финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вриједности или фер вриједности кроз остали укупан резултат, осим на:

- Учешћа у повезаним лицима, придруженим лицима и заједничким улагањима који се рачуноводствено обухватају у складу са МСФИ 10 – Консолидовани финансијски

извјештаји, MPC 27 – Појединачни финансијски извјештаји или MPC 28 – Учешћа у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима кака наведени стандарди захтијевају или дозвољавају лицу да обрачунава учешће у повезаном лицу, придруженом лицу или заједничком улагању у складу са неким или свим захтјевима МСФИ9);

- Права и обавезе послодавца по плановима о примањима запослених, на која се примјењује MPC 19 – Примања запослених;
- ХОВ у портфељу фондова којима Банка управља у дијелу који се односи на вредновање истих а који се врши у складу са Уредбом коју доноси Влада Републике Српске.

Сами финансијски инструменти за потребе захтјева који се односе на обрачун исправке вриједности у складу са МСФИ 9, дефинисани су у MPC 32, који их дефинише као уговоре на основу којих настаје финансијска имовина једног лица или финансијска обавеза или инструмент капитала другог лица.

За потребе ове Методологије статусом неизмирења обавеза сматраће се сва кашњења преко 90 дана.

По МСФИ 9 финансијска имовина се класификује према особинама припадајућих уговорних новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима Банке додијељени су пословни модели „држање ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке – прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова уз могућност накнадне продаје потраживања и остало) могуће је класификовати према МСФИ 9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Улагања у власничке инструменте (Банка признаје само приходе од дивиденди кроз биланс успјеха, и то онда кад стекне право од њих, а промјене фер вриједности се воде кроз ОЦИ) могуће је класификовати као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Банка ће за сваку ставку финансијске активе која представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признавања извршити њену класификацију у једну од 3 категорије које су предвиђене МСФИ 9.

Кредитни портфолио Банке је сегментиран према типу производа на сљедећи начин :

- Држава, јавне установе и јединице локалне самоуправе (сви зајмови дати јавним установама, општине и градови РС, те јавна предузећа и привредна друштва која су у већинском власништву Републике Српске),
- Финансијске институције (све изложености према финансијским посредницима путем којих су пласирана средства Банке и Фондова),
- Привредна друштва (сви директни зајмови пласирани правним лицима по кредитним линијама Банке и Фондова),
- Становништво (директни зајмови пласирани по кредитној линији Зајмови за незапослене демобилисане борце РС).

МСФИ 9 дефинише три нивоа у које могу бити сврстани пласмани Банке у зависности од иницијалне оцјене пласмана као и промјена које се могу идентификовати у току отплате пласмана.

Карактеристике Нивоа су сљедеће:

1. НИВО 1 – низак ниво кредитног ризика односно клијенти код којих није идентификована значајнија неповољна промјена у кредитном квалитету;
2. НИВО 2 – повећан ниво кредитног ризика односно клијенти код којих постоји значајан пад кредитног квалитета;
3. НИВО 3 – изложености код којих је настало умањење вриједности, односно изложености у статусу неизмирења обавеза са кашњењем 90 и више дана;
4. РОСИ имовина – представља изложеност за коју се у тренутку иницијалног признавања утврди да је њена вриједност умањена за кредитне губитке због постојања значајног кредитног ризика и она се приликом почетног признавања распоређује у ниво кредитног ризика 3, а накнадно се може распоредити у ниво кредитног ризика 2.

Сходно стандарду, трансфери између нивоа су могући у оба смјера. У случају побољшања кредитног квалитета дужника, трансфер ће се вршити из лошијег у бољи ниво уз идентификацију побољшања кредитног рејтинга и уз праћење потраживања одређеног временског периода ради утврђивања одрживости идентификованог побољшаног стања.

Заједничка карактеристика пласмана за пребацивање из Нивоа 1 у Ниво 2, а потом даље у Ниво 3 је погоршање кредитног квалитета пласмана чим се дато погоршање идентификује, док је за обрнути процес помјерања из Нивоа 3 у Ниво 2 и у Ниво 1 карактеристично побољшање кредитног квалитета конкретног пласмана и протицање одређеног временског периода у коме се прати да је идентификовано побољшање трајна карактеристика пласмана.

Имовина класификована у РОСИ имовину не може се рекласификовати у нижи ниво кредитног ризика.

Очекивани кредитни губитак

Банка и Фондови утврђују очекивани кредитни губитак за ставке финансијске aktive које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Банка је дужна да на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачко значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Сходно стандарду, очекивани кредитни губитак за изложености на групној основи рачуна се у складу са сљедећом општом формулом:

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

гдје је:

ECL – очекивани кредитни губитак

PD – вјероватноћа наступања статуса неизмирења обавеза

LGD – губитак усљед наступања статуса неизмирења обавеза

EaD – изложеност у тренутку настанка статуса неизмирења обавеза

Банка утврђује очекивани кредитни губитак за изложености на индивидуалној основи као позитивну разлику између бруто књиговодствене вриједности изложености и процијењених будућих новчаних токова (од оперативних прихода и/или реализације колатерала) током очекиваног вијека трајања ставке финансијске active дисконтованих ефективном каматном стопом важећом на датум извјештавања. При томе, процјена извјесности будућих новчаних токова од оперативних прихода мора се заснивати најмање на:

- историјским новчаним токовима у периоду од најмање задњих шест мјесеци,

- поузданој документованости будућих новчаних токова,
- искуству банке у наплати потраживања од клијената са сличним карактеристикама.

Банка утврђује очекивани кредитни губитак за РОСI имовину на индивидуалној основи, а на начин дефинисан Методологијом.

Банка може за потребе утврђивања очекиваних кредитних губитака користити поједностављен приступ, те вршити експертну процјену очекиваних губитака на основу историјских података о наплатама таквих врста потраживања, евидентираним губицима, те на будућим очекивањима о наплатама таквих врста потраживања.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држави, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности коришћењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико: је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства; или је Банка пренијела право на готовинске приливе по основу средства или је преузела обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу; или је Банка извршила пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, али је пренијела контролу над њим. Када је Банка пренијела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренијела контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Банка морала да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замјењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промијењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измијењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у билансу успјеха.

Готовински еквиваленти и готовина

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

Резервисања

Резервисања се признају и врше када Банка има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано процијенити износ обавезе.

Бенефиције за запослене

Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Банка је обавезна да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

Обавезе по основу отпремнина и јубиларних награда

У складу са Општим колективним уговором о раду, Банка је обавезно да запосленима, при одласку у пензију исплати отпремнине у висини три мјесечне плате остварене од стране запосленог, које при том не могу бити мање од три просјечне мјесечне плате Банке. Као основица за обрачун узима се мјесечна плата остварена у посљедња 3 мјесеца прије остваривања права на пензију. Поред тога, Банка је у обавези да исплаћује и јубиларне награде у висини између једне и четири просјечне мјесечне плате радника или просјечне плате у Банци, уколико је то за радника повољније. Број мјесечних зарада за јубиларне награде одређује се на основу броја година које је запослени провео у Банци, што је приказано у сљедећој табели:

Број година проведених у банци	Број плата
10	1
20	2
30	4

На основу МРС 19 “Накнаде запосленима” захтијева се обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде.

Трошкови везани за накнаде приликом одласка у пензију и јубиларне награде утврђују се коришћењем метода пројектованих јединица кредитирања, са актуарским одмјеравањем које се врши на дан биланса стања. У складу са наведеним, Банка је ангажовала овлашћеног актуара да у име Банке изврши обрачун садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде на дан 31.12.2020. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 3,5% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију, пројектована флукуација запослених на основу података о

историјском кретању запослених, званично објављене стопе морталитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду.

Законске резерве

Из вишка прихода над расходима, по годишњем обрачуну, врши се издвајање у законске резерве Банке. Банка је обавезна да формира резерве у износу од најмање 10% основног капитала Банке. У обавезне резерве Банке сваке године се по годишњем обрачуну издваја најмање 5% добити текуће године док резерва не достигне најмање 10% основног капитала.

Повезана правна лица

Правно лице се сматра повезаним са другим правним лицем ако директно или индиректно преко једног или више посредника контролише, је контролисано или је под заједничком контролом правног лица, ако посједује удјеле у другом правном лицу који му омогућавају значајан утицај над њим, ако представља заједничко улагање у којем је друга страна такође учесник у заједничком улагању.

Трансакцијом са повезаним правним лицима се сматра сваки трансфер ресурса, услуга или обавеза између повезаних страна, без обзира да ли се у том трансферу зарачунава цијена.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Банке је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Управа Банке врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу управе Банке, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од Управе коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа. Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан биланса стања, која носи ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у даљем тексту:

Процијењени корисни вијек основних средстава и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека основних средстава и нематеријалних улагања је засновано на историјском искуству са сличним средствима, као и предвиђеним технолошким напретком и промјенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека основних средстава и нематеријалних улагања се анализира годишње, или гдје год постоји индиција о значајним промјенама одређених претпоставки. Управа Банке сматра да су рачуноводствене процјене у вези са процијењеним корисним вијеком трајања некретнина, опреме и нематеријалних улагања, значајне рачуноводствене процјене.

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања се обрачунава, на основу процијењених губитака услед немогућности купца или дужника да испуне неопходне обавезе. Процјена Управе је заснована на старосној анализи потраживања од купаца, историјским отписима, кредитним способностима наших купаца и промјенама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вриједности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Управа Банке вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања.

5. Приходи од продаје услуга

Приходи од накнаде за управљање фондовима исказани у 2021. години у износу од 9.290.701 КМ (у 2020. години у износу од 7.369.610 КМ) се евидентирају у корист периода на који се односе, и то у висини износа обрачунаог, у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године и измјени Одлуке о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима (напомена 3).

Преглед остварених накнада за управљање фондовима за период од 01.01. – 31.12.2021. године је дат у сљедећој табели:

Назив	2021. у КМ	2020. у КМ
Акцијски фонд РС а.д. Бања Лука	1.439.661	1.014.668
Фонд за реституцију РС а.д. Бања Лука	2.071.664	1.552.255
Фонд становања РС а.д. Бања Лука	1.544.791	1.243.838
Фонд за развој и запошљавање РС а.д. Бања Лука	3.601.755	3.102.658
Фонд за развој источног дијела РС а.д. Лукавац	579.721	405.049
Фонд за управљање некретностима и потраживањима у власништву РС а.д. Бања Лука	53.109	51.142
Укупно:	9.290.701	7.369.610

6. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од закупнине	13.923	13.923
Приходи из фондова	108.413	65.085
Остали приходи	814	1.516
Укупно остали пословни приходи:	123.150	80.524

Приходи од закупнине исказани у 2021. години у износу од 13.923 КМ (у 2020. години у износу од 13.923 КМ) односе се на приход од издавања пословног простора.

Приходи из фондова исказани у 2021. години у износу од 108.413 КМ (у 2020. години у износу од 65.085 КМ) односе се на рефундацију боловања преко 30 дана од Фонда здравственог осигурања Републике Српске, те рефундацију породилског одсуства од Јавног фонда за дјечију заштиту.

7. Трошкови материјала, горива и енергије

Трошкови материјала, горива и енергије	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови канцеларијског и осталог материјала	56.249	64.856
Трошкови горива	49.899	30.233
Трошкови електричне енергије	26.671	23.681
Трошкови топлотне енергије	87.760	69.300
Укупно трошкови материјала, горива и енергије:	220.579	188.070

8. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови бруто зарада	5.837.811	5.240.835
Трошкови накнада - Надзорни одбор	47.619	47.619
Трошкови накнада - Одбор за ревизију	23.810	23.809
Трошкови накнада - Интерна ревизија	7.937	7.937
Остали лични расходи и накнаде	584.110	576.887
Укупно трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи:	6.501.287	5.897.087

Трошкови бруто зарада исказани у 2021. години у износу од 6.501.287 КМ (у 2020. години у износу од 5.240.835 КМ) су увећани због повећања броја радника.

9. Трошкови производних услуга

Трошкови производних услуга	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови транспортних услуга	54.257	48.288
Трошкови услуга одржавања	105.717	63.729
Трошкови закупнина	8.936	8.590
Трошкови рекламе и пропаганда	945.231	23.921
Трошкови комуналних услуга	10.839	8.614
Укупно трошкови производних услуга:	1.124.980	153.142

10. Трошкови амортизације и резервисања

Трошкови амортизације и резервисања	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови амортизације	245.459	159.244
Трошкови резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	175.126	179.486
Трошкови резервисања за судске спорове	-	65.459
Укупно трошкови амортизације и резервисања:	420.586	404.189

11. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)

Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови семинара и стручног усавршавања	72.607	8.796
Трошкови адвокатских услуга	579.851	391.626
Трошкови услуга процјене и савјетовања	112.800	80.811
Трошкови осталих непроизводних услуга	51.473	76.910
Трошкови репрезентације	74.517	75.962
Трошкови премија осигурања	16.209	10.026
Трошкови платног промета	12.300	8.984
Трошкови чланарина	30.710	28.769
Остали нематеријални трошкови	17.933	19.611
Укупно нематеријални трошкови (без пореза и доприноса):	968.400	701.495

Трошкови чланарина исказани у 2021. години у износу од 30.710 КМ (у 2020. години у износу од 28.769 КМ) највећим дијелом се односе на уплату чланарине Европском удружењу јавних банака (ЕАРВ).

Трошкови адвокатских услуга исказани у 2021. години у износу од 578.851 КМ (у 2020. години у износу од 391.626 КМ) највећим дијелом се односе на услуге на рјешавању статуса некретнина и потраживања из пасивног подбиланса које се налазе у власништву Републике Српске, путем Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске.

Трошкови услуга, процјене и савјетовања исказани у 2021. години у износу од 112. 800 КМ (у 2020. години у износу од 80.811 КМ) највећим дијелом се односе на консултантске услуге на припреми и успостављању система менаџмента квалитетом према захтјевима стандарда ISO 9001:2015.

12. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак прије опорезивања	157.558	110.222
Корекција за пореске сврхе	144.466	265.546
Нето пореска основица	299.024	375.768
Текући порез на добит (10%)	29.902	37.577
Укупно порез на добит:	29.902	37.577

13. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак обрачунског периода	127.657	72.645
Просјечан пондерисани број акција	500	500
Укупно зарада по акцији:	255,31	145,29

14. Остала нематеријална средства

Опис	Остала нематеријална средства	Укупно
НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ		
Стање на дан 01.01.2020. године	93.361	93.361
Набавка/ повећање	-	-
Стање на дан 31.12.2020. године	93.361	93.361
Набавка/ повећање	382.863	382.863
Стање на дан 31.12.2021. године	476.224	476.224
ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ		
Стање на дан 01.01.2020. године	79.937	79.937
Амортизација	3.159	3.159
Стање на дан 31.12.2020. године	83.096	83.096
Амортизација	11.924	11.924
Стање на дан 31.12.2021. године	95.020	95.020
Садашња вриједност на дан 31.12.2020. године	10.266	10.266
Садашња вриједност на дан 31.12.2021. године	381.204	381.204

15. Некретнине, постројења и опрема

Опис	Грађевински објекти	Грађевински објекти узети у закуп (МСФИ 16)	Опрема	Укупно
	НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ			
Стање на дан 01.01.2020. године	3.233.561	-	1.142.395	4.375.956
Набавка/ повећање	-	-	18.302	18.302
Донација	-	-	(3.405)	(3.405)
Отпис	-	-	(61.505)	(61.505)
Стање на дан 31.12.2020. године	3.233.561	-	1.095.787	4.329.348
Набавка/ повећање	-	1.255.815	379.418	1.635.233
Отпис	-	-	(20.166)	(20.166)
Стање на дан 31.12.2021. године	3.233.561	1.255.815	1.455.039	5.944.415
	ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ			
Стање на дан 01.01.2020. године	340.886	-	776.325	1.117.211
Амортизација	42.036	-	100.126	142.162
Донација	-	-	(3.405)	(3.405)
Отпис	-	-	(61.462)	(61.462)
Стање на дан 31.12.2020. године	382.922	-	811.584	1.194.506
Амортизација	42.036	54.727	123.277	220.040
Отпис	-	-	(19.440)	(19.440)
Стање на дан 31.12.2021. године	424.958	54.727	915.421	1.395.106
Садашња вриједност на дан 31.12.2020. године	2.850.639	-	284.203	3.134.842
Садашња вриједност на дан 31.12.2021. године	2.808.603	1.201.088	539.618	4.549.309

Средства узета у закуп у износу од 1.201.089 КМ односе се на пословни просторе које Банка изнајмљује, а које су у складу са МСФИ 16 – Лизинг, евидентирају у билансима као имовина са правом кориштења. Иницијално се признају по садашњој вриједности свих уговорних плаћања, која су дисконтована инкременталном каматном стопом од 4,3% - 4,7% (у зависности од трајања закупа).

15.1. Инвестиционе некретнине

Опис	Инвестиционе некретнине	Укупно
НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ		
Стање на дан 01.01.2020.године	1.071.000	1.071.000
Набавка/ повећање	-	-
Отуђење/ расхоровање	-	-
Стање на дан 31.12.2020. године	1.071.000	1.071.000
Набавка/ повећање	-	-
Стање на дан 31.12.2021. године	1.071.000	1.071.000
ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ		
Стање на дан 01.01.2020. године	97.461	97.461
Амортизација	13.923	13.923
Стање на дан 31.12.2020. године	111.384	111.384
Амортизација	13.923	13.923
Стање на дан 31.12.2021. године	125.307	125.307
Садашња вриједност на дан 31.12.2020. године	959.616	959.616
Садашња вриједност на дан 31.12.2021. године	945.693	945.693

Инвестиционе некретнине исказане на 31. децембар 2021. године у износу 945.693 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 956.616 КМ) односе се на пословни простор који се налази на петом спрату у улици Видовданска 2, а који је намијењен изнајмљивању.

16. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Потраживања по основу накнаде за управљање фондовима	6.034.539	5.996.539
Друга потраживања од купаца	1.485	1.477
Потраживања од запослених	469	434
Потраживања за камату	-	177
Потраживања од Фондова	29.588	134.508
Укупно краткорочна потраживања:	6.066.081	6.133.135

Друга потраживања од купаца исказана на дан 31. децембар 2021. године у износу од 1.485 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 1.477 КМ) у највећем дијелу се односе на потраживања од Гарантног фонда Републике Српске по основу закупа и трошкова електричне енергије.

17. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани исказани на дан 31. децембар 2021. године у износу од 300.000 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 300.000 КМ) односе се на орочене депозите Банке код МФ Банке, те су орочени на период од седам мјесеци уз каматну стопу од 0,7% годишње.

18. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Жиро рачун - домаћа валута	378.583	292.018
Девизни рачун	18.764	6.065
Благајна – домаћа валута	1.376	1.551
Девизна благајна	1.017	1.319
Исправка вриједности новчаних средстава	(993)	
Укупно готовина и готовински еквиваленти:	398.747	300.953

Структура средстава на жиро – рачунима на дан 31.12.2020. године:

Редни број	Банка	Валута	Износ
1.	Нова банка	КМ	368.655
2.	Sberbanka	КМ	18
3.	МФ Банка	КМ	6.136
4.	Наша банка	КМ	2.197
5.	Комерцијална банка	КМ	1.577
6.	Нова банка - ХРК	КМ	8.337
7.	Нова банка - ЕУР	КМ	8.132
8.	Нова банка - ДИН	КМ	630
9.	МФ Банка - ЕУР	КМ	1.665
Укупно:			397.347

19. Капитал

Као што је наведено у напмени 1, Банка је основана Законом о Инвестиционо-развојној банци Републике Српске. Оснивање Банке је регистровано Рјешењем бр. 071-0-Рег-06-002206 Основног суда у Бањој Луци од 6. децембра 2006. године.

На дан 31. децембар 2021. године регистровани акцијски капитал Фонда износи 5.000.000 КМ и подијељен је на 500 акција номиналне вриједности 10.000 КМ по акцији. Власник цјелокупног акцијског капитала Банке је Република Српска. Акције Банке не котирају на Бањалучкој берзи.

Законске резерве представљају издвајања из расподеле добитка у складу са чланом 231. Закона о привредним друштвима, и то најмање у висини 5% од добитка текуће године умањене за губитак претходне године, све док те резерве, заједно са резервама капитала, не достигну висину од најмање 10% основног капитала, или статутом одређени већи дио основног капитала.

Законске резерве користе се за покриће губитка, а ако прелазе износ од 10% основног капитала, или статутом одређеног већег дијела основног капитала, могу се користити и за повећање основног капитала.

Структура капитала приказана је у сљедећој табели:

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Акцијски капитал	5.000.000	5.000.000
Законске резерве	236.416	236.417
Нераспоређени добитак ранијих година	5.261.138	5.188.492
Нераспоређени добитак текуће године	127.656	72.645
Укупно нераспоређени добитак:	5.388.793	5.261.137
Укупан капитал:	10.625.210	10.497.554

Иако је основна дјелатност Банке управљање горе поменутих фондовима (напомена 1), поред прихода од накнаде (којима се Одлуком Владе РС о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године, покривају сви трошкови Банке), Банка је остваривала и приходе по другим основама (приходе од камата на орочена средства, приходе од рефундације по основу боловања запослених, осталих прихода), те самим тим је остварила и добит.

20. Дугорочна резервисања

Дугорочна резервисања исказана на дан 31. децембра 2021. године у износу од 492.935 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 347.196КМ) односе се на резервисања по основу обрачуна садашње вриједности акумулираних права запослених Банке на отпремнине и јубиларне награде, у складу са МРС 19 “Бенефиције за запослене”.

Преглед кретања на резервисањима је у наставку:

Дугорочна резервисања	
Стање на дан 01.01.2021. године	347.196
Резервисања на терет текућег резултата	175.126
Исплата отпремнине и јубиларних награда	29.387
Стање на дан 31.12.2021. године	492.935

21. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу

Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Дугорочне обавезе по основу закупа	1.209.770	-
Текуће доспјеће дугорочних обавеза	(158.401)	-
Укупно дугорочне обавезе по финансијском лизингу:	1.051.369	-

22. Краткорочне финансијске обавезе

Краткорочне финансијске обавезе на дан 31. децембра 2021 године износе 158.401 КМ (на дан 31. децембра 2020 године износила су 0 КМ) и у потпуности се односе на текуће доспјеће дугорочних обавеза по основу закупа.

23. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања исказане на дан 31. децембра 2021. године у износу од 120.665 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 137.468 КМ) односе се на обавезе према добављачима.

24. Обавезе за зараде и накнаде зарада

Обавезе за зараде и накнаде зарада	31.12.2021. у КМ	01.01.2020. у КМ
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају	439	994
Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада, осим зарада које се рефундирају	31.982	33.939
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада, осим зарада које се рефундирају	186.371	174.942
Обавезе за остала нето лична примања	-	7.891
Укупно обавезе за зараде и накнаде зарада:	218.792	217.766

25. Резултати пословања и финансијски положај фондова којима управља Банка

Као што је објелодањено у напомени 2, Банка не саставља консолидоване финансијске извјештаје јер је руководство Банке донијело одлуку да не саставља консолидоване финансијске извјештаје из разлога што су појединачни финансијски извјештаји Банке и шест фондова којима Банка управља укључени у консолидоване финансијске извјештаје Министарства финансија Републике Српске.

Основни подаци о финансијском положају и резултатима пословања фондова којима Банка управља, за пословну 2021. и 2020. годину, су презентовани у наставку.

а) Фонд становања Републике Српске а.д. Бања Лука

Биланс стања	31.12.2021.	31.12.2020.
Стална имовина	282.759.332	258.540.500
Текућа средства	27.533.375	27.231.781
	310.292.707	285.722.281
Капитал	279.886.928	275.912.942
Дугорочне обавезе	3.422.702	3.667.181
Краткорочне обавезе	26.983.077	6.192.158
	310.292.707	285.722.281
Биланс успјеха	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупни приходи	5.135.525	4.692.916
Укупни расходи	1.730.851	1.405.291
Бруто резултат	3.404.674	3.287.625
Порез на добит	336.644	324.935
Нето резултат	3.068.030	2.962.690

б) Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука

Биланс стања	31.12.2021.	31.12.2020.
Стална имовина	193.726.007	238.062.182
Текућа средства	226.366.296	184.567.923
	420.092.303	442.630.105
Капитал	284.285.210	290.866.566
Дугорочне обавезе	115.558.942	107.916.352
Краткорочне обавезе	20.228.105	23.847.187
	420.072.257	442.630.105
Биланс успјеха	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупни приходи	11.973.727	11.706.120
Укупни расходи	18.609.694	7.890.682
Бруто резултат	(6.635.967)	3.815.438
Порез на добит	-	-
Одложени порез	54.611	-
Нето резултат	(6.581.356)	3.815.438

в) Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево

Биланс стања	31.12.2021.	31.12.2020.
Стална имовина	94.011.930	90.281.121
Текућа средства	13.916.265	15.899.285
	107.928.195	106.180.406
Капитал	107.545.680	106.062.661
Краткорочне обавезе	382.515	117.745
	107.928.195	106.180.406
Биланс успјеха	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупни приходи	1.927.234	1.528.223
Укупни расходи	633.330	480.941
Бруто резултат	1.293.904	1.047.282
Порез на добит	113.832	91.848
Нето резултат	1.180.072	955.434

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

Биланс стања	31.12.2021.	31.12.2020.
Стална имовина	-	-
Текућа средства	2.458.986	568.176
	2.458.986	568.176
Капитал	479.378	479.378
Дугорочне обавезе	-	-
Краткорочне обавезе	1.979.608	88.798
	2.458.986	568.176
Биланс успјеха	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупни приходи	176.557	192.954
Укупни расходи	176.557	192.954
Бруто резултат	-	-
Порез на добит	-	-
Нето резултат	-	-

д) Акцијски фонд Републике Српске а.д. Бања Лука

Биланс стања	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупна имовина	1.290.811.627	1.229.504.045
Обавезе	169.610	974.115
Нето имовина	1.290.642.017	1.228.529.930
Капитал	1.290.642.017	1.228.529.930
Биланс успјеха	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупни приходи	4.786.030	3.828.276
Укупни расходи	2.394.348	1.841.219
Бруто резултат	2.391.682	1.987.057
Порез на добит		
Нето резултат	2.391.682	1.987.057

ђ) Фонд за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука

Биланс стања	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупна имовина	137.528.129	120.594.939
Обавезе	515.141	404.617
Нето имовина	137.012.988	120.190.322
Капитал	137.012.988	120.190.322
Биланс успјеха	31.12.2021.	31.12.2020.
Укупни приходи	6.887.070	5.856.553
Укупни расходи	2.759.219	2.379.222
Бруто резултат	4.127.851	3.477.331
Порез на добит		
Нето резултат	4.127.851	3.477.331

26. Трансакције са повезаним правним лицима

На дан 31.12.2021. године, повезана правна лица Банке су:

- Фонд становања Републике Српске а.д., Бања Лука;
- Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука;
- Фонд за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука;
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука;
- Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Источно Ново Сарајево;
- Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука.

Сљедећа салда потраживања и обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

Извјештај о финансијском положају	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
АКТИВА		
Потраживања од повезаних правних лица:		
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука	2.401.755	2.720.362
Фонд становања Републике Српске а.д., Бања Лука	2.788.629	2.043.116
Фонд за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука	471.664	352.255
Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука	39.661	714.668
Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Бања Лука	279.721	114.996
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука	53.109	51.142
Укупно потраживања:	6.034.539	5.996.539
ПАСИВА		
Обавезе према повезаним правним лицима	-	-
Укупно обавезе:	*	-
Потраживање нето:	6.034.539	5.996.539

Извјештај о укупном резултату	2021. у КМ	2020. у КМ
ПРИХОДИ ОД УПРАВЉАЊА ФОНДОВИМА		
Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука	1.439.661	1.014.668
Фонд за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука	2.071.664	1.552.255
Фонд становања Републике Српске а.д., Бања Лука	1.544.791	1.243.838
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука	3.601.755	3.102.658
Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Бања Лука	579.721	405.049
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука	53.109	51.142
Укупно приходи:	9.290.701	7.369.610
Укупно расходи:	-	-
Нето добит:	9.290.701	7.369.610

27. Управљање финансијским ризицима

Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању, Банка је, у различитом обиму, изложена одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику.

Управљање ризицима у Банци је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Банке у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта.

Банка не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима (дериватима), као што су свопови каматних стопа или форварди. Поред тога, за годину која се завршава на дан 31. децембра 2020. године, Банка није вршила трговање финансијским инструментима.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Банка није значајно изложена ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству, јер највећи дио својих пословних трансакција обавља у локалној валути (Конвертибилна марка), као и у EUR за који је Конвертибилна марка везана фиксним валутним курсом (1 EUR = 1,95583 Конвертибилних марака), те веома мали број трансакција обавља у хрватској куни (HRK). У складу са наведеним, Управа Банке није вршила анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

“Инвестиционо-развојна банка Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембра 2021. године

Књиговодствена вриједност финансијске имовине и обавеза Банке у страним валутама на дан извјештавања је сљедећа:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
EUR	10.814	6.729
HRK	8.337	654
DIN	630	-

Ризик од промјене каматних стопа

Банка је изложена разним ризицима који кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Банка има одређену каматносноу имовину приходи Банке су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Анализа осјетљивости на промјене каматних стопа је одређена на основу изложености каматних стопа недеривативних инструмената на крају извјештајног периода.

Анализа осјетљивости

У случају да је каматна стопа на краткорочне депозите на дан 31. децембра 2021. године била већа/мања за 1% на годишњем нивоу, уз остале непромијењене варијабле, нето добитак Банке за годину која се завршава на дан 31. децембра 2021. године био би већи/мањи за износ од 3.000 КМ (2019. године: 3.000 КМ).

Ризик од промјене цијена капитала

Банка није изложена значајнијем ризику од промјена цијена власничких хартија од вриједности обзиром да Банка нема улагања класификованих у Билансу стања као средства расположива за продај, или као финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у Билансу успјеха. Поред тога, Банка је изложена одређеном ризику од промјене цијена своје услуге управљања фондовима обзиром да највећи дио тих прихода Банка остварује управо од управљања фондовима, а на основу Одлуке Владе о висини накнаде за управљање. Уколико би Влада РС извршила промјену наведене Одлуке о висини накнаде, то би директно утицало на висину прихода Банке у наредним обрачунским периодима.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке. За управљање ризиком ликвидности одговорна је Управа Банке која је успоставила одређене процедуре у вези са дугорочним и краткорочним управљањем ризиком ликвидности. Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој обезбјеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе.

Банка располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти, депозити код пословних банака) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа.

Банка не користи финансијске деривате.

“Инвестиционо-развојна банка Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембра 2021. године

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31.12.2021. и 31.12.2020. године је сљедећа:

Финансијска имовина

2021. година	Мање од 1 мјесеца	1 – 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	6.058.406	-	-	6.058.406
Фиксна каматна стопа	-	-	300.000	300.000
Варијабилна каматна стопа	398.747	-	-	398.747
				6.757.154
2020. година	Мање од 1 мјесеца	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	6.133.135	-	-	6.133.135
Фиксна каматна стопа	-	-	300.000	300.000
Варијабилна каматна стопа	300.953	-	-	300.953
				6.734.088

Финансијске обавезе

2021. година	Мање од 1 мјесеца	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	120.666	-	-	120.666
Фиксна каматна стопа	-	-	-	-
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-
				120.666
2020. година	Мање од 1 мјесеца	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	137.468	-	-	137.468
Фиксна каматна стопа	-	-	-	-
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-
				137.468

Кредитни ризик

Кредитни ризик се односи на ризик да друга страна неће испунити своје уговорне обавезе према Банци, што ће резултовати финансијским губитком Банке. Кредитни ризик настаје код потраживања од правних лица, готовине и готовинских еквивалената, депозита у банкама и финансијским институцијама, као и преузетих обавеза.

Управљање потраживањима од купаца

Обзиром да најзначајнији дио потраживања Банке чине потраживања од повезаних правних лица - Фондова, изложеност кредитном ризику је минимална.

Управљање обавезама према добављачима

Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Банка доспјеле обавезе према добављачима, сагласно политици управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року.

Фер вриједност финансијских инструмената

Управа Банке сматра да књиговодствена вриједност финансијских средстава и финансијских обавеза признатих у приложеним финансијским извјештајима апроксимира њиховој фер вриједности.

Управљање ризиком капитала

Не постоји формални оквир за управљање ризиком капитала Банке. Банка разматра капитални ризик, на основама ублажавања ризика и увјерења да ће Банка бити у могућности да одржи принцип сталности пословања, истовремено максимизирајући повећање профита власника, преко оптимизације дуга и капитала. Обзиром да Банка нема обавеза по основу кредита, структура капитала Банке састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власнику, а који укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређену добит.

Рацио укупне задужености према капиталу

Показатељи задужености Банке са стањем на крају године били су слjedeћи:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Укупна задуженост	-	-
Готовина и готовински еквиваленти	398.747	300.953
Нето задуженост	(398.747)	(300.953)
Капитал	10.625.210	10.497.554
Рацио укупног дуговања према капиталу	Није примјењиво	Није примјењиво

Задуженост Банке би требало да се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите) којих Банка нема на дан 31.12.2021. године.

Капитал укључује акцијски капитал, резерве и нераспоређену добит.

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Финансијска имовина		
Краткорочни депозити	300.000	300.000
Потраживања	6.066.081	6.133.135
Готовински еквиваленти и готовина	398.747	300.953
	6.764.828	6.734.088
Финансијске обавезе	120.666	137.468

28. Порески прописи

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Банка може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала.

29. Утицај Covid-а на пословање банке

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искоришћених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплати кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у жеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена.

Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задуживања који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Covida на пословање Банке у 2022. години. У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (eng. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије COVID-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20.584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању слједећих категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа.

Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртном кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји COVID-а на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависиће од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

30. Судски спорови

Вриједност спорова који су покренути против Банке износи 592.080 КМ. Од наведеног износа, спорови у којима се Банка појављује као једина тужена страна износе 28.080 КМ (радни спор), док вриједност спорова у којима се поред Банке појављују и друге стране као тужена страна износи 564.000 КМ.

Руководство Банке је вршило процјену извјесности покренутих спорова против Банке и утврдило да не постоје такве назнаке које би указивале на то да по основу наведених спорова Банка може бити изложена штетним догађајима у наредном периоду. Услијед наведеног, приложени финансијски извјештаји не садрже резервисања по наведеном основу.

Такође, Влада Републике Српске је дана 28. јануара 2009. године, донијела Одлуку о преузимању послова Дирекције за приватизацију од стране Банке, по којој све евентуалне обавеза Дирекције за приватизацију преузима Република Српска, заступана по Правобранилаштву Републике Српске.

Руководство Банке сматра да на основу наведене Одлуке Банка неће бити изложена додатним негативним ефектима евентуалних судских спорова у наредном периоду.

Такође, у вези спорова гдје је Банка једина тужена страна, руководство Банке је процијенило да по истим не могу настати обавезе за Банку, јер су тужбени захтјеви у цијелости неосновани.

31. Догађаји након датума извјештавања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непостредно по избијању пожара, довијање радних процеса било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Банка још увијек није у могућности да процијени вриједност оштећења и утицај на пословање Банке.

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 “Догађаји након дана биланса”.

32. Девизни курсеви

Средњи курсеви за девизе, утврђени по курсу Централне банке БиХ, примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били следећи:

	31.12.2021	31.12.2020
	u KM	u KM
EUR	1,9558	1,9558
HRK	26,0045	25,9187
RSD	1,6636	1,6634

Одговорно лице

**Финансијски извјештаји
за годину која се
завршава на дан 31.
децембра 2021. године и
Извјештај независног
ревизора**

Фонд за развој и запошљавање
Републике Српске а.д. Бања Лука

САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора	3
Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2021. године	6
Биланс стања на дан 31.12.2021. године	7
Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2021. године	8
Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01 - 31.12.2021. године	9
1. Основни подаци о Фонду	10
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја	11
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	13
4. Значајне рачуноводствене процјене	19
5. Корекција финансијских извјештаја за 2021. годину	21
6. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	24
7. Финансијски приходи	24
8. Финансијски расходи	24
9. Остали приходи	25
10. Остали расходи	25
11. Приходи од усклађивања вриједности имовине	25
12. Расходи од усклађивања вриједности имовине и остали расходи	26
13. Порез на добит	27
14. Зарада по акцији	27
15. Некретнине, постројења и опрема	28
15.1 Инвестиционе некретнине	29
16. Дугорочни финансијски пласмани	30
17. Финансијска средства по амортизованом трошку - потраживања	34
18. Краткорочни финансијски пласмани	35
19. Готовина и готовински еквиваленти	35
20. Активна временска разграничења	36
21. Капитал	36
22. Дугорочни кредити	37
23. Краткорочне финансијске обавезе	39
24. Обавезе из пословања	39
25. Пасивна временска разграничења	39
26. Ванбилансна евиденција	39
27. Утицај Covid 19 на пословање Фонда	40
28. Трансакције са повезаним правним лицима	41
29. Управљање финансијским ризицима	43
30. Порески ризици	46
31. Догађаји након датума извјештавања	46
32. Судски спорови	46
33. Девизни курсеви	47

Извјештај независног ревизора

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Васе Пелагића 2/ИВ
78 000 Бања Лука
Република Српска
Босна и Херцеговина

Т +387 51 211 509; +387 51 211 294

Ф +387 51 211 501

Е office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Скупштини акционара Инвестиционо развојне банке Републике Српске и Управи

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту “Фонд“), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, и биланс успјеха, извјештај о осталим добицима и губицима периода, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и напомена уз финансијске извјештаје које садрже преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2021. године и његову финансијску успјешност, те његове новчане токове за годину која је тада завршила у складу с Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и осталом законском регулативом примјенивом на Банку.

Основа за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Фонд у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили достатни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 31 у приложеним финансијском извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01. маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби. Према изјави Управе Инвестиционе развојне банке Републике Српске пожар неће имати финансијски ефекат на пословање Фонда.

Наше мишљење није модификовано по основу наведеног питања.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

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

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

прибављеним све до датума нашег ревизорског извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу узроковати да Фонд прекине с настављањем пословања по временски неограниченом пословању;


- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

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

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, Овлаштени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука
Бања Лука, 18. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни приходи			
Остали пословни приходи		2.132	8.870
		2.132	8.870
Пословни расходи			
Трошкови производних услуга		(1.268)	(596)
Трошкови амортизације и резервисања		(10.421)	(10.421)
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	6	(3.861.795)	(3.249.373)
Трошкови пореза		(15.834)	(17.073)
		(3.889.318)	(3.277.463)
Пословни добитак/ (губитак)		(3.887.186)	(3.268.593)
Финансијски приходи	7	9.709.873	9.958.075
Финансијски расходи	8	(2.335.162)	(1.609.593)
Остали приходи	9	100.000	136.700
Остали расходи	10	(5.088.207)	(173.722)
Приходи од усклађивања вриједности имовине	11	2.161.722	1.602.475
Расходи од усклађивања вриједности имовине	12	(7.297.007)	(2.829.904)
Добитак /(Губитак) прије опорезивања		(6.581.356)	3.815.438
Порез на добит	13	-	-
Нето добитак		(6.581.356)	3.815.438
Зарада по акцији	14	(0,0184)	0,0114

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја
Приложени финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора дана 15.03.2022. године.

Потписано у име Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д.:

Дражен Врховац
Директор

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
<i>Кориговано</i>				
Стална имовина				
Некретнине, постројења опрема	15	699.168	76.899	78.237
Инвестиционе некретнине	15.1	-	632.690	641.774
Дугорочни финансијски пласмани	16	192.289.910	237.352.593	209.552.681
Одложена пореска средства		736.929	-	-
		193.726.007	238.062.182	210.272.692
Текућа имовина				
Краткорочна потраживања	17	1.193.136	10.340.719	10.318.791
Краткорочни финансијски пласмани	18	184.611.818	153.696.919	169.696.466
Готовина и готовински еквиваленти	19	36.882.076	18.996.810	8.978.444
Активна временска разграничења	20	3.679.266	851.157	1.295.621
		226.366.296	183.885.605	190.289.322
Одложена пореска средства		-	682.318	682.318
ПОСЛОВНА АКТИВА		420.092.303	422.630.105	401.244.332
Ванбилансна актива	26	1.603.702	1.612.546	-
УКУПНА АКТИВА		421.696.005	424.242.651	401.244.332
Капитал	21			
Основни капитал		357.875.431	357.875.431	335.075.431
Резерве		1.809.387	1.809.387	1.809.387
Остале резерве		-	-	56.800
Нераспоређени добитак претходних година		16.854.268	16.854.268	13.038.830
Губитак ранијих година		(85.672.520)	(85.672.520)	(85.729.320)
Губитак текуће године		(6.581.356)	-	-
		284.285.210	290.866.566	264.251.128
Остала дугорочна резервисања		20.046	-	-
Дугорочне обавезе		115.558.942	107.916.352	121.336.760
Дугорочни кредити	22			
Краткорочне обавезе				
Краткорочне финансијске обавезе	23	15.361.517	13.035.894	13.154.407
Обавезе из пословања	24	4.352.930	10.121.732	2.269.019
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине		7.742	8.760	10.275
Пасивна временска разграничења	25	505.916	680.801	222.743
		20.228.105	23.847.187	15.656.444
ПОСЛОВНА ПАСИВА		420.092.303	422.630.105	401.244.332
Ванбилансна пасива	26	1.603.702	1.612.546	-
УКУПНА ПАСИВА		421.696.005	424.242.651	401.244.332

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2021. године

	2021. у КМ	2020. у КМ
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Остали приливи из пословне активности	678.278	-
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси	(4.000.084)	(2.666.817)
Одливи по основу плаћених камата	(1.419.423)	(1.597.344)
Остали одливи из пословних активности	(6.451.547)	(141.519)
Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности	(11.192.776)	(4.405.680)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	27.593.680	45.400.000
Приливи по основу камата	9.289.468	9.425.897
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	88.517.602	75.157.999
Одливи по основу креткорочних финансијских пласмана	(42.500.000)	-
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(55.564.980)	(125.453.884)
Нето прилив/ (одлив) готовине из активности инвестирања	27.335.770	4.530.012
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи по основу повећања основног капитала	-	22.800.000
Приливи по основу дугорочних кредита	22.279.150	-
Одливи по основу дугорочних кредита	(13.045.976)	(12.905.966)
Одливи по основу краткорочних кредита	(7.400.000)	-
Нето прилив/ (одлив) готовине из активности финансирања	1.833.174	9.894.034
НЕТО ПРИЛИВ / (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	17.976.168	10.018.366
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	18.996.810	8.978.444
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	2.493	-
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	93.395	-
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	36.882.076	18.996.810

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01 - 31.12.2021. године

	Основни капитал	Остале резерве (статутарне и законске)	Нераспоређен и добитак/Непокривени губитак	Укупно
	у КМ			
Стање на дан 01.01.2020. године	335.075.431	1.809.387	(72.690.490)	264.194.328
Ефекти исправке грешке	-	-	56.800	56.800
Поновно исказано стање на дан 01.01.2020. године	335.075.431	1.809.387	(72.633.690)	264.251.128
Нето добитак/ (губитак) периода исказан у билансу успјеха	-	-	3.815.438	3.815.438
Емисија акцијског капитала и друго видови повећања или смањења основног капитала	22.800.000	-	-	22.800.000
Стање на дан 31.12.2020. године	357.875.431	1.809.387	(68.818.252)	290.866.566
Нето добитак/ (губитак) периода исказан у билансу успјеха	-	-	(6.581.356)	(6.581.356)
Стање на дан 31.12.2021. године	357.875.431	1.809.387	(75.399.608)	284.285.210

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

1. Основни подаци о Фонду

Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука (у даљем тексту: "Фонд") основан је Законом о Фонду за развој и запошљавање Републике Српске ("Службени гласник РС", број 56/06, 28/13, у даљем тексту: "Закон") и регистрован је Рјешењем Основног суда у Бањој Луци дана 16. октобра 2007. године.

У складу са чланом 5. Закона, Фондом управља Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука (у даљем тексту: "Банка"). Органи Фонда су Скупштина, чију функцију врши Влада Републике Српске (у даљем тексту: "Влада") и директор. Функцију директора Фонда врши директор Банке. Питања из дјелокруга Управног одбора су у надлежности Управе Банке.

Основна дјелатност Фонда је имплементација развојних пројеката у Републици Српској кроз: одобравање кредитних средстава и њихово пласирање, одобравање средстава кроз донације у складу са уговореним обавезама, улагање у хартије од вриједности емитената из Републике Српске, прибављање средстава са домаћег и међународног финансијског тржишта, додјела средстава малим и средњим предузећима и предузетницима, као и друго кредитно и финансијско посредовање.

Сједиште Фонда је Видовданска 2, у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина). Фонд није имао запослених радника на дан 31. децембра 2020. године.

Повезана правна лица Фонда су:

1. Инвестиционо- развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука;
2. Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука;
3. Фонд за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука;
4. Фонд становања Републике Српске а.д., Бања Лука;
5. Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Источно Ново Сарајево;
6. Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје Фонда за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука и састављени су у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске.

Основе за састављање финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске.

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања.

Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Фонд узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Финансијски извјештаји Фонда, су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 106/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 63/16), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16), Правилник о додатном рачуноводственом извјештају - Анексу ("Службени гласник Републике Српске", број 62/16).

Фонд је приликом састављања биланса токова готовине користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Функционална валута и валута извјештавања

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка је функционална и званична извјештајна валута у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС")

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("МСФИ", у даљем тексту заједно: "Стандарди") из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују MPC, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("MSFI for SMEs"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

Упоредни податак

Фонд је као упоредне податке приказао биланс успјеха, извјештај о токовима готовине за период до 31. децембра 2020. године, извјештај о промјенама на капиталу, односно коригован Биланс стања на дан 31. децембра 2020. године.

Сталност пословања

Финансијски извјештаји састављени су у складу са концептом наставка пословања који претпоставља да ће Фонд наставити са пословањем у будућности.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи и расходи

Приходи од продаје се исказују по фактурној вриједности, и евидентирају се у тренутку пружања услуге.

Приход од камата књижи се на обрачунској основи у складу с неотплаћеном главницом по ефективној каматној стопи.

Расходи по основу управљања Фондом се евидентирају на терет периода на који се односе, и то у висини износа обрачунатог од стране Банке, у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, на начин да фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Трошкови закупа укључују трошкове закупа пословног простора. Наведени трошкови се књиже на терет извјештаја о укупном резултату у тренутку настанка, односно пропорционалном методом, током трајања уговора о закупу.

Прерачунавање стране валуте

Све позиције средстава и обавеза у страним средствима плаћања су прерачунате у њихову противвриједност у Конвертибилним маркама по званичном курсу важећем на дан биланса стања. Пословне промјене у страним средствима плаћања током године прерачунавају се у Конвертибилне марке по званичном курсу важећем на дан сваке промјене. Настале позитивне и негативне курсне разлике књиже се у корист прихода или на терет расхода.

Званични курсеви страних валута примјењени за прерачун девизних позиција биланса стања у КМ су били сљедећи:

Валута	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	1,9558	1,9558
SDR	2,4203	2,3154
USD	1,7256	1,5926

Порези

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Приликом израчунавања пореске основице и поступка усклађивања расхода од индиректног отписа пласмана, Фонд се руководи одредбама Закона о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 94/15 и 1/17 и 58/19), и то чланом 22. који се односи на финансијске институције. Руководство Фонда, сматра да је то адекватан третман, јер је претежна дјелатност Фонда пласирање финансијских средстава, као и да је наведена примјена одредби Закона о порезу на добит у складу са захтјевима пореских органа.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Нематеријална средства

Нематеријална средства су исказана по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке услед умањења вриједности. На дан извјештаја о финансијском положају нематеријална улагања се цијелокупно састоје од вриједности набављеног софтвера.

Некретнине, постројења и опрема

За потребе оснивања Фонда и утврђивања његовог оснивачког капитала, ангажован је независни процјенитељ да изврши процјену вриједности оснивачког капитала Фонда, а самим тим и процјену вриједности некретнина, постројења и опреме Фонда која су унијета као дио оснивачког капитала Републике Српске из претходног Фонда. Независни процјенитељ је извршио процјену основних средстава Фонда са стањем на дан 31. децембар 2006. године.

Некретнине, постројења и опрема, набављена након оснивања Фонда, се исказују по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Набавна вриједност умањена је за све примљене попусте и/или рабате. Набавна вриједност изграђених основних средстава је њихова набавна вриједност на датум када су изградња или развој завршени.

Под некретнинама, постројењима и опремом сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје некретнина, постројења и опреме, исказују се у извјештају о укупном резултату као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност некретнине, постројења и опреме. Оправке и одржавања се књиже на терет текућег обрачунског периода и приказују као трошкови пословања.

Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине су некретнине које се држе ради остваривања зараде од издавања некретнине или ради увећања вриједности капитала или ради и једног и другог, а не ради потреба пословања или продаје у оквиру редовног пословања.

Амортизација

Амортизација некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања се обрачунава примјеном пропорционалне (линеарне) методе која подразумијева исту стопу амортизације за сваку годину кориштења.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група некретнина, постројења и опреме и нематеријалних улагања, који су служили као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у години који се завршава на дан 31.12.2020. године су сљедећи:

	Вијек трајања (година)	Стопа (%)
Грађевински објекти	75	1,3
Нематеријална улагања	5	20
Моторна возила	6,5	15,5
Рачунари	5	20
Канцеларијски намјештај и остала опрема	6 - 10	10 - 16,5

Финансијски инструменти (признавање и одмјеравање)

МСФИ 9 регулише класификацију и мјерење финансијских инструмената. МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификација и мјерења финансијских инструмената, умањења вриједности и рачуноводство заштите.

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Инвестиционо - развојна банка Републике Српске (у наставку: ИРБ РС) израдила је Методологију за процјену обезвјеђења пласмана ИРБ према међународном стандарду финансијског извјештавања 9- Финансијски инструменти (у наставку: Методологија).

Овом методологијом су потврђени основни методолошки аспекти који се имплементирају као што су сегментација портфолија ИРБ РС, нивои кредитног ризика, критеријуми за промјену нивоа,

израчунавање очекиваног кредитног губитка и други, као и доступност историје статуса неизмирења.

МСФИ 9 уводи појмове обезвријеђења и очекиваног кредитног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезвријеђења.

Методологијом се прописује начин формирања исправки вриједности за сва директно пласирана средства Фондова којима управља ИРБ РС, односно групе повезаних клијената који за Фондове представљају један ризик.

Методологија се примјењује на све врсте финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вриједности или фер вриједности кроз остали укупан резултат осим на:

- Учешћа у повезаним лицима, придруженим лицима и заједничким улагањима која се рачуноводствено обухватају у складу са МСФИ 10 - Консолидовани финансијски извјештаји, МРС 27-Појединачни финансијски извјештаји или МРС 28 - Учешћа у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима када наведени стандарди захтијевају или дозвољавају лицу да обрачунава учешће у повезаном лицу, придруженом лицу или заједничком улагању у складу са неким или свим захтјевима МСФИ 9);
- Права и обавезе послодавца по плановима о примањима запослених, на која се примјењује МРС 19 - Примања запослених;
- ХОВ у портфолију фондова којима управља ИРБ РС, у дијелу који се односи на вредновање истих, а које се врши у складу са Уредбом коју доноси Влада Републике Српске.

Сами финансијски инструменти за потребе захтјева који се односе на обрачун исправке вриједности у складу са МСФИ 9, дефинисани су у МРС 32, који их дефинише као уговоре на основу који настаје финансијска имовина једног лица и финансијска обавеза или инструменти капитала другог лица.

За потребе ове Методологије статусом неизмирења обавеза сматрају се сва кашњења преко 90 дана.

По Методологији финансијска имовина се класификује према особинама припадајућих уговорених новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима ИРБ РС додијељени су пословни модели „држање ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке-прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова) могуће је класификовати према МСФИ9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Улагања у власничке инструменте (Фонд признаје само приходе од дивиденди кроз биланс успјеха, и то онда кад стекне право од њих, а промјене фер вриједности се воде кроз OCI) могуће је класификовати као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Фонд ће за сваку ставку финансијске aktive која представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признавања извршити њену класификацију у једну од 3 категорије које су предвиђене Методологијом.

Кредитни портфолио ИРБ РС је сегментиран према типу производа на следећи начин:

- Држава, јавне установе и јединице локалне самоуправе (сви зајмови дати јавним установама, општине и градови РС, те јавна предузећа и привредна друштва која су у већинском власништву Републике Српске);
- Финансијске институције (све изложености према финансијким посредницима путем који су пласирани средства ИРБ РС и Фондова);
- Привредна друштва (сви директни зајмови пласирани правним лицима по кредитним линијама ИРБ РС и Фондова);
- Становништво (директни зајмови пласирани по кредитној линији зајмови за незапослене демобилисане борце РС).

Методологија дефинише три нивоа у које могу бити сврстани пласмани Фонда у зависности од иницијалне оцјене пласмана као и промјена које се могу идентификовати у току отплате пласмана. Карактеристике Нивоа су следеће:

- 1) Ниво 1- низак ниво кредитног ризика односно клијенти код којих није идентификована значајнија неповољна промјена у кредитном квалитету.
- 2) Ниво 2- повећан ниво кредитног ризика односно клијенти код којих постоји значајан пад кредитног квалитета.
- 3) Ниво 3 - изложеност код којих је настало умањење вриједности, односно изложености у статусу неизмирења обавеза са кашњењем 90 и више дана.
- 4) РОСИ имовина - представља изложеност за коју се у тренутку иницијалног признавања утврди да је њена вриједност умањена за кредитне губитке због постојања значајног кредитног ризика и она се приликом почетног признавања распоређује у ниво кредитног ризика 3, а накнадно се може распоредити у ниво кредитног ризика 2.

У складу са Методологијом, трансфери између нивоа су могући у оба смјера. У случају побољшања кредитног квалитета дужника, трансфер ће се вршити из лошијег у бољи ниво уз идентификацију побољшања кредитног рејтинга и уз праћење потраживања одређеног временског периода ради утврђивања одрживости идентификованог побољшаног стања.

Заједничка карактеристика пласмана за пребацивање из Нивоа 1 у Ниво 2, а потом даље у Ниво 3 је погоршање кредитног квалитета пласмана, чиме се дато погоршање идентификује док је за обрнути процес помјерања из Нивоа 3 у Ниво 2 и у Ниво 1 карактеристично побољшање кредитног квалитета конкретног пласмана и протицање одређеног временског периода у којем се прати да је идентификовано побољшање трајна карактеристика пласмана.

Имовина класификована у РОСИ имовину не може се рекласификовати у нижи ниво кредитног ризика.

Очекивани кредитни губитак

Фонд утврђује очекиване кредитне губитке за ставке финансијске активе које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Фонд на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачно значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Сходно Методологији очекивани кредитни губитак за изложености на групној основи рачуна се у складу са сљедећом општом формулом:

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

гдје је:

ECL- очекивани кредитни губитак

PD - вјероватноћа наступања статуса неизмирења обавеза

LGD - губитак услед наступања статуса неизмирења обавеза

EaD - изложеност у тренутку настанка статуса неизмирења обавеза

Фонд утврђује очекиване кредитне губитке за изложености на индивидуалној основи као позитивну разлику између бруто књиговодствене вриједности изложености и процијењених будућих новчаних токова (од оперативних прихода и/или реализације колатерала) током очекиваног вијека трајања ставке финансијске активе дисконтованих ефективном каматном стопом важећом на датум извјештавања. При томе, процјена извјесности будућих новчаних токова од оперативних прихода мора се заснивати најмање на:

- Историјским новчаним токовима у периоду од најмање задњих шест мјесеци;
- Поузданој документованости будућих новчаних токова;
- Искуству банке у наплати потраживања од клијената са сличним карактеристикама.

Фонд утврђује очекивани кредитни губитак за POCI имовину на индивидуалној основи, а на начин дефинисан Методологијом.

Фонд може за потребе утврђивања очекиваних кредитних губитака користити поједностављен приступ, те вршити експертну процјену очекиваних губитака на основу историјских података о наплати таквих врста потраживања, евидентираним губицима, те на будућим очекивањима о наплатама таквих врста потраживања.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Фонд има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држани, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованом вриједности кориштењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико: је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства, или је Фонд пренио право на готовинске приливе по основу средства или је преузео обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу; или је Фонд извршио пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренио нити задржао све ризике и користи у вези са средством, али је пренио контролу над њима.

Када је Фонд пренио право на готовинске приливе по основу средстава или је склопио уговор о преносу, и при том није нити пренио нити задржао све ризике и користи у вези са средством, нити је пренио контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Фонд ангажован у погледу средства. Даље ангажовање Фонда, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Фонд морао да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замјењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промјењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измјењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у билансу успјеха.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа. Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

Обезвређење вриједности средстава

На извјештајни дан, руководство Фонда анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезвређење, надокнадиви износ тог средства се процијењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Резервисања

Резервисања се признају и врше када Фонд има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано процијенити износ обавезе.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Фонда је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Фонда врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу руководства Фонда, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

5. Корекција финансијских извјештаја за 2021. годину

Фонд је на дан 01. јануар 2021. године, извршио одређене корекције претходно исказаних билансних позиција ради корекције из ранијих година у складу са IAS 8 „Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке“.

Ревалоризационе резерве на дан 31.12.2020 године су сказане у износу од 56.800КМ, и цјелокупно се односе на резерве формиране на основу усаглашавања оснивачког капитала Фонда и то за износ мање регистрованог дијела потраживања приликом регистрације оснивачког капитала Фонда. Главна служба за ревизију јавног сектора Републике Српске, која је ревидирала финансијске извјештаје Фонда за 2020 годину, констатовала је да наведене резерве немају карактер ревалоризационих резерви, те се исте преносе на нераспоређену добит претходне године.

У складу са препорукама ревизора извршен је пренос осталог основног капитала на позицију акцијског капитала.

Такође, Окружни привредни суд у Источном Сарајеву је закључком број 61 О Ип 009835 20 Ип 3 од 02.12.2021 године наложио Фонду за развој и запошљавање Републике Српске да обрачуна затезну камату на главни дуг комитента Б&Б Вучко д.о.о. Пале, до 23.06.2021 године Фонд је извршио обрачун законске затезне камате с тим да се на период од 31.12.2020 године односи износ од 4.969.145 КМ.

Сходо наведеном извршена је корекција почетног стања билансне позиције потраживања за законску затезну камату и билансне позиције исправка вриједности потраживања за законску затезну камату у укупном износу.

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Ефекти корекције почетног стања губитка ранијих година, ревалоризационе резерве, краткорочних потраживања – законске камате, исправке вриједности краткорочних потраживања, акцијског капитала и осталог основног капитала:

	31.12.2020. у КМ
Губитак ранијих година	
Стање (претходно исказано)	85.729.320
Корекција ревалоризационих резерви	(56.800)
Стање (кориговано)	85.672.520
Ревалоризационе резерве	
Стање (претходно исказано)	56.800
Корекција ревалоризационих резерви	(56.800)
Стање (кориговано)	-
Краткорочна потраживања – затезна камата Б&Б Вучко д.о.о.	
Стање (претходно исказано)	3.875
Потраживања за законску затезну камату - Б&Б Вучко д.о.о. Пале	4.969.145
Стање (кориговано)	4.973.020
Исправка вриједности краткорочних потраживања – затезна камата Б&Б Вучко д.о.о.	
Стање (претходно исказано)	(3.875)
Корекција исправке вриједности потраживања за законску затезну камату Б&Б Вучко д.о.о. Пале	(4.969.145)
Стање (кориговано)	(4.973.020)
Акцијски капитал	
Стање (претходно исказано)	350.675.431
Корекција ревалоризационих резерви	7.200.000
Стање (кориговано)	357.875.431
Остали основни капитал	
Стање (претходно исказано)	7.200.000
Корекција ревалоризационих резерви	(7.200.000)
Стање (кориговано)	-

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Ефекти корекција на биланс стања за пословну 2020. годину су приказани у наставку:

Билансне позиције	Напомене	Претходно исказано у КМ	Корекција +/-	Кориговано у КМ
Стална средства				
Некреткосте, постројења и опрема		930.361	-	930.361
Исправка вриједности НПО		(220.772)	-	(220.772)
Дугорочни финансијски пласмани		353.168.186	-	353.168.186
Исправка вриједности дугорочних финансијских пласмана		(115.815.593)	-	(115.815.593)
		238.062.182	-	238.062.182
Текућа средства				
Краткорочна средства		112.917.875	4.969.145	117.887.020
Исправка вриједности краткорочних средстава		(102.577.156)	(4.969.145)	(107.546.301)
Краткорочни финансијски пласмани		153.696.919	-	153.696.919
Готовина и готовински еквиваленти		18.996.810	-	18.996.810
Активна временска разграничења		851.157	-	851.157
Одложена пореска средства		682.318	-	682.318
		184.567.923	-	184.567.923
ПОСЛОВНА АКТИВА		422.630.105	-	422.630.105
Капитал		290.866.566	-	290.866.566
Акцијски капитал		350.675.431	7.200.000	357.875.431
Остали основни капитал		7.200.000	(7.200.000)	-
Законске резерве		1.809.387	-	1.809.387
Ревалоризационе резерве		56.800	(56.800)	-
Губитак до висине капитала		16.854.268	-	16.854.268
Обавезе		(85.729.320)	56.800	(85.672.520)
		131.763.539	-	131.763.539
ПОСЛОВНА ПАСИВА		422.630.105	-	422.630.105

6. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)

Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови управљања фондом	3.601.755	3.102.658
Трошкови премије осигурања	644	644
Трошкови платног промета	34.327	24.031
Трошкови непроизводних услуга	96.537	18.995
Остали нематеријални трошкови	128.532	103.045
Укупно нематеријални трошкови (без пореза и доприноса):	3.861.795	3.249.373

Остали нематеријални трошкови у 2021. години у износу од 128.531 КМ (у 2020. години у износу до 103.045 КМ) односе се на трошкове такси у износу од 102.329 КМ, регистрацију возила у износу од 226 КМ и остале нематеријалне трошкове у износу од 25.976 КМ.

7. Финансијски приходи

Финансијски приходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Обвезнице	2.084.256	2.851.351
Дати кредити	7.557.540	6.286.844
Орочена средства и средства по виђењу, остало	9.510	117.755
Накнада за обраду зајмова	56.074	58.516
Позитивне курсне разлике	2.493	643.609
Укупно финансијски приходи:	9.709.873	9.958.075

8. Финансијски расходи

Финансијски расходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Расходи камата	1.692.892	1.597.344
Негативне курсне разлике	642.270	12.249
Укупно финансијски расходи:	2.335.162	1.609.593

Расходи камата у 2021. години у износу од 1.692.892 КМ (у 2020. години у износу од 1.597.344 КМ) односе се на плаћене камате по кредиту WB IBRD 7839 у износу од 436.089 КМ, камате по кредиту WB IBRD 81670 у износу од 674.971 КМ, камате по кредитима Међународне асоцијације за развој (IDA) од 106.469 КМ, камате по кредиту EIB 25254 у износу од 190.947 КМ, сервисних трошкова по

кредиту EBRD 9183 у износу од 100.899, камате на позајмице повезаним лицима у износу од 12.321 КМ и камате на обвезнице НЛБ банке у износу од 171.196 КМ.

Расходи по основу курсних разлика настали су као резултат плаћања доспјелих анuitета по IDA кредитима и прерачуна обавеза у иностраној валути на крају обрачунског периода по средњем курсу.

Негативне курсне разлике у 2021. години у износу од 642.270 КМ (у 2020. години у износу од 12.249 КМ) настале су као резултат плаћања доспјелих анuitета по IDA кредитима и прерачуна обавеза у иностраној валути на крају обрачунског периода по средњем курсу.

9. Остали приходи

Остали приходи 2021. години у износу од 100.000 КМ (у 2020. години у износу од 136.700 КМ) се односе на добитке од премија за обвезнице.

10. Остали расходи

Остали расходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Расходи по основу исправке вриједности и отписа потраживања	5.038.358	173.722
Расходи по основу расходовања залиха материјала и робе и остали расходи	49.849	-
Укупно остали расходи:	5.088.207	173.722

11. Приходи од усклађивања вриједности имовине

Приходи од усклађивања вриједности имовине	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од усклађивања вриједности дугорочних финансијских пласмана и финансијских пласмана расположивих за продају	1.077.187	1.602.475
Остали приходи – укидање резервисања	1.084.535	-
Укупно приходи од усклађивања вриједности имовине:	2.161.722	1.602.475

Приходи од усклађивања вриједности имовине у 2021. години у износу од 2.161.722 КМ (у 2020. години у износу од 1.602.475 КМ) односе се на усклађивање вриједности пласмана на крају обрачунског периода, у складу са Методологијом.

12. Расходи од усклађивања вриједности имовине и остали расходи

Расходи од усклађивања вриједности имовине и остали расходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Расходи по основу обезвријеђења дугорочних пласмана	7.204.571	2.829.904
Обезвријеђење новчаних средстава	92.436	-
Укупно расходи од усклађивања вриједности имовине и остали расходи:	7.297.007	2.829.904

Расходи од усклађивања вриједности имовине и остали расходи у 2021. године у износу од 7.297.007 КМ (у 2020. години у износу од 2.829.904 КМ) односе се на обезвријеђење дугорочних финансијских пласмана на основу процјене ризика у складу са утврђеном Методологијом за процјену обезвријеђења пласмана према МСФИ9 Финансијски инструменти.

Најавећи дио расхода по основу по усклађивања вриједности у износу од 6.194.870 КМ односи се на обезвријеђење потраживања по пласману Енерголиније.

Наиме, пресудом Вишег привредног суда у Бањој Луци број: 59 0 Пс 032468 21 Пж од 28.6.2021. године одлучено је о тужби тужиоца Алумина д.о.о. Зворник против тужених Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука, као првотуженог и Енерголиније д.о.о. Зворник у стечају, као друготужене на начин да је у цијелости усвојен тужбени захтјев тужитеља, те је:

- утврђено да је ништав Уговор о просљеђивању средстава по пројекту кредитирања малих и средњих предузећа из средстава зајма Европске инвестиционе банке од 10.5.2012. године и Анекса бр И/14 овог Уговора од 27.2.2015. године, који је закључен између првотуженог и друготуженог, те тужиоца и предузећа Алусил д.о.о. Зворник као јемаца,

- утврђена ништавост јемства тужиоца Алумина д.о.о. Зворник према Фонду за развој и запошљавање по основу Уговора о просљеђивању,

- утврђена ништавост предатих бјанко мјеница са пратећим мјеничним овлаштењима и предатих бјанко налога за пренос које је Фонд примио од тужиоца,

- утврђена ништавост Уговора о заснивању хипотеке број ОПУ-1598/12 од 14.05.2012. године којим је заснована хипотека И реда на некретнинама у својини тужиоца и то земљишта и објеката: одјељење за излучивање декомпозиција објекат број 11 и припадајуће земљиште, парцела к.ч. 3020/10 површине 15.720 м², зк ул 76 КО СП Зворник, те се РУГИП налаже и брисање уписане хипотеке,

- и обавезан Фонд за развој и запошљавање да тужиоцу врати износ од 6.194.870,65 КМ који је плаћен на име јемства према Уговору о просљеђивању средстава.

У 2021. години. Фонд је извршио поврат наведених средстава јемцу Алумини доо Зворник, док је за исти износ повећано потраживање од дужника Енерголинија доо Зворник, које је у складу са утврђеном Методологијом за процјену обезвријеђења пласмана према МСФИ-9, у потпуности обезвријеђено.

Такођер, тужиоцу су досуђени и трошкови парничног поступка у износу од 49.848 КМ.

13. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак прије опорезивања	(6.635.967)	3.815.437
Корекција за пореске сврхе	(733.321)	(1.668.442)
Порески добитак/ губитак	(7.369.288)	2.146.995
Пренос пореског губитка	(7.369.288)	2.146.995
Нето пореска основица	-	-
Текући порез на добит (10%)	-	-
Укупно порез на добит:	-	-

14. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак обрачунског периода	(6.581.356)	3.815.438
Просјечан пондерисани број акција	357.875.431	335.118.171
Укупно зарада по акцији:	(0,0184)	0,0114

15. Некретнине, постројења и опрема

Опис	Нематеријална улагања	Грађевински објекти	Опрема	Укупно
НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ				
Стање на дан 01.01.2020.	37.281	102.923	128.716	268.920
Набавка	-	-	-	-
Стање на дан 31.12.2020./01.01.2021.	37.281	102.923	128.716	268.920
Пренос са/на (напомена 15.1)	-	698.722	-	698.722
Отуђења и расходања	-	-	(12.632)	(12.632)
Стање на дан 31.12.2021.	37.281	801.645	116.084	955.010
ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ				
Стање на дан 01.01.2020.	37.281	24.686	128.716	190.683
Амортизација	-	1.338	-	1.338
Стање на дан 31.12.2020./01.01.2021.	37.281	26.024	128.716	192.021
Амортизација и пренос амортизације	-	76.453	-	76.453
Отуђење и расходање	-	-	(12.632)	(12.632)
Стање на дан 31.12.2021.	37.281	102.477	116.084	255.842
Садашња вриједност на дан 31.12.2020. године	-	76.899	-	76.899
Садашња вриједност на дан 31.12.2021. године	-	699.168	-	699.168

15.1 Инвестиционе некретнине

Опис	Инвестиционе Некретнине	Укупно инвестиционе некретнине
НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ		
Стање на дан 01.01. 2020.	698.722	698.722
Набавка	-	-
Стање на дан 31.12.2020./ 01.01.2021.	698.722	698.722
Набавка	-	-
Пренос на грађевинске објекте	(698.722)	(698.722)
Стање на дан 31.12.2021.	-	-
ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ		
Стање на дан 01.01.2020.	56.948	56.948
Амортизација	9.084	9.084
Отуђења и расходања	-	-
Стање на дан 31.12.2020./01.01.2021.	66.032	66.032
Амортизација	4.541	4.541
Пренос на грађевинске објекте	(70.573)	(70.573)
Стање на дан 31.12.2021.	-	-
Садашња вриједност на дан 31.12.2020. године	632.690	632.690
Садашња вриједност на дан 31.12.2021. године	-	-

16. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		<i>Кориговано</i>	
Дугорочни кредити у земљи	145.502.575	185.143.526	147.459.967
Финансијска средства расположива за продају	45.152.549	39.985.784	56.590.644
Остали дугорочни финансијски пласмани	1.634.786	12.223.283	5.502.070
Укупно дугорочни финансијски пласмани:	192.289.910	237.352.593	209.552.681

Дугорочни финансијски пласмани обухватају пласмане средстава на кредитној основи, пласмане средстава у хартије у вриједности које су на дан биланса у цјелости класификоване као финансијска имовина расположива за продају и остале дугорочне финансијске пласмане.

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Преглед дугорочних кредита у земљи је дат у сљедећој табели:

Дугорочни кредити у земљи	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
		<i>Кориговано</i>
Кредити за демобилисане борце	1.556.293	1.963.393
Пољопривреда, предузетници и предузећа	211.661.849	215.912.447
Јединице локалне самоуправе	6.456.018	7.188.580
Микробизнис у пољопривреди	8.261.597	8.551.400
Почетне пословне активности	1.057.045	993.091
Кредитна линија Свјетске банке WB IBRD 78390	1	3.948
Кредитна линија Свјетске банке WB IBRD 81760	29.769	145.970
Кредитна линија EIB	69.290.480	69.730.764
Кредитна линија - зајмови за предузећа	24.499.554	24.835.283
Кредитна линија - зајмови за пољоприв. и прер. Инд	26.704.055	28.843.142
Кредитна линија - зајмови за пољ. и инд. прер пољ. Производа	13.872.116	17.993.152
Кредитна линија – зајмови за здравствене установе	6.449.590	7.214.557
Кредитна линија - предузећа које одреди влада	30.091.827	37.039.294
Кредитна линија - откуп потраживања	4.966.667	11.225.000
Укупно дугорочни кредити:	404.896.861	431.640.021
Текуће доспјеће дугорочних кредита	(149.493.931)	(140.155.267)
Исправка вриједности дугорочних кредита	(109.900.355)	(106.341.228)
Укупно дугорочни кредити:	145.502.575	185.143.526

Дугорочни кредити на дан 31.децембар 2021. године у укупном износу од 404.896.861 КМ се односе на дугорочна потраживања за дате кредите привредним друштвима, лицима и јединицама локалне самоуправе у Републици Српској. Наведени кредити су највећим дијелом пласирани крајњим корисницима преко пословних банака и микрокредитних друштава (у даљем тексту „Финансијске институције“) у Републици Српској, изузев директно пласираних зајмова демобилисаним борцима, привредним друштвима, за пољопривреду, здравствене установе и привредна друштва која одреди Влада. Ризик наплате наведених потраживања од крајњих корисника не сноси Фонд, већ финансијске институције преко којих Фонд пласира кредитна средства, односно Фонд од финансијских институција наплаћује потраживања за дате кредите, као и доспјелу камату, без обзира да ли крајњи корисник кредита редовно отплаћује свој дуг. Док директним кредитирањем категорија демобилисаних бораца, привредних друштава, пољопривреде, здравствених установа и привредних друштва која одреди Влада ризик наплате пласираних и доспјелих средстава сноси Фонд.

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

На дан 31.12.2021. године дугорочни кредити су пласирани преко сљедећих финансијских институција:

Дугорочна потраживања по основу датих кредита пласираних преко пословних банака и микрокредитних друштава у Републици Српској	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
		<i>Кориговано</i>
Нова банка а.д. Бања Лука	137.222.804	138.962.586
Аддико Банк а.д. Бања Лука	7.986.224	9.488.695
НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука	3.818.405	3.083.138
МКО Микрофин д.о.о. Бања Лука	4.585.400	4.722.207
Уницредит банк а.д. Бања Лука	21.179.488	19.313.965
Сбербанк а.д. Бања Лука	4.087.695	5.201.315
Наша банка а.д. Бијељина	6.041.425	7.033.450
Комерцијална банка а.д. Бања Лука	33.962.075	35.000.827
МФ банка а.д. Бања Лука	8.738.035	10.805.013
МКД Привредник Бијељина	431.713	-
Укупно финансијске институције:	228.053.264	233.611.196
Исправка вриједности:	(569.912)	(584.000)
Укупно:	227.483.352	233.026.784

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Преглед финансијске имовине која се вреднује по амортизованом трошку - обвезнице

Финансијска имовина по амортизованом трошку – обвезнице	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
		<i>Кориговано</i>
Општина Брод	-	242.113
Обвезнице Калдера	1.551.269	1.584.209
Обвезнице РК Боска (NOVB-O-F)	1.919.135	2.167.167
Обвезнице Нова Банка	16.000.000	16.000.000
Обвезнице RSBD-O-P	-	5.000.000
Обвезнице RSBD-O-S	-	5.000.000
Обвезнице RSBD-O-T	1.000.000	1.000.000
Обвезнице Универзитет ПИМ (PMRO O A)	-	594.440
Обвезнице Универзитет ПИМ (PMRO O B)	750.000	-
Обвезнице Козарска Дубица	1.441.269	1.585.132
Обвезнице ОЦ Јахорина	4.555.176	4.995.746
Обвезнице RSBD-008	1.250.000	1.875.000
Обвезнице Србац	3.200.000	3.200.000
Обвезнице Водовод Србац	453.679	493.547
Обвезнице Шуме РС	-	304.738
Обвезнице Топлана Приједор	4.000.000	4.000.000
Обвезнице Топлана БЛ	3.457.265	3.675.141
Обвезнице ОЦ Јахорина ОЦЈХ О Ц	3.500.000	3.500.000
Комуналац а.д. Козарска Дубица (KMRZ-O-A)	289.279	305.750
Обвезнице НРК а.д. Козарска Дубица (НРКD-O-A)	-	500.000
Општина Соколац (SLRF-O-A)	2.100.000	2.100.000
Република Српска – дугорочне обвезнице 36 (RSBD-015)	1.373.000	1.373.000
Обвезнице Привредна комора RS-PKBL-O-A	-	275.000
Обвезнице ЈКП Комвод Брод -КРКВ-O-A	283.549	308.468
Обвезнице Водовод а.д. Козарска Дубица (VDKZ O A)	409.435	-
Обвезнице осигурање Аура а.д. (AURO O A)	2.137.500	-
Обвезнице Атлант ББ Бања Лука (ATFR O B)	1.700.000	-
Обвезнице Електрокрајина а.д. Бања Лука (EKBL-O-A)	1.000.000	-
Обвезнице Подручна привредна комора Бања Лука (PKBL O B)	275.000	-
Укупно дугорочне обвезнице:	52.645.556	60.079.451
Текуће доспијеће обвезница	(3.047.065)	(13.541.651)
Исправка вриједности обвезница – дугорочне обвезнице	(5.576.463)	(6.552.016)
Укупно финансијска средства расположива за продају:	45.152.549	39.985.784

Преглед осталих дугорочних финансијских пласмана дат је у сљедећој табели:

Остали дугорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
		<i>Кориговано</i>
Потраживања по споразумима	2.765.307	3.709.733
Потраживања од Владе РС	-	6.000.000
Потраживања-Приједор путеви	-	2.700.000
	2.765.307	12.409.733
Исправка вриједности-остали дугорочни пласмани	(1.130.521)	(186.450)
Укупно остали дугорочни финансијски пласмани:	1.634.786	12.223.283

17. Финансијска средства по амортизованом трошку - потраживања

Краткорочна потраживања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
		<i>Korigovano</i>
Потраживања за камате на кредите	8.658.722	5.476.035
Потраживања за камате на позајмице	19.502	6.500
Потраживања за камате на обвезнице	1.202.541	1.339.662
Потраживања за затезне камате	9.435.156	2.961.036
Потраживања за накнаду за ненамјенско трошење	1.355.302	1.445.058
Потраживања по позајмицама	-	8.493.680
Потраживања за више плаћен пореза и доприноса	597.452	597.452
Потраживања од купаца	44.259	22.232
Потраживања Синергија МКО	2.049.324	2.049.324
Потраживања остала – за судске таксе Elvaco и BMD	41.745	41.745
Потраживања Бобар Банка - у стечају	49.872.830	49.872.830
Потраживања Банка Српске - у ликвидацији	34.040.077	34.040.076
Потраживања Фонд становања	-	1.500.000
Потраживања-обвезница UNIS	4.375.000	4.375.000
Потраживања обвезнице Farmland	697.245	697.245
Потраживања обвезнице НРК	500.000	-
Укупно:	112.889.155	112.917.875
Исправка вриједности - Потраживања од купаца	(44.259)	(22.232)
Исправка вриједности - Бобар банка а.д. – у стечају	(49.872.830)	(49.872.829)
Исправка вриједности - Банка Српске а.д. – у ликвидацији	(34.040.077)	(34.040.077)
Исправка вриједности - Синергија МКО	(1.966.025)	(1.966.025)
Исправка вриједности – Обвезнице	(6.858.906)	(6.368.573)
Исправка вриједности- потраживања за накнаду за ненамјенско трошење	(1.356.407)	(1.441.868)
Исправка вриједности- позајмице	-	(999.052)
Исправка вриједности - камата за кредитне линије	(17.557.515)	(7.866.500)
Укупно исправка:	(111.696.019)	(102.577.156)
Укупно краткорочна потраживања:	1.193.136	10.340.719

18. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		Кориговано	
Краткорочни кредити и пласмани повезаним правним лицима – Фонд становања Републике Српске	20.000.000	-	-
Краткорочни кредити у земљи	14.630.979	-	-
Дио дугорочних кредита који доспијева за наплату до годину дана	149.493.931	140.155.267	126.590.599
Дио дугорочних хартија од вриједности који доспијева за наплату до годину дана	3.047.065	13.541.652	10.178.112
Остали краткорочни финансијски пласмани	-	-	38.000.000
Исправка вриједности дугорочних хартија од вриједности који доспијева за наплату до годину дана	(2.560.157)	-	(5.072.245)
Укупно краткорочни финансијски пласмани:	184.611.818	153.696.919	169.696.466

У складу са Одлуком Владе РС број: 04/1-012-2-3284/19 од 12.12.2019. године, а у вези с Рјешењем број: 04/1-012-2-3201/19 од 5.12.2019. године, из средстава Фонда, извршена је исплата у износу од 6.000.000 КМ. Наведена средства биће враћена Фонду из Буџета РС у року од три године. Обзиром да су наведена средства дата без камате, извршено је дисконтовање будућих готовинских прилива дисконтном стопом 1,62%.

На основу Одлука Владе Републике Српске Фонд је закључио Уговоре о зајму-краткорочне позајмице са: „Сава Семберија“ на износ од 1.000.000 КМ уз каматну стопу 1,8%, „Витаминка“ ад на износ од 500.000 КМ уз каматну стопу од 1,8%, „Добојинекс доо“ на износ од 1.500.000 КМ уз каматну стопу од 4%, Приједорпутеви на износ 2.600.000 КМ уз каматну стопу 3,5%, Нискоградња доо Лакташи у износу 2.000.000 КМ по каматној стопи 1,8%.

19. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		Кориговано	
Пословни рачун- домаћа валута	27.124.016	18.973.213	8.903.222
Пословни рачун- страна валута	9.850.496	23.597	75.222
Исправка вриједности новчаних средстава	(92.436)	-	-
Укупно готовина и готовински еквиваленти:	36.882.076	18.996.810	8.978.444

20. Активна временска разграничења

Активна временска разграничена на дан 31. децембра 2021 године су исказана у износу од 3.679.266 КМ (на дан 31.12.2021 године су износила 851.157 КМ) и у највећем дијелу се односе на купљене обвезнице Интерлигнум д.о.о. у износу од 3.000.000 КМ.

21. Капитал

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		<i>Кориговано</i>	
Акцијски капитал - регистрован	350.675.431	350.675.431	335.075.431
Акцијски капитал - нерегистрован	7.200.000	7.200.000	-
Законске резерве	1.809.388	1.809.387	1.809.387
Ревалоризационе резерве	-	-	56.800
Нераспоређена добит претходних година	16.854.267	13.038.830	13.038.830
Нераспоређена добит текуће године	-	3.815.438	-
Губитак текуће године	(6.581.356)	-	-
Губитак до висине капитала	(85.672.520)	(85.672.520)	(85.729.320)
Укупан капитал:	284.285.210	290.866.566	264.251.128

Акцијски капитал на дан 31.децембар 2021. године у износу од 357.875.431 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 357.875.431КМ) се састоји од акцијског капитала у износу од 350.675.431 КМ и осталог основног капитала у износу од 7.200.000 КМ. На дан 31.децембар 2021. године регистровани акцијски капитал Фонда у износу од 350.675.431 КМ подијељен је на 350.675.431 акцију номиналне вриједности 1.00 КМ за једну акцију. Власник цјелокупног акцијског капитала Фонда је Република Српска. Акције Фонда не котирају на Бањалучкој берзи хартија од вриједности у Републици Српској. Остали основни капитал се односи на докапитализацију Владе Републике Српске у износу од 5.000.000 КМ и пренос средстава са Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС у складу са Законом о фонду и одлуком Владе РС, за које није извршена регистрација повећања основног капитала до дана састављања приложених финансијских извјештаја.

Законске резерве на дан 31.децембар 2021. године у износу од 1.809.387 КМ (на дан 31.децембар 2020. године у износу од 1.809.387 КМ) представљају издвајања из расподеле добитка у складу са чланом 231. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник РС", број 127/08, 58/09, 100/11 и 67/13), и то најмање у висини 5% од добитка текуће године умањене за губитак претходне године, све док те резерве, заједно са резервама капитала, не достигну висину од најмање 10% основног капитала, или оснивачким актом, односно статутом одређени већи дио основног капитала. Законске резерве користе се за покриће губитка, а ако прелазе износ од 10% основног капитала, или оснивачким актом, односно статутом одређеног већег дијела основног капитала. Могу се користити и за повећање основног капитала.

22. Дугорочни кредити

Дугорочни кредити – у иностранству	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		Кориговано	
Обавезе по емитованим обвезницама НЛБ Банке а.д.	12.500.000	-	-
- IDA 3533 BOS (lip)	9.221.308	9.277.962	10.003.291
- IDA 3191 BOS (ldp)	5.146.605	5.317.444	5.962.340
- WB IBRD 78390	31.169.124	33.659.662	36.150.200
- WB IBRD 81670 – додатно финансирање	40.660.887	40.660.887	40.660.887
- EIB 25.254	22.341.112	32.027.780	41.714.449
- EBRD 9183	9.880.049	-	-
Укупно:	130.919.085	120.943.735	134.491.167
Текуће доспијеће дугорочних кредита	(14.578.893)	(13.027.383)	(13.154.407)
Текуће доспијеће ХоВ	(781.250)	-	-
Укупно:	115.558.942	107.916.352	121.336.760

Текуће доспијеће дугорочних кредита:

	31.12.2021.	31.12.2020.
		Кориговано
Обавезе за текуће доспијеће дугорочних кредита из иностранства:		
Међународна асоцијација за развој:		
- IDA 3533 BOS (lip)	635.952	456.293
- IDA 3191 BOS ldp	411.729	393.885
- WB IBRD 78390	2.490.538	2.490.538
- EIB 25.254	9.686.667	9.686.667
- IBRD 81670	1.354.007	-
Укупно	14.578.893	13.027.383

а) IDA 3533 BOS

На дан 31.12.2021. године Фонд је имао обавезу по основу дугорочног кредита у износу од 9.221.308 КМ који се односи на обавезу по основу кредита потписаног између IDA и Босне и Херцеговине (Уговор број 3533 BOS, потписан дана 19.10.2001. године), као и Супсидијарног уговора потписаног између Босне и Херцеговине, Републике Српске и Фонда дана 31.12.2001. године. Укупан износ кредита намијењеног Републици Српској је SDR 5.270.000. Кредит је са роком отплате од 35 година и грејс периодом од 10 година. Наведени кредит је бескалатни, са уговореним сервисним трошком од 0,75% годишње и комисионом провизијом од 0,50% годишње. Кредит је намијењен Другом пројекту микрофинансирања локалних заједница у Републици Српској.

б) IDA 3191 BOS

На дан 31.12.2021. године Фонд је имао и обавезу по основу дугорочног кредита у износу од 5.146.605 KM који се односи на обавезу по основу кредита потписаног између IDA и Босне и Херцеговине (Уговор број 3191 BOS, од 3. јуна 1999. године), као и Супсидијарног уговора потписаног између Босне и Херцеговине, Републике Српске и Фонда од 27.8.1999. године. Укупан износ кредита намијењеног Републици Српској је SDR 3.440.000. Кредит је са роком отплате од 35 година, грејс периодом од 10 година. Наведени кредит је бескаматни, са уговореним сервисним трошком од 0,75% годишње и комисионом провизијом од 0,50% годишње. Кредит је намијењен Пробном пројекту локалног развоја у Републици Српској.

в) WB IBRD 78390

Обавеза по основу дугорочног кредита исказаног на дан 31.12.2021. године у износу од 31.169.124 KM односи се на обавезу по основу кредита потписаног између Међународне банке за обнову и развој (IBRD) и Босне и Херцеговине (Уговор број 78390 BA, потписан дана 18.2.2010. године), Супсидијарног уговора потписаног између Босне и Херцеговине и Републике Српске дана 20.4.2010. године, као и Споразума о преносу зајма између Владе Републике Српске и Инвестиционо-развојне банке Републике Српске потписаног дана 19.11.2010. године. Укупан износ кредита намијењеног Републици Српској је EUR 19.120.000. Кредит је са роком отплате од 25 година који укључује грејс период од 10 година. Каматна стопа по кредиту је ЛИБОР за EUR увећана за варијабилну маржу. Накнада за одобравање кредита је 0,25% од одобреног износа. Кредит је намијењен унапређењу доступности финансијских средстава за мала и средња предузећа.

г) WB IBRD 81670

Обавеза по основу дугорочног кредита исказаног на дан 31.12.2021. године у износу од 40.660.887 KM односи се на обавезу по основу кредита потписаног између Међународне банке за обнову и развој (IBRD) и Босне и Херцеговине (Уговор број 81670 BA, потписан дана 24.7.2012. године), Споразума о преносу зајма између Владе Републике Српске и Инвестиционо-развојне банке Републике Српске потписаног дана 5.2.2013. године. Кредит је са роком отплате од 25 година који укључује грејс период од 10 година. Каматна стопа по кредиту је LIBOR за EUR увећана за варијабилну маржу. Кредит је намијењен унапређењу доступности финансијских средстава за мала и средња предузећа.

д) EIB 25.254

Обавеза по основу дугорочног кредита исказаног на дан 31.12.2021. године у износу од 22.341.112 KM односи се на обавезу по основу кредита потписаног између Европске инвестиционе банке (EIB) и Босне и Херцеговине (Уговор број 25.254 BA, потписан дана 26.11.2009. године). Кредит је са роком отплате од 25 година који укључује грејс период од 10 година. Кредит је намијењен унапређењу доступности финансијских средстава за мала и средња предузећа.

ђ) WB IBRD 9183

Обавеза по основу дугорочног кредита исказаног на дан 31.12.2021 године у износу од 9.880.049 KM односи се на обавезу по основу кредита потписаног између Међународне банке за обнову и развој и Републике Српске (имплементира се преко ИРБРС), а циљ пројекта је подешка опоравка фирмама погођеним корона вирусом.

е) обавеза по основу емитовања обвезница односи се на емисију од 12.500 обвезница по номиналној вриједности од 1.000 KM по обвезници уз каматну стопу од 3 % на период од 8 година уз полигодишњу исплату анuitета.

23. Краткорочне финансијске обавезе

Краткорочне финансијске обавезе	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		Кориговано	
Текуће доспијеће дугорочних кредита (напомена 22)	14.578.893	13.027.383	13.154.407
Текуће доспијеће ХоВ	781.250	-	-
Остале краткорочне финансијске обавезе	1.374	8.511	-
Укупно краткорочне финансијске обавезе:	15.361.517	13.035.894	13.154.407

24. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ	01.01.2020. у КМ
		Кориговано	
Добављачи - повезана правна лица	2.401.755	10.120.362	2.267.704
Добављачи у земљи	1.440	1.370	1.315
Примљени аванси	1.271.907	-	-
Обавезе за средства по пројекту UNDP	677.828	-	-
Укупно обавезе из пословања:	4.352.930	10.121.732	2.269.019

Обавезе према добављачима-повезана правна лица на дан 31. децембар 2021. године у износу од 3.675.102 КМ (на дан 31.децембар 2020. године у износу од 10.120.362 КМ) односе се на обавезе Фонда према Инвестиционо-развојној банци по основу накнаде за управљање у износу од 2.401.755 КМ. Примљени аванси у износу од 1.271.907 КМ односе се на унапријед плаћене обавезе по кредитима од стране Сбербанк а.д. и директних пласмана.

25. Пасивна временска разграничења

Пасивна временска разграничења на дан 31.децембар 2021. године у износу од 505.916 КМ (на дан 31.децембар 2020. године у износу од 680.801 КМ) у потпуности се односе на накнаду за обраду зајмова која се сразмјерно оприходује током периода трајања датих зајмова.

26. Ванбилансна евиденција

Ванбилансна евиденција на дан 31. децембра 2021. године у износу од 1.603.702 КМ (на дан 31.12.2020 године у износу од 1.612.545 КМ) односи се на дате гаранције МУП РС и Уставном суду.

27. Утицај Covid 19 на пословање Фонда

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искоришћених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплати кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у јеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена.

Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задуживања који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Covida на пословање Банке у 2022. години. У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (eng. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије COVID-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20.584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању слједећих

категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа.

Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртом кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји COVID-а на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависе од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

28. Трансакције са повезаним правним лицима

На дан 31.децембра 2021. године, повезана правна лица Фонда су Банка, и сви Фондови којима Банка управља:

-Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука;

-Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука;

-Фонд за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука;

-Фонд становања Републике Српске а.д., Бања Лука;

-Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Лукавица;

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

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Сљедећа салда потраживања и обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

Биланс стања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
АКТИВА:		
Фонд становања Републике Српске	20.005.099	1.500.000
Фонд за развој источног дијела Републике Српске	545	-
Укупно имовина:	20.005.644	1.500.000
ПАСИВА		
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	2.401.755	2.720.362
Фонд за развој источног дијела Републике Српске	-	800.000
Фонд за реституцију Републике Српске	-	5.400.000
Акцијски фонд Републике Српске	1.374	1.200.000
Укупно обавезе:	2.403.129	10.120.362

Биланс успјеха	2021. у КМ	2020. у КМ
РАСХОДИ		
Трошкови управљања Фондом		
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука	(3.601.755)	(3.102.658)
Трошкови камате		
Акцијски фонд а.д. Бања Лука	(2.416)	-
Фонд за реституцију а.д. Бања Лука	(8.864)	-
Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д. Бања Лука	(694)	-
Укупно расходи:	(3.613.729)	(3.102.658)
ПРИХОДИ		
Приходи од камате		
Фонд становања а.д. Бања Лука	5.099	-
Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д.	545	-
Приходи укупно:	5.644	-

29. Управљање финансијским ризицима

Значајне рачуноводствене политике у вези са финансијским инструментима

Детаљи значајних рачуноводствених политика, као и критеријуми и основе за признавање прихода и расхода за све врсте финансијских средстава и обавеза објелодањени су у напомени 3 ових финансијских извјештаја.

Категорија финансијских инструмената

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

	31.12.2021	31.12.2020
Финансијска имовина:		
Дугорочни финансијски пласмани	192.289.910	237.352.593
Краткорочни финансијски пласмани	184.611.818	153.696.919
Потраживања	1.193.136	10.340.719
Готовински еквиваленти и готовина	36.882.076	18.996.810
Укупно	414.976.940	420.387.041
Финансијске обавезе		
Дугорочни и краткорочни кредити	130.920.459	120.952.246
Обавезе према добављачима	4.352.930	10.121.732
Укупно	135.273.389	131.073.978

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму, изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику. Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Фонд је изложен девизном ризику првенствено преко дугорочних кредита који су деноминирани у страној валути. Фонд не користи посебне финансијске инструменте као заштиту од ризика, обзиром да у Републици Српској такви инструменти нису уобичајени. За дио својих трансакција које се односе на EUR руководство Фонда сматра да Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса приликом пословања у земљи и иностранству из разлога што је EUR везана фиксним валутним курсом (1 EUR = 1.95583 KM) за KM.

У складу са наведеним, руководство Фонда није вршило анализу осјетљивости на промјене курса страних валута, изузев за промјене SDR јер има значајне обавезе по кредитима у тој валути.

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Књиговодствена вриједност финансијске имовине и обавеза Фонда у страним валутама на дан извјештавања је сљедећа:

	ИМОВИНА		ОБАВЕЗЕ	
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	9.815.977	15.674	104.051.172	106.348.329
SDR	-	-	14.367.912	14.595.406
CHF	878	838	-	-
USD	33.640	7.084	-	-
	9.850.495	23.596	118.419.084	120.943.735

Ризик од промјене каматних стопа

Фонд је изложен разним ризицима који, кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа, дјелују на његов финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматоносну имовину, приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Фонда. За управљање ризиком ликвидности одговорно је руководство Банке које је успоставило одређене процедуре у вези са дугорочним и краткорочним управљањем ризиком ликвидности. Фонд својом имовином и обавезама управља на начин који му обезбјеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе. Фонд располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти, депозити код пословних банака) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа. Фонд не користи финансијске деривате.

Рочност доспијећа финансијских обавеза и обавеза Фонда на дан 31.12.2021. и 31.12.2020. године је сљедећа:

Финансијска имовина

2021. година	Мање од 1 мјесеца	од 1 мјесеца до једне godine	Преко једне године	Укупно
Некаматоносна	1.193.136	5.907.730	1.634.786	8.735.652
Фиксна каматна стопа	-	29.210.157	45.152.549	74.362.706
Варијабилна каматна стопа	36.882.076	149.493.931	145.502.575	331.878.582
	38.075.212	184.611.818	192.289.910	414.976.940
2020. година	Мање од 1 мјесеца	од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматоносна	347.038	-	9.523.283	9.870.321
Фиксна каматна стопа	9.993.681	13.541.652	42.685.785	66.221.118
Варијабилна каматна стопа	18.996.810	140.155.267	185.143.525	344.295.602

“Фонд за развој и запошљавање Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

	29.337.529	522.920.555	237.352.593	420.387.041
Финансијске обавезе				
2021. година	Мање од 1 мјесеца	од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматносна	4.354.304	-	-	4.354.304
Фиксна каматна стопа	-	1.828.930	25.038.982	26.867.912
Варијабилна каматна стопа	-	13.531.214	90.519.959	104.051.173
				135.273.389
2020. година	Мање од 1 мјесеца	од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматносна	10.130.243	-	-	10.130.243
Фиксна каматна стопа	-	850.177	13.745.228	14.595.405
Варијабилна каматна стопа	-	12.177.206	94.171.124	106.348.330
				131.073.978

Преглед доспијећа финансијских обавеза је направљен на основу недисконтованих новчаних токова финансијских обавеза, на основу најранијег датума када се од Фонда може тражити да плати насталу обавезу.

Кредитни ризик

Кредитни ризик се односи на ризик да друга страна неће испунити своје уговорне обавезе према Фонду, што ће резултовати финансијским губитком Фонда. Кредитни ризик настаје код потраживања од правних лица, готовине и готовинских еквивалената, депозита у банкама и финансијским институцијама. као и преузетих обавеза.

Управљање потраживањима од финансијских посредника

Центар за управљање ризицима Инвестиционо-развојне Банке РС квартално ради анализу пословања пословних банака и других финансијских посредника преко којих Фонд пласира своја средства крајњим корисницима. У складу са финансијским резултатима посредника Центар за ризике даје приједлог за резервисање потраживања.

Управљање обавезама према добављачима

Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Фонд доспјеле обавезе према добављачима, сагласно политици управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року.

Управљање ризиком капитала

Циљ управљања капиталом је да Фонд задржи способност да настави са својим пословањем у неограниченом периоду у предвидивој будућности, како би очувао оптималну структуру капитала са циљем да смањи трошкове капитала, а власницима обезбиједи принос на капитал. Структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власницима, а који укључује акцијски капитал, остали капитал и акуmplирани добитак.

Рацио укупне задужености према капиталу

Показатељи задужености Фонда са стањем на крају године били су сљедећи:

Управљање ризиком капитала	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Укупна задуженост	130.920.459	120.952.246
Готовина и готовински еквиваленти	36.882.076	18.996.810
Нето задуженост	94.038.383	101.955.436
Капитал	284.285.210	290.866.566
Рацио укупног дуговања према капиталу	33,08	35,05

Задуженост Фонда се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите). Капитал укључује акционарски капитал, остали капитал, као и нераспоређени добитак или губитак.

30. Порески ризици

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе) заједно са другим порезима. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Фонда могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Фонду може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмиренних обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала.

31. Догађаји након датума извјештавања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непосредно по избијању пожара, довијање радних процеса било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Наведени пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

Даље, против Фонда покренута је тужба од стране Алумине д.о.о. Зворник ради исплате затезних камата у износу од 5.177.966 КМ (камате се односе на уплате које је Алумина као јемац вршила Фонду у укупном износу од 6.194.871 КМ, по основу јемства по Уговору о просљеђивању средстава Енерголинији д.о.о. Зворник – у стечају, а које је Фонд, по основу правоснажне пресуде, вратио Алумини) (погледати напомену 12).

Након поврата Алумина је поднијела тужбу којом тражи камате од сваког појединачно уплаћеног износа, па до поврата ових средстава по пресуди.

Иако камате као споредно потраживање (када је главни дуг у цијелости исплаћен) застарјевају у року од три године, а исте се тужбом потражују од 2013. године, имајући у виду досадашње пресуде које су донијете од стране судова, процјена исхода овог спора и потенцијалних обавеза које могу настати према Фонду је неизвјесна.”

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 “Догађаји након дана биланса”.

32. Судски спорови

На дан 31.12.2021. године против Фонда се воде девет судских спора, док Фонд води против својих дужника седам судских спорова укупне вриједности 28.302.594 КМ.

Обзиром да се ради о споровима по датим зајмовима, у складу са Методологијом за процјену обезвјеђења пласмана према МСФИ - 9, извршено је обезвјеђење, те нису вршена додатна резервисања.

У току 2021. године правоснажно је окончан поступак по тужби Алумине против Фонда, те је пресудом усвојен тужбени захтјев Алумине (утврђена ништавост уговора), по којој је Фонд дужан да Алимину врати плаћени износ на име јемства, што је Фонд и учинио.

33. Девизни курсеви

Средњи курсеви за девизе, утврђени по курсу Централне банке БиХ, примијењени за прерачун девизних позиција извјештаја о финансијском положају у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	31.12.2021	31.12.2020
USD	1.725631	1.592566
SDR	2.420301	2.315409
EUR	1.95583	1.95583

Одговорно лице

Финансијски извјештаји за период који се завршава 31. децембра 2021. године и извјештај независног ревизора

Фонд за развој источног дијела
Републике Српске а.д. Источно Ново
Сарајево

САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора	3
Биланс успјеха за период 01.01. – 31.12.2021. године	6
Биланс стања на дан 31.12.2020. године.....	7
Биланс токова готовине за период 01.01. – 31.12.2021. године.....	8
1. Основни подаци о Фонду.....	10
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја.....	11
3. Преглед значајних рачуноводствених политика.....	12
4. Значајне рачуноводствене процјене	19
5. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	20
6. Финансијски приходи	20
7. Остали приходи.....	20
8. Приходи од усклађивања вриједности имовине.....	20
9. Порез на добит	21
10. Зарада по акцији	21
11. Дугорочни финансијски пласмани.....	21
12. Краткорочна потраживања	25
13. Краткорочни финансијски пласмани	25
14. Готовина и готовински еквиваленти	25
15. Основни капитал	25
16. Обавезе из пословања	26
17. Утицај Covid 19 на пословање Фонда.....	27
18. Трансакције са повезаним правним лицима	28
19. Управљање финансијским ризицима	29
20. Судски спорови	32
21. Порески прописи	32
22. Догађаји након дана билансирања	33
23. Фер вриједност финансијских средстава	33
24. Девизни курсеви	33

Извјештај независног ревизора

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

Акционарима Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево (у даљем тексту "Фонд"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, биланс успеха, извјештај о осталим добицима и губицима периода, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине за годину која се завршава на наведени датум и напомена уз финансијске извјештаје, које укључују и преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2021. године и његову финансијску успјешност, те његове новчане токове за годину која је тада завршила у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и законском регулативом која регулише рад Банке.

Основа за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Фонд у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили достатни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 22 у приложеним финансијском извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби. Према изјави Управе Инвестиционе развојне банке Републике Српске пожар неће имати финансијски ефекат на пословање Фонда. Наше мишљење није модификовано по основу наведеног питања.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Фонда је одговорно за састављање и истинито приказивање финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, као и за оне интерне контроле за које Руководство Фонда одреди као неопходне у припреми финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале услед проневијере или грешке.

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

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

Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

услови могу узроковати да Фонд прекине с настављањем пословања по временски неограниченом пословању;

- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

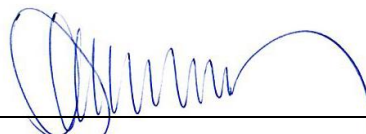
Такође, достављамо руководству Фонда изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтјевима у погледу независности и да ћемо их обавијестити о свим односима и осталим питањима за које се може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и гдје је то могуће, о повезаним мјерама заштите.

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука д.о.о.
Бања Лука, 18. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успеха за период 01.01. – 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни расходи			
Трошкови производних услуга		965	1.023
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	5	614.691	427.555
Трошкови пореза		5.777	6.878
		621.433	435.456
Пословни добитак /(губитак)		(621.433)	(435.456)
Финансијски приходи	6	1.180.504	1.268.705
Финансијски расходи		(545)	(113)
Остали приходи	7	508.319	-
Приходи од усклађивања вриједности имовине	8	238.411	259.518
Расходи од усклађивања вриједности имовине		(11.352)	(45.372)
Добитак/ губитак прије опорезивања		1.293.904	1.047.282
Текући порез на добит	9	(113.832)	(91.848)
Нето добитак /(губитак) периода		1.180.072	955.434
Зарада по акцији	10	0,0107	0,0086

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја
Приложени финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора дана 15.03.2022. године

Потписано у име Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д.:

Дражен Врховац
Директор

М.П.

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2020. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Стална имовина			
Дугорочни финансијски пласмани	11	94.011.930	90.281.121
		94.011.930	90.281.121
Текућа имовина			
Краткорочна потраживања	12	9	2.008.528
Краткорочни финансијски пласмани	13	12.827.599	12.932.881
Готовина и готовински еквиваленти	14	995.514	861.178
Активна временска разграничења		93.143	96.698
		13.916.265	15.899.285
УКУПНА АКТИВА		107.928.195	106.180.406
Капитал	15		
Акцијски капитал		110.691.000	110.691.000
Законске резерве		592.727	592.727
Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају		516.061	213.114
Нераспоређени добитак ранијег периода		12.810.951	11.855.517
Нераспоређени добитак		1.180.072	955.434
Губитак до висине капитала		(18.245.121)	(18.245.131)
		107.545.680	106.062.661
Краткорочне обавезе		545	356
Обавезе из пословања	16	359.007	116.427
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине		979	962
Обавезе за порез на добитак		21.984	-
		382.515	117.745
УКУПНА ПАСИВА		107.928.195	106.180.406

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Биланс токова готовине за период 01.01. – 31.12.2021. године

	2021. у КМ	2020. у КМ
Одливи готовине из пословних активност		
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси	(426.380)	(611.837)
Одливи по основу плаћених камата	-	(113)
Одливи по основу пореза на добит	(53.809)	(104.726)
Остали одливи из пословних активности	(30.365)	(18.923)
Нето приливи/(одливи) готовине из пословних активности	(510.554)	(735.599)
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	1.700.000	-
Приливи по основу камата	1.196.854	1.204.414
Приливи по основу дугорочних финансијских пласмана	18.927.243	17.949.014
Одливи по основу осталих краткорочних финансијских пласмана	(900.000)	-
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(20.276.712)	(18.346.374)
Нето приливи/(одливи) готовине из активности инвестирања	647.385	807.054
НЕТО ПРИЛИВ/(ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	136.831	71.455
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	861.178	789.723
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	995.514	861.178

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја

Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01. – 31.12.2021. године

	Акцијски капитал	Законске резерве	Нереализовани добици/губици	Акумулирани нераспоређени добитак	Укупно
Стање на дан 31.12. 2019/ 01.01.2020. год.	110.691.000	592.727	119.900	595.877	111.999.504
Ефекти промјене у рачуноводственим политикама	-		-	(6.985.491)	(6.985.491)
Поново исказано стање на дан 01.01.2020 године	110.691.000	592.727	119.900	(6.389.614)	105.014.013
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	93.214	-	93.214
Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	-	-	-	955.434	955.434
Стање на дан 31.12.2020. год.	110.691.000	592.727	213.114	(5.434.180)	106.062.661
Нереализовани добици/губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	-	-	302.947	-	302.947
Нето добитак/губитак периода исказан у билансу успјеха	-	-	-	1.180.072	1.180.072
Стање на дан 31.12.2020. год.	110.691.000	592.727	516.061	(4.254.108)	107.545.680

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја

1. Основни подаци о Фонду

Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Источно Ново Сарајево (у даљем тексту: Фонд) основан је Законом о Фонду за развој источног дијела Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број: 52/07, 28/13, у даљем тексту: Закон), и регистрован је Рјешењем Основног суда у Сокоцу број 089-0-РЕГ-07-000393 од 19. октобра 2007. године.

У складу са чланом 4. Закона, Фондом управља Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Банка), Органи Фонда су Скупштина, чију функцију врши Влада Републике Српске (у даљем тексту: Влада), и директор. Функцију директора врши директор Банке. Питања из дјелокруга Управног одбора су у надлежности Управе Банке. Надзорни одбор Банке врши законом прописану функцију и за Фонд.

Основна дјелатност Фонда је одобравање кредитних средстава и њихово пласирање у источни дио Републике Српске, одобравање средстава на грант основу по одлуци Владе, улагање у хартије од вриједности емитената из источног дијела Републике Српске, прибављање средстава са домаћег и међународног финансијског тржишта, креирање и дефинисање начина употребе средстава насталих по основу пласираних кредитних средстава за поједине пројекте и стални надзор и контрола корисника средстава, као и остварених резултата у примјени пројеката усмјерених ка остваривању циљева оснивања Фонда

Сједиште Фонда је у Карађорђевој улици број 13., у Источном Новом Сарајеву, Република Српска (Босна и Херцеговина).

На дан 31. децембар 2021. године, повезана правна лица Фонда су:

- Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука
- Фонд за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука
- Акцијски фонд Републике Српске а.д. Бања Лука
- Фонд становања Републике Српске а.д. Бања Лука
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука
- Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука

2. Основе за састављање и презентацију финансијских Извјештаја

Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње финансијске извјештаје Фонда за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево и састављени су у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Основе за састављање финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске. Приложени финансијски извјештаји су припремљени по начелу набавне вриједности изузев за одређене финансијске инструменте и основна средства, који су презентовани по фер вриједности.

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена кориштењем других техника вредновања. Приликом процијењивања фер вриједности имовине или обавеза, Фонд узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узела у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Финансијски извјештаји Фонда су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике („Службени гласник РС“ број 106/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике (Службени гласник РС број 63/16) као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу (Службени гласник РС, број 63/16).

Фонд је приликом састављања Извјештаја о токовима готовине користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Функционална валута и валута извјештавања

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка је функционална и званична извјештајна валута у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС")

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("МСФИ", у даљем тексту заједно: "Стандарди") из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују MPC, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("MSFI for SMEs"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

Руководство Банке има намјеру да примјени нове Стандарде и тумачења, који су релевантни за Банку и Фонд, у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично објављени и усвојени у Републици Српској, а материјални утицај на финансијске извјештаје Фонда ће се утврдити у периоду иницијалне примјене.

Сталност пословања

Финансијски извјештаји састављени су у складу са концептом наставка пословања који претпоставља да ће Фонд наставити са пословањем у будућности.

Упоредни податак

Фонд је као упоредни податак приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о токовима готовине за период до 31. 12.2020 године а извјештај о промјенама на капиталу, односно извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2020 године.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи

Приходи од продаје се исказују по фактурној вриједности, и евидентирају се у тренутку пружања услуге.

Приход од камата књижи се на обрачунској основи у складу с неотплаћеном главницом по ефективној каматној стопи.

Трошкови управљања фондом

Расходи по основу управљање Фондом се евидентирају на терет периода на који се односе, и то у висини износа обрачунатог од стране Банке, у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, на начин да фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Прерачунавање стране валуте

Све позиције средстава и обавеза у страним средствима плаћања су прерачунате у њихову противвриједност у конвертибилним маркама по званичном курсу важећем на дан извјештаја о финансијском положају.

Пословне промјене у страним средствима плаћања током године прерачунавају се у Конвертибилне марке по званичном курсу важећем на дан сваке промјене. Настале позитивне и негативне курсне разлике књиже се у корист прихода или на терет расхода периода.

Званични курсеви за EUR примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у КМ су били сљедећи:

Валута	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	1,95583	1,95583

Порез на добитак

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од пет година.

Приликом израчунавања пореске основице и поступка усклађивања расхода од индиректног отписа пласмана, Фонд се руководи одредбама Закона о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 94/15, 1/17 и 58/19), и то чланом 22. који се односи на финансијске институције. Руководство Банке и Фонда, сматра да је то адекватан третман, јер је претежна дјелатност Фонда пласирање финансијских средстава, као и да је наведена примјена одредби Закона о порезу на добит у складу са захтјевима пореских органа.

Одложени порези

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Готовина и готовински еквиваленти

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

Финансијски инструменти

МСФИ 9 регулише класификацију и мјерење финансијских инструмената. МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификације и мјерења финансијских инструмената, умањења вриједности и рачуноводства заштите.

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (у наставку: ИРБ РС) израдила је Методологију за процјену обезвређења пласмана ИРБ према међународном стандарду финансијског извјештавања 9 – Финансијски инструменти (у наставку: Методологија). Овом Методологијом су потврђени основни методолошки аспекти који се имплементирају као што су сегментација портфолија ИРБ РС, нивои кредитног ризика, критеријуми за промјену нивоа, израчунавање очекиваног кредитног губитка и др. као и доступност историје статуса неизмирења.

МСФИ 9 уводи појмове обезвређења и очекиваног кредитног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезвријеђења.

Методологијом се прописује начин формирања исправки вриједности за сва директно пласирана средства Фондова којима управља ИРБ РС, односно групе повезаних клијената који за Фондове претстављају један ризик.

Може се примјењивати на све врсте финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вриједности или фер вртиједности кроз остали укупан резултат, осим на:

- Учешћа у повезаним лицима, придруженим лицима и заједничким улагањима која се рачуноводствено обухватају у складу са МСФИ 10 – Консолидовани финансијски извјештаји, МРС 27 – Појединачни финансијски извјештаји или МРС 28 – Учешће у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима када наведени стандарди захтјевају или дозвољавају лицу или заједничком улагању са неким или свим захтјевма МСФИ 9);
- Права и обавезе послодавца по плановима о примањима запослених, на која се примјењује МРС 19 – Примања запослених;
- ХОВ у портфељу фондова којима управља ИРБ РС, у дијелу који се односи на вредновање истих а који се врши у складу са Уредбом коју доноси Влада Републике Српске.

Сами финансијски инструменти за потребе захтјева који се односе на обрачун исправке вриједности у складу са МСФИ 9, дефинисани су у МРС 32, који их дефинише као уговоре на основу којих настаје финансијска имовина једног лица и финансијска обавеза или инструменти капитала другог лица.

За потребе ове Методологије статусом неизмирења обавеза сматра се кашњења преко 90 дана.

По МСФИ 9 финансијска имовина се класификује према особинама припадајућих уговорних новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима ИРБ РС додијељени су пословни модели „држање ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке - прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова уз могућност накнаде продаје потраживања и остало) могуће је класификовати према МСФИ 9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Улагање у власничке инструменте (Банка признаје само приходе од дивиденди кроз биланс успјеха, и то онда кад стекне право до њих, а промјене фер вриједности се воде кроз OCI) могуће је класификовати као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Фонд ће за сваку ставку финансијске aktive која представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признавања извршити њену класификацију у једну од 3 категорије које су предвиђене МСФИ 9.

Фонд ће раније стечене ставке финансијске aktive, које су већ класификоване у складу са стандардом МРС 39, рекласификовати односно извршити усклађивање њихове класификације у складу са захтијевима МСФИ 9, и то на сљедећи начин:

- Кредити и позајмице, класификовани према МРС 39 као Инструменти који се држе до доспијећа, по новој класификацији према МСФИ 9 воде се по амортизованом трошку;
- Дужничке ХОВ, класификовани према МРС 39 као Инструменти који се држе до доспијећа, по новој класификацији према МСФИ 9 воде се по амортизованом трошку;
- Остали финансијски инструменти који се држе до доспијећа, класификовани према МРС 39 као Инструменти који се држе до доспијећа, по новој класификацији према МСФИ 9 воде се по амортизованом трошку; и
- Власничке ХОВ, класификоване према МРС 39 као Инструменти који су расположиви за продају, по новој класификацији према МСФИ 9 воде кроз осталу свеобухватну добит.

Кредити портфолио ИРБ РС је сегментиран према типу производа на сљедећи начин:

- Држава, јавне установе и јединице локалне самоуправе (сви зајмови дати јавним установама, општине и градови РС, те јавна предузећа и привредна друштва која су у већинском власништву Републике Српске),
- Финансијске институције (све изложености према финансијским посредницима путем који су пласирани средства ИРБ РС и Фондова);
- Привредна друштва (сви директни зајмови пласирани правним лицима путем по кредитним линијама ИРБ РС и Фондова);

- Становништво (директни зајмови пласирани по кредитној линији Зајмови за незапослене демобилисане борце РС).

МСФИ 9 дефинише три нивоа у које могу бити сврстани пласмани Банке у зависности од иницијалне оцјене пласмана као и промјена које се могу идентификовати у току отплате пласмана.

Карактеристике Нивоа су слједеће:

- 1) **Ниво 1** – низак ниво кредитног ризика односно клијенти код којих није идентификована значајнија неповољна промјена у кредитном квалитету;
- 2) **Ниво 2** – повећан ниво кредитног ризика односно клијенти код којих постоји значајан пад кредитног квалитета;
- 3) **Ниво 3** – изложености код којих је настало умањење вриједности, односно изложености у статусу неизмирења обавеза са кашњењем 90 и више дана;
- 4) **РОCI имовина** – представља изложеност за коју се у тренутку иницијалног признавања утврди да је њена вриједност умањена за кредитне губитке због постојања значајног кредитног ризика и она се приликом почетног признавања распоређује у ниво кредитног ризика 3, а накнадно се може распоредити у ниво кредитног ризика 2.

Сходно стандарду, трансфери између нивоа су могући у оба смјера. У случају побољшања кредитног квалитета дужника, трансфер ће се вршити из лошијег у бољи ниво уз идентификацију побољшања кредитног рејтинга и уз праћење потраживања одређеног временског периода ради утврђивања одрживости идентификованог побољшаног стања.

Заједничка карактеристика пласмана за пребацивање из Нивоа 1 у Ниво 2, а потом даље у Ниво 3 је погоршање кредитног квалитета пласмана чим се дато погоршање идентификује, док је за обрнути процес помјерања из Нивоа 3 у Ниво 2 и у Ниво 1 карактеристично побољшање кредитног квалитета конкретног пласмана и протицање одређеног временског периода у којем се прати да је идентификовано побољшање трајна карактеристика пласмана.

Имовина класификована у РОCI имовину не може се рекласификовати у нижи ниво кредитног ризика.

Очекивани кредитни губитак

Банка и Фондови утврђују очекивани кредитни губитак за ставке финансијске aktive које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Банка/ Фонд је дужна да на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачно значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Сходно стандарду очекивани кредитни губитак за изложености на групној основи рачуна се у складу са слједећом општом формулом:

$$ECL=PD \times LGD \times E_{aD}$$

гдје је:

ECL- очекивани кредитни губитак

PD- вјероватноћа наступања статуса неизмирења обавеза

LGD- губитак услед наступања неизмирења обавеза

EaD- изложеност у тренутку настанка статуса неизмирења обавеза

Банка/Фонд утрђује очекивани кредитни губитак за изложености на индивидуалној основи као позитивну разлику између бруто књиговодствене вриједности изложености и процијењених будућих новчаних токова (од оперативних прихода и/или реализације колатерала) током очекиваног вијека трајања ставке финансијске активе дисконтованих ефективном каматном стопом важећом на датум извјештавања. При томе, процјена извјесности будућих новчаних токова од оперативних прихода мора се заснивати најмање на:

- Историјским новчаним токовима у периоду од најмање задњих шест мјесеци;
- Поузданој документованости будућих новчаних токова;
- Искуству банке у наплати потраживања од клијента са сличним карактеристикама.

Банка утврђује очекивани кредитни губитак за POCI имовину на индивидуалној основи, а на начин дефинисан Методологијом.

Банка може за потребе утврђивања очекиваних кредитних губитака користити поједностављени приступ, те вршити експертну процјену очекиваних губитака на основу историјских података о наплатама таквих врста потраживања, евидентираним губицима, те на будућим очекивања о наплатама таквих врста потраживања.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држави, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности коришћењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико: је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства, или је Банка пренијела право на готовинске приливе по основу средства или је преузела обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу; или је Банка извршила пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренијела нити задржала све ризике у користи у вези са средством, али је пренијела у контролу над њим.

Када је Банка пренијела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренијела нити задржала све ризике у користи у вези са средством, нити је пренијела контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено

средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Банка морала да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замјењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промјењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измјењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у бруто билансу.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене књиговодствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период или у периоду измјене у будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

Обезвређење вриједности средстава

На извјештајни дан, руководство Фонда и Банке анализирају вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезвређење, надокнадиви износ тог средства се процјењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Фонда је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Фонд врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу Руководства, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

5. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)

Нематеријални трошкови	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови управљања Фондом	579.721	405.049
Трошкови осталих непроизводних услуга	5.265	5.265
Трошкови платног промета	1.211	1.002
Остали нематеријални трошкови	28.494	16.239
Укупно нематеријални трошкови:	614.691	427.555

6. Финансијски приходи

Финансијски приходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од камата за:		
- Обвезнице	201.957	234.494
- Дате кредите	968.532	1.021.392
- Орочена средства и средства по виђењу, остало	1.101	1.681
- Остале камате	8.914	11.138
Укупно финансијски приходи:	1.180.504	1.268.705

7. Остали приходи

Остали приходи у 2021 години износе 508.319 КМ (у 2020 години износила су 0 КМ) и односе се на наплату отписаних потраживања у највећем износу од 450.000 КМ од ОЦ Јахорина, која су у потпуности исправљена у ранијем периоду.

8. Приходи од усклађивања вриједности имовине

Приходи од усклађивања имовине у 2021 години износе 238.411 КМ (у 2020 години износио је 259.518 КМ) односи се на усклађивање вриједности пласмана на крају обрачунског периода у складу са МСФИ 9, и највећим дијелом се односе на укидање резервисања по основу позајмице Алумини.

9. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак / (губитак) прије опорезивања	1.293.904	1.047.281
Корекција за пореске сврхе	(155.583)	(128.803)
Пореска основица	1.138.321	918.478
Текући порез на добит (по стопи од 10%)	113.832	91.848

10. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак обрачунског периода	1.180.072	955.434
Број акција	110.691.000	110.691.000
Укупно зарада по акцији:	0,0107	0,0086

11. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Кредитне линије	91.237.988	87.617.405
Обвезнице	4.463.301	4.866.884
Акције	11.721.732	11.418.785
Остали дугорочни пласмани	7.718.963	8.168.963
Камата ОЦ Јахорина	4.974.751	35.862
Укупно дугорочни финансијски пласмани:	120.116.735	112.107.899
Текуће доспјеће	(12.883.869)	(13.482.991)
Исправка вриједности обвезница	(378.567)	(405.780)
Исправка вриједности затезна камата ОЦ Јахорина	(4.895.505)	-
Исправка вриједности остали пласмани	(7.068.963)	(7.718.963)
Исправка вриједности по кредитним линијама	(227.900)	(219.044)
Исправка вриједности осталих краткорочних пласмана	(650.000)	-
Укупно дугорочни финансијски пласмани:	94.011.930	90.281.121

Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Кредитне линије	2021. у КМ	2020. у КМ
Пољопривреда, предузетници, предузећа	53.934.421	56.845.133
Јединице локалне самоуправе	3.214.572	3.250.000
Микробизнис у пољопривреди	1.639.918	1.505.841
Почетне пословне активности	826.412	1.058.851
Стамбени кредити	31.624.665	24.957.580
Укупно кредитне линије:	91.237.988	87.617.405

Дугорочни финансијски пласмани на дан 31.12.2021. године у износу 91.237.988 КМ се односе на дугорочна потраживања за дате развојне кредите правним и физичким лицима и јединицама локалне самоуправе у источном дијелу Републике Српске. Наведени кредити су крајњим корисницима пласирани преко пословних банака и микрокредитних друштава (у даљем тексту "финансијске институције"), у Републици Српској. Ризик наплате наведених потраживања од крајњих корисника не сноси Фонд, већ финансијске институције преко којих Фонд пласира кредитна средства, односно Фонд од финансијских институција наплаћује потраживања за дате кредите, као и доспјелу камату, без обзира да ли крајњи корисник кредита редовно отплаћује свој дуг.

Дугорочна потраживања	2021. у КМ	2020. у КМ
Дугорочна потраживања по основу датих кредита пласираних преко финансијских институција у Републици Српској:		
- Нова банка а.д., Бања Лука	55.228.680	55.518.767
- Адико банка а.д., Бања Лука	1.814.183	2.199.065
- Уникредит банка а.д., Бања Лука	9.793.228	9.658.194
- Сбербанка а.д., Бања Лука	4.013.337	4.431.095
- НЛБ Развојна банка а.д., Бања Лука	8.483.767	6.141.595
- Комерцијална банка а.д., Бања Лука	1.130.534	1.710.635
- Наша банка а.д., Бијељина	3.453.594	3.025.502
- МФ банка а.д. Бања Лука	5.917.841	3.725.448
- МКД Микрофин д.о.о., Бања Лука	1.402.824	1.207.104
Укупно финансијске институције	91.237.988	87.617.405
Исправка вриједности	(227.900)	(219.044)
Укупно:	91.010.088	87.398.361

Обвезнице	2021. у КМ	2020. у КМ
Обвезнице општине Трново	463.874	533.253
Обвезнице општине Лопаре	56.270	103.596
Обвезнице општине Рогатица	700.000	700.000
Обвезнице општине Источно Ново Сарајево	764.605	811.760
Обвезнице ОЦ Јахорина ОЦЈХ-О-Б	2.478.552	2.718.275
Укупно обвезнице:	4.463.301	4.866.884

Акције	2021. у КМ	2020. у КМ
Акције ОЦ Јахорина	11.721.732	11.418.785
Укупно акције:	11.721.732	11.418.785

У току 2018. године извршена је конверзија конвертибилних обвезница емитента ОЦ Јахорина а.д. Пале у редовне акције. Наиме, емитент се обратио Фонду за конверзијом обавеза по емитованим обвезницама, и то девет недоспјелих анuitета у износу 9.642.857 КМ, камате са пресеком на дан 02.02.2018. године, те пролонгиране главнице по четвртог анuitету у износу од 1.071.429 КМ. Фонд је прихватио позив и извршена је конверзија у омјеру 1:1,5535762, што значи да се једна конвертибилна марка обвезница преостале номиналне вриједности 0,64285714 КМ, са припадајућом доспјелом каматом од дана доспијећа посљедњег анuitета до 02.02.2018. године, конвертује за 1,5535762 редовних акција номиналне вриједности 1 КМ.

Фонд је овом приликом стекао 23.303.643 редовне акције, номиналне вриједности 1 КМ. На дан 31.12.2021. године извршена је процјена вриједности акције од стране овлашћеног процјенитеља која износи 0,503 КМ, а за разлику је извршено повећање нереализованих добитака.

1) Улагања у обвезнице Општине Трново (ОТКП-О-А) са стањем на дан 31.12.2021. године у износу од 463.874 КМ, у цјелини се односе на улагања у куповину 8.500 дугорочних муниципалних обвезница Општине Трново – прва емисија неотплаћене номиналне вриједности 54,63 КМ са каматном стопом од 3% годишње и роком доспијећа од 15 година (у које је укључен грејс период од три и по године) од дана уписа обвезница у Централни регистар. Исплата главнице и камате врши се два пута годишње у једнаким полугодишњим износима.

2) Улагања у обвезнице Општине Лопаре (ОЛКИ-О-Б) са стањем на дан 31.12.2021. године у износу од 56.270 КМ у цјелини се односе на улагања у куповину 2.775 дугорочних муниципалних обвезница Општине Лопаре – друга емисија неотплаћене номиналне вриједности 0.00 КМ са каматном стопом од 3,375% годишње и роком доспијећа од 10 година (у које је укључен грејс период од једне и по године) од дана уписа обвезница у Централни регистар. Исплата главнице и камате врши се два пута годишње у једнаким полугодишњим износима.

3) Улагања у обвезнице Општине Рогатица (РГБЗ-О-А) са стањем на дан 31.12.2021. године у износу од 700.000 КМ у цјелини се односе на улагања у куповину 7.000 дугорочних муниципалних обвезница Општине Рогатица – прва емисија неотплаћене номиналне вриједности 100 КМ са каматном стопом од 4,50% годишње и роком доспијећа од 10 година (у које је укључен грејс период од четири) од дана уписа обвезница у Централни регистар. Исплата главнице и камате врши се четири пута годишње у једнаким кварталним износима.

4) Улагања у обвезнице Општине Источно Ново Сарајево (ИНСП-О-А) са стањем на дан 31.12.2021. године у износу од 764.605 КМ у цјелини се односе на улагања у куповину 9.000 дугорочних муниципалних обвезница Општине Источно Ново Сарајево – прва емисија неотплаћене номиналне вриједности 84,95 КМ са каматном стопом од 4,5% годишње и роком доспијећа од 15 година од дана уписа обвезница у Централни регистар. Исплата главнице и камате врши се два пута годишње у једнаким полугодишњим износима.

5) Улагања у обвезнице „Јахорина“ олимпијског центра а.д. Пале (ОЦЈХ-ОКА) са стањем на дан 31.12.2021. године у износу од 2.478.552 КМ (брutto потраживање) у цјелини се односе на улагања у куповину 2.775.000 дугорочних обвезница емитента Јахорина олимпијски центар а.д. Пале неотплаћене номиналне вриједности 0,83 КМ са каматном стопом од 4% годишње и роком доспијећа од 12 година (у које је укључен грејс период од двије године) од дана уписа обвезница у Централни регистар. Исплата главнице и камате врши се мјесечно у једнаким износима.

Остали дугорочни пласмани	2021. у КМ	2020. у КМ
Потраживања ОЦ Јахорина	7.718.963	8.168.963
Камата на ОЦ Јахорина ОЦЈХ-О-Б	4.974.751	35.862
Укупно остали дугорочни пласмани:	12.693.714	8.204.825

Финансијска средства која се воде по амортизационом трошку – Остали дугорочни пласмани

Остали дугорочни финансијски пласмани односе се на пласмане по потписаним Споразумима са ОЦ Јахорина ад Пале. Наиме, поред конверзије недоспјелих анuitета из прве емисије обвезница ОЦ Јахорина ад Пале, потписан је и споразум за доспјела потраживања по истој емисији.

Такођер, у 2020. години потписан је и споразум на доспјела потраживања по другој емисији обвезница ОЦ Јахорина ад Пале, према коме су доспјела потраживања пролонгирана за 2030. годину.

12. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Потраживања за камату	5.348.197	10.840.998
Друга потраживања	17.792.747	20.803.559
Потраживања за више плаћен порез на добит	-	38.038
Исправка вриједности других краткорочних потраживања	(23.140.935)	(29.674.067)
Укупно краткорочна потраживања:	9	2.008.528

У 2021 години закључен је стечајни поступак над дужником Планинско добро ад Невесиње у стечају, те је исти брисан из судског регистра. У складу са наведеним, Фонд је искњижио из књиговодствене евиденције потраживања од дужника, која су у ранијем периоду у потпуности била исправљена.

13. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Дио дугорочних финансијских пласмана који доспијева на наплату у периоду до годину дана (напомена 11)	12.883.869	13.032.991
Остали краткорочни пласмани	650.000	450.000
Краткорочни финансијски пласмани-бруто	13.533.869	13.482.991
Исправка вриједности осталих краткорочних пласмана	(706.270)	(550.110)
Укупно краткорочни финансијски пласмани:	12.827.599	12.932.881

Остали краткорочни пласмани се у потпуности односе на потписан споразум са ОЦ Јахорина доспијева на наплату у 2022 години.

14. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти исказани на дан 31. децембра 2021. године у бруто износу од 998.009 КМ КМ, исправци вриједности 2.495 КМ и нето вриједности 995.514 КМ (31.12.2019. године 861.178 КМ) односи се на жиро рачун у домаћој валути.

15. Основни капитал

Основни капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Акцијски капитал	110.691.000	110.691.000

Основни капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Законске резерве	592.727	592.727
Нереализовани добици	516.061	213.114
Нераспоређена добит претходних година	12.810.951	11.855.517
Нераспоређена добит текуће године	1.180.072	955.434
Губитак ранијих година	(18.245.131)	(18.245.131)
Укупан основни капитал:	107.545.680	106.062.661

Акцијски капитал

На дан 31.12.2021. године регистровани акцијски капитал Фонда износи 110.691.000 КМ, и подијељен је на 110.691.000 акцију номиналне вриједности 1.00 КМ за једну акцију. Власник цјелокупног акцијског капитала Фонда је Република Српска. Акције Фонда не котирају на Бањалучкој берзи.

Законске резерве

Законске резерве представљају издвајања из расподеле добитка у складу са чланом 231. Закона о привредним друштвима ("Службени гласник РС", број 127/08, 58/09, 100/11 и 67/13), и то најмање у висини 5% од добитка текуће године умањене за губитак претходне године, све док те резерве, заједно са резервама капитала, не достигну висину од најмање 10% основног капитала, или оснивачким актом, односно статутом одређени већи дио основног капитала.

Законске резерве користе се за покриће губитка, а ако прелазе износ од 10% основног капитала, или оснивачким актом, односно статутом одређеног већег дијела основног капитала, могу се користити и за повећање основног капитала. На дан 31.децембар 2021. године законске резерве Фонда износе 592.727 КМ.

Нереализовани добици

Нереализовани добици на дан 31.12.2020. године у износу од 213.114 КМ цјелокупно се односе на акције предузећа ОЦ Јахорина, чија је процјена извршена од стране овлашћеног процјењивача.

16. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Примљени аванси	77.910	-
Обавезе према повезаним правним лицима	279.721	114.996
Обавезе према добављачима у земљи	1.376	1.431
Укупно обавезе из пословања:	359.007	116.427

17. Утицај Covid 19 на пословање Фонда

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искористићених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплати кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у јеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена. Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задуживања који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Covidа на пословање Банке у 2022. години.

У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (eng. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије COVID-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20.584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању слjedeћих категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа. Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртом кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји COVID-а на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависе од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

18. Трансакције са повезаним правним лицима

Слједећа салда потраживања и обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

Биланс стања	2021. у КМ	2020. у КМ
АКТИВА		
Потраживања		
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске	-	800.000
Укупно потраживања	-	800.000
ПАСИВА		
Обавезе према добављачима:		
Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	279.721	114.996
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске	545	-
Укупне обавезе:	280.266	114.996

Биланс успјеха	2021. у КМ	2020. у КМ
РАСХОДИ		
Трошкови управљања Фондом:		
Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	579.721	405.049
Трошкови камата		
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске	545	-
Укупни расходи:	580.266	405.049

19. Управљање финансијским ризицима

Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму, изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику.

Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Управљање ризицима дефинисано је рачуноводственим политикама Фонда.

Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима (дериватима), као што су свопови каматних стопа или форварди.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству, јер највећи дио својих пословних трансакција обавља у локалној валути (Конвертибилна марка). У складу са наведеним, Управа није вршила анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

Фонд на дан извјештавања није имао финансијску имовину и обавезе у страним валутама.

Ризик од промјене каматних стопа

Фонд је изложен разним ризицима који, кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа, дјелују на њен финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматносноу имовину, приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Ризик од промјене цијена капитала

Фонд је изложен разним ризицима који, кроз ефекте промјене висине тржишних каматних стопа, дијелују на њен финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматоносну имовину. Приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Фонда. За управљање ризиком ликвидности одговорно је руководство Банке које је успоставило одређене процедуре у вези са дугорочним и краткорочним управљањем ризиком ликвидности. Фонд својом имовином и обавезама управља на начин који јој обезбјеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе.

Фонд располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа.

Фонд не користи финансијске деривате.

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31.12.2021. и 31.12.2020. године је сљедећа:

Финансијске имовина

2021. година	Мање од 1 мјесеца	Од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматоносна	9	-	11.800.979	11.800.988
Фиксна каматна стопа	-	-	3.579.014	3.579.014
Варијабилна каматна стопа	995.514	12.827.599	78.631.937	92.455.050
	995.523	12.827.599	94.011.930	107.835.052
2020. године	Мање од 1 мјесеца	Од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматоносна	69.547	-	11.454.647	11.524.194
Фиксна каматна стопа	-	2.395.298	3.904.676	6.299.974
Варијабилна каматна стопа	861.178	12.476.564	74.921.798	88.259.540
	930.725	14.871.862	90.281.121	106.083.708

Финансијске обавезе

2021. година	Мање од 1 мјесеца	Од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматоносна	359.007	-	-	359.007
Фиксна каматна стопа	-	-	-	-
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-
	359.007	-	-	359.007
2020.године	Мање од 1 мјесеца	Од 1 мјесеца до једне године	Преко једне године	Укупно
Некаматоносна	116.783	-	-	116.783
Фиксна каматна стопа	-	-	-	-
Варијабилна каматна стопа	-	-	-	-
				116.783

Преглед доспијећа финансијских обавеза је направљен на основу недисконтованих новчаних токова финансијских обавеза. на основу најранијег датума када се од Фонда може тражити да плати насталу обавезу.

Кредитни ризик

Кредитни ризик се односи на ризик да друга страна неће испунити своје уговорне обавезе према Фонду, што ће резултовати финансијским губитком Фонда. Кредитни ризик настаје код потраживања од финансијских посредника, готовине и готовинских еквивалената, депозита у банкама и финансијским институцијама, као и преузетих обавеза.

Управљање потраживањима од финансијских посредника

Центар за управљање ризицима Инвестиционо-развојне Банке РС квартално ради анализу пословања пословних банака и других финансијских посредника преко којих Фонд пласира своја средства крајњим корисницима. У складу са финансијским резултатима посредника Центар за ризике даје приједлог за резервисање потраживања.

Управљање обавезама према добављачима

Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Фонд доспјеле обавезе према добављачима, сагласно политици управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року.

Управљање ризиком капитала

Циљ управљања капиталом је да Фонд задржи способност да настави са својим пословањем у неограниченом периоду у предвидивој будућности, а власницима обезбједи принос на капитал. Структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власницима, а који укључује акцијски капитал, остали капитал и акумулирани добитак.

Лица која контролишу финансије на нивоу Фонда и Банке испитују структуру капитала на годишњем нивоу.

Рацио укупне задужености према капиталу

Показатељи задужености Фонда са стањем на крају године били су сљедећи:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Укупна задуженост	-	-
Готовина и готовински еквиваленти	995.514	861.178
Нето задуженост	(995.514)	(861.178)
Капитал	107.545.680	109.062.661
Рацио укупног дуговања према капиталу	Није примјењиво	Није примјењиво

Задуженост Фонда се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите), којих Фонд нема на дан 31.12.2021. године.

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

	31.12.2021.
	у КМ
Финансијска имовина:	
Учешће у капиталу зависих правних лица	11.721.732
Дугорочни финансијски пласмани	82.290.198
Краткорочни финансијски пласмани	12.827.599
Потраживања	9
Готовински еквиваленти и готовина	995.514
Укупно	107.835.052
Финансијске обавезе	
Обавезе према добављачима	359.007
Укупно	359.007

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму, изложена одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику.

Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Управљање ризицима дефинисано је рачуноводственим политикама Фонда.

Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима (дериватима), као што су свопови каматних стопа или форварди.

20. Судски спорови

На дан 31. децембра 2021 године Фонд води судски спор против тужене Бобар банке у стечају ради преузимања кредитног портфолија.

По тужби Фонда за преузимање кредитног портфолија Фонда у Банци Српске у стечају, донешена је правоснажна пресуда којом је одбијен тужбени захтјев.

21. Порески прописи

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Фонда могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Фонду може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмиренних обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала.

22. Догађаји након дана билансирања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непостредно по избијању пожара, довијање радних процеса било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Наведени пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 “Догађаји након дана биланса”.

23. Фер вриједност финансијских средстава

Руководство Фонда сматра да књиговодствена вриједност финансијских средстава и финансијских обавеза признатих у приложеним финансијским извјештајима апроксимира њиховој фер вриједности.

24. Девизни курсеви

Средњи курсеви за девизе, утврђени по курсу Централне банке БиХ, примијењени за прерачун девизних позиција извјештаја о финансијском положају у конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

Биланс стања	2021. у КМ	2020. у КМ
EUR	1,95583	1,95583

Одговорно лице

Финансијски извјештаји за годину која се завршава 31. децембра 2021. године и Извјештај независног ревизора

Фонд становања Републике Српске
а.д. Бања Лука

САДРЖАЈ

Биланс успјеха за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године	6
Биланс стања на дан 31.12.2021. године.....	7
Извјештај о токовима готовине за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године	8
Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године.....	9
1. Основни подаци о Фонду.....	10
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја.....	11
3. Преглед значајних рачуноводствених политика.....	13
4. Значајне рачуноводствене процјене	22
5. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса).....	23
6. Финансијски приходи	23
7. Порез на добит.....	24
8. Зарада по акцији	24
9. Некретнине, постројења и опрема.....	24
10. Дугорочни финансијски пласмани	25
11. Краткорочна потраживања	27
12. Краткорочни финансијски пласмани	27
13. Готовина и готовински еквиваленти.....	29
14. Активна временска разграничења.....	29
15. Капитал	30
16. Дугорочни кредити.....	31
17. Краткорочне финансијске обавезе	32
18. Обавезе из пословања.....	32
19. Ванбилансна евиденција	32
20. Утицај Covid 19 на пословање Фонда	33
21. Трансакције са повезаним правним лицима.....	34
22. Управљање финансијским ризицима.....	35
23. Порески прописи.....	38
24. Судски спорови.....	38
25. Догађаји након датума извјештавања.....	39
26. Фер вриједност финансијских инструмената.....	39
27. Девизни курсеви	39

Извјештај независног ревизора

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

Акционарима Фонда становања Републике Српске а.д. Бања Лука

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Фонда становања Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту “Фонд”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, и биланс успјеха, извјештај о осталим добицима и губицима периода, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине за годину која се завршава на наведени датум и напомена уз финансијске извјештаје, које укључују преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2021. године и његову финансијску успјешност, те његове новчане токове за годину која је тада завршила у складу с Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и законском регулативом примјењивом на Банку.

Основа за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Фонд у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили достатни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 25 у приложеним финансијском извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01. маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби. Према изјави Управе Инвестиционе развојне банке Републике Српске пожар неће имати финансијски ефекат на пословање Фонда.

Наше мишљење није модификовано по основу наведеног питања.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Руководство Фонда је одговорно за састављање и фер приказивање финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске као и за такве интерне контроле за које

Руководство Фонда утврди да су неопходне и које омогућавају састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед проневијере или грешке.

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

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

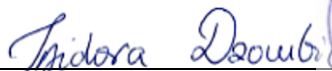
- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

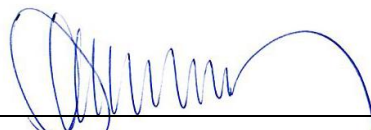
Такође, достављамо руководству Фонда изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтјевима у погледу независности и да ћемо их обавијестити о свим односима и осталим питањима за које може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и гдје је то могуће, о повезаним мјерама заштите.

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, Овлаштени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука
Бања Лука, 17. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успјеха за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни приходи			
Остали пословни приходи		122.691	78.780
		122.691	78.780
Пословни расходи			
Трошкови производних услуга		(1.729)	(1.729)
Трошкови амортизације и резервисања		(29.039)	(29.039)
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	5	(1.610.712)	(1.295.507)
Трошкови пореза		(8.995)	(10.053)
		(1.650.475)	(1.336.328)
Пословни добитак/губитак		(1.527.784)	(1.257.548)
Финансијски приходи	6	5.012.834	4.609.457
Финансијски расходи		(12.986)	(1.864)
Остали расходи		(1.131)	(126)
Губитак по основу усклађивања вриједности имовине		(66.259)	(62.294)
Добитак прије опорезивања		3.404.674	3.287.625
Порез на добит	7	(336.644)	(324.935)
Нето добитак		3.068.030	2.962.690
Зарада по акцији	8	0,0126	0,0121

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја

Приложени финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора дана 15.03.2022. године

Потписано у име Фонда становања Републике Српске а.д.:

Дражен Врховац
Директор

М.П.

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	01.01.2020. у КМ
Стална имовина			
Некретнине, постројења опрема и инвестиционе некретнине	9	1.948.218	1.977.257
Дугорочни финансијски пласмани	10	280.811.114	256.563.243
		282.759.332	258.540.500
Текућа имовина			
Краткорочна потраживања	11	4.996	4.996
Краткорочни финансијски пласмани	12	26.074.626	25.735.624
Готовина и готовински еквиваленти	13	1.132.167	1.192.679
Активна временска разграничења	14	321.586	298.482
		27.533.375	27.231.781
ПОСЛОВНА АКТИВА		310.292.707	285.772.281
Ванбилансна актива	19	70.228.286	70.213.097
УКУПНА АКТИВА		380.520.993	355.985.378
Капитал			
Основни капитал	15	247.384.894	245.362.845
Законске резерве		2.855.804	2.855.804
Статутарне резерве		3.524.833	4.640.926
Нераспоређени добитак ранијх година		23.053.367	20.090.677
Нераспоређени добитак текуће године		3.068.030	2.962.690
		279.886.928	275.912.942
Дугорочне обавезе			
Дугорочни кредити	16	3.422.702	3.667.181
Краткорочне обавезе			
Краткорочне финансијске обавезе	17	23.757.569	4.045.798
Обавезе из пословања	18	3.192.419	2.044.432
Обавезе из специфичних послова		18.596	98.264
Обавезе за порезе, доприносе и др. Дажбине		2.783	2.721
Обавезе за порезе из резултата		11.710	943
		26.983.077	6.192.158
ПОСЛОВНА ПАСИВА		310.292.707	285.772.281
Ванбилансна пасива	19	70.228.286	70.213.097
УКУПНА ПАСИВА		380.520.993	355.985.378

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Извјештај о токовима готовине за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године

	2021. у КМ	2020. у КМ
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи од премија, субвенција, дотација и сл.	51	51
Остали приливи из пословних активности	75.836	5.878.765
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси	(814.795)	(465.157)
Одливи по основу плаћених камата	-	(1.864)
Одливи по основу пореза на добит	(325.877)	(228.753)
Остали одливи из пословних активности	(111.895)	(2.317.624)
Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности	(1.176.680)	2.865.418
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи по основу камата	4.981.852	4.578.522
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана		-
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	33.192.051	27.948.970
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(58.556.114)	(52.863.302)
Нето прилив/ (одлив) готовине из активности инвестирања	(20.382.211)	(20.335.810)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи по основу повећања основног капитала	2.045.695	15.947.329
Приливи по основу краткорочних кредита	23.500.000	-
Одливи по основу дугорочних кредита	(244.479)	-
Одливи по основу краткорочних кредита	(3.800.000)	-
Нето прилив/ (одлив) готовине из активности финансирања	21.501.216	15.947.329
НЕТО ПРИЛИВ / (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	(57.675)	(1.523.063)
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.192.679	2.715.742
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.132.167	1.192.679

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01.2021. - 31.12.2021. године

	Основни капитал	Законске резерве	Статутарне резерве	Нераспо- ређени добитак/ непокриве ни губитак	Укупно
	у КМ				
Стање на дан 01.01.2020. године	229.445.112	2.855.804	5.145.466	20.724.226	258.170.608
Ефекти промјена у рачуноводственим политикама	-	-	-	(633.549)	(633.549)
Поново исказано стање на дан 01.01.2020. године	229.445.112	2.855.804	5.145.466	20.090.677	257.537.059
Нето губитак периода исказана у билансу успјеха	-	-	-	2.962.690	2.962.690
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	15.917.733	-	(504.540)	-	15.413.193
Стање на дан 31.12.2020 /01.01.2021 године	245.362.845	2.855.804	4.640.926	23.053.367	275.912.942
Нето губитак периода исказана у билансу успјеха	-	-	-	3.068.030	3.068.030
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	2.022.049	-	(1.116.093)	-	905.956
Стање на дан 31.12.2021. године	247.384.894	2.855.804	3.524.833	26.121.397	279.886.928

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

1. Основни подаци о Фонду

Фонд становања Републике Српске (у даљем тексту: "Фонд") основан је Законом о Фонду становања Републике Српске ("Службени гласник РС", број 11/00), и регистрован је Рјешењем Основног суда у Бањој Луци број У/И 2553/01 дана 13. децембра 2001. године.

На основу Закона о измјенама и допунама Закона о Фонду становања Републике Српске ("Службени гласник РС", број 56/06), Фонд је извршио промјену свог облика организовања када је постао посебно правно лице, и од када је организован као акционарско друштво, са сједиштем у Бањој Луци. Промјена организовања је регистрована Рјешењем Основног суда у Бањој Луци број 071-0-РЕГ-07-001177 од 27. јуна 2007. године.

Народна скупштина Републике Српске, на сједници одржаној 21.03.2013. године, донијела је Закон о Фонду становања ("Службени гласник РС", број 28/13, у даљем тексту: "Закон"), а ступањем на снагу овог закона престао је да важи Закон о Фонду становања Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, бр. 11/00 и 56/06).

У складу са чланом 7. Закона, Фондом управља Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука (у даљем тексту: "Банка"). Органи Фонда су Скупштина, чију функцију врши Влада Републике Српске (у даљем тексту: "Влада") и директор. Функцију директора Фонда врши директор Банке. Питања из дјелокруга Управног одбора су у надлежности Управе Банке (у даљем тексту Управа). Надзорни одбор Банке врши законом прописану функцију и за Фонд.

Основна дјелатност Фонда је прикупљање средстава остварених приватизацијом, односно издавањем у закуп државних станова, као и пласирањем прикупљених средстава у сврху давања кредита физичким лицима у сврху стамбеног збрињавања.

Сједиште Фонда је у Видовданској 2 у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина).

На дан 31. децембар 2021. године, повезана правна лица Фонда су:

1. Инвестиционо- развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука;
2. Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука;
3. Фонд за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука;
4. Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука;
5. Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д., Лукавица;
6. Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Изјава о усаглашености

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

Основе за састављање финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској. Финансијски извјештаји Фонда су састављени по начелу набавне вриједности (историјског трошка).

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге. Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања.

Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Фонд узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Финансијски извјештаји Фонда, су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 106/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 63/16), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16), Правилник о додатном рачуноводственом извјештају - Анексу ("Службени гласник Републике Српске", број 62/16).

Фонд је приликом састављања биланса токова готовине користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Функционална валута и валута презентација

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у Конвертибилним маркама (КМ) која представља функционалну и званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“МСФИ”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”)

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (“МСФИ”, у даљем тексту заједно: “Стандарди”) из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (“Службени гласник РС”, број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете (“MSFI for SMEs”), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор (“IPSAS”), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (“IASB”) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (“IFAC”).

Руководство Банке има намјеру да примјени нове Стандарде и тумачења, који су релевантни за Банку и Фонд, у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично објављени и усвојени у Републици Српској, а материјални утицај на финансијске извјештаје Фонда ће се утврдити у периоду иницијалне примјене.

Сталност пословања

Процјењујући свеукупни положај друштва може се закључити да нема назнака које би навеле на закључак да ће континуирани наставак пословања Фонда бити доведен у питање.

Упоредни податак

Фонд је као упоредни податак приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о токовима готовине за период до 31. 12.2020 године а извјештај о промјенама на капиталу, односно извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2020. године.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи

Приходи од продаје се исказују по фактурној вриједности, и евидентирају се у тренутку пружања услуге.

Приход од камата књижи се на обрачунској основи у складу с неотплаћеном главницом по ефективној каматној стопи.

Прерачунавање стране валуте

Све позиције средстава и обавеза у страним средствима плаћања су прерачунате у њихову противвриједност у Конвертибилним маркама по званичном курсу важећем на дан биланса стања. Пословне промјене у страним средствима плаћања током године прерачунавају се у Конвертибилне марке по званичном курсу важећем на дан сваке промјене. Настале позитивне и негативне курсне разлике књиже се у корист прихода или на терет расхода.

Званични курсеви за ЕУР примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у КМ су били сљедећи:

Валута	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	1,95583	1,95583

Трошкови управљања Фондом

Расходи по основу управљање Фондом се евидентирају на терет периода на који се односе, и то у висини износа обрачунатог од стране Банке, у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, на начин да фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су исказана по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке услјед умањења вриједности.

Некретнине, постројења и опрема

Некретнине и опрема се исказују по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности. Набавну вриједност чини вриједност по фактури добављача укључујући царине, порезе који се не могу рефундирати и све друге трошкове довођења средства у стање функционалне приправности. Набавна вриједност умањена је за све примљене попусте и/или рабате. Набавна вриједност изграђених некретнина, постројења и опреме је њихова набавна вриједност на датум када су изградња или развој

завршени. Под некретнинама и опремом сматрају се она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје некретнина и опреме, исказују се у извјештају о укупном резултату као дио осталих пословних прихода или осталих пословних расхода.

Адаптације, обнављања и поправке које продужавају вијек кориштења средства, увећавају вриједност основног средства. Оправке и одржавања се књиже на терет текућег обрачунског периода и приказују као трошкови пословања.

Амортизација

Амортизација некретнина и опреме и нематеријалних улагања се обрачунава на набавну вриједност на почетку године, као и на некретнине и опрему и нематеријална улагања стављена у употребу током године, примјеном линеарног (пропорционалног) метода.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група некретнина и опреме и нематеријалних улагања, који су служили као основа за обрачун амортизације и примијењене стопе у 2020. години су сљедећи:

	Вијек трајања (година)	Стопа (%)
Нематеријална улагања	5	20
Грађевински објекти	75	1,3
Моторна возила	6.5	15.5
Компјутери	5	20
Канцеларијски намјештај и остала опрема	6-10	10-16.5

Финансијски инструменти

МСФИ 9 регулише класификацију и мјерење финансијских инструмената. МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификација и мјерење финансијских инструмената умањења вриједности и рачуноводства заштите.

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Инвестициона-развојна банка Републике Српске (у наставку: ИРБ РС) израдила је Методологију за процјену обезвређења пласмана ИРБ према међународном стандарду финансијског извјештавања 9 – Финансијски инструменти (у наставку: Методологија).

Овом методологијом су потврђени основни методолошки аспекти који се имплементирају као што су сегментација портфолија ИРБ РС, нивои кредитног ризика, критеријуми за промјену нивоа, израчунавање очекиваног кредитног губитка и др. као и доступност историје статуса неизмирења.

МСФИ 9 уводи појмове обезвријеђења и очекиваног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезвријеђења.

Методологијом се прописује начин формирања исправки вриједности за сва директно пласирана средства Фондова којима управља ИРБ РС, односно групе повезаних клијената који за Фондове представљају један ризик.

Може се примјењивати на све врсте финансијских инструмената који се вреднују по амортизационој вриједности или фер вриједности кроз остали укупан резултат, осим на:

- Учешћа у повезаним лицима, придруженим лицима и заједничким улагањима која се рачуноводствено обухватају у складу са МСФИ 10 – Консолидовани финансијски извјештаји, МРС 27 – Појединачни финансијски извјештаји или МРС – 28 Учешћа у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима када наведени стандарди захтијевају или дозвољавају лицу да обрачунава учешће у повезаном лицу, придруженом лицу или заједничком улагању у складу са неким или свим захтјевима (МСФИ 9);
- Права и обавезе послодавца по плановима о примањима запослених, на која се примјењује МРС 19 – Примања запослених,
- ХОВ у портфељу фондова којима управља ИРБ РС, у дијелу који се односи на вредновање истих а које се врши у складу са Уредбом коју доноси Влада Републике Српске.

Сами финансијски инструменти за потребе захтјева који се односе на обрачун исправке вриједности у складу са МСФИ, дефинисани су у МРС 32, који их дефинише као уговоре на основу којих настаје финансијска имовина једног лица и финансијска обавеза или инструмент капитала другог лица.

За потребе ове Методологије статусом неизмирења обавеза сматраће се сва кашњења преко 90 дана.

По МСФИ 9 финансијска имовина се класификује према особинама припадајућих уговорних новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима ИРБ РС додијељени су пословни модели „држања ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке – прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова уз могућност накнадне продаје потраживања и остало) могуће је класификовати према ИФРС 9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Улагања у власничке инструменте (Банка признаје само приходе од дивиденди кроз биланс успјеха, и то онда кад стекне право од њих, а промјене фер вриједност се воде кроз OCI) могуће је класификовати као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Фонд ће за сваку ставку финансијске активе који представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признања извршити њену класификацију у једну од 3 категорије које су предвиђене МСФИ 9.

Кредитни портфолио ИРБ РС је сегментиран према типу производа на сљедећи начин:

- Држава, јавне установе и јединице локалне самоуправе (сви зајмови дати јавним установама, општине и градови РС, те јавна предузећа и привредна друштва која су у већинском власништву Републике Српске),
- Финансијске институције (све изложености према финансијским посредницима путем који су пласирани средства ИРБ РС и Фондова);
- Привредна друштва (сви директни зајмови пласирани правним лицима по кредитним линијама ИРБ РС и Фондова);
- Становништво (директни зајмови пласирани по кредитној линији Зајмови за незапослене демобилисане борце РС).

МСФИ 9 дефинише три нивоа у које могу бити сврстани пласмани Банке у зависности од иницијалне оцјене пласмана као и промјена које се могу идентификовати у току отплате пласмана. Карактеристике Нивоа су сљедеће:

- 1) Ниво 1 – низак ниво кредитног ризика односно клијенти код којих није идентификована значајна неповољна промјена у кредитном квалитету;
- 2) Ниво 2 – повећан ниво кредитног ризика односно клијенти код којих постоји значајан пад кредитног квалитета;
- 3) Ниво 3 – изложености код којих је настало умањење вриједности, односно изложености у статусу неизмирења обавеза са кашњењем 90 и више дана.
- 4) РОСИ имовина – представља изложеност за коју се у тренутку иницијалног признавања утврди да је њена вриједност умањена за кредитне губитке због постојања значајног кредитног ризика и она се приликом почетног признавања распоређује у ниво кредитног ризика 3, а накнадно се може распоредити у ниво кредитног ризика 2.

Сходно стандарду, трансфери између нивоа су могући у оба смјера. У случају побољшања кредитног квалитета дужника, трансфер ће се вршити из лошијег у бољи ниво уз идентификацију побољшања кредитног рејтинга и уз праћење потраживања одређеног временског периода ради утврђивања одрживости идентификованог побољшаног стања.

Заједничка карактеристика пласмана за пребацивање из Нивоа 1 у Ниво 2, а потом даље у Ниво 3 је погоршање кредитног квалитета пласмана чим се дато погоршање идентификује, док је за обрнути процес помјерања из Нивоа 3 у Ниво 2 и у Ниво 1 карактеристично побољшање кредитног квалитета конкретног пласмана и протичање одређеног временског периода у којем се прати да је идентификовано побољшање трајна карактеристика пласмана.

Имовина класификована у РОСИ имовину не може се рекласификовати у нижи ниво кредитног ризика.

Очекивани кредитни губитак

Банка и Фондови утврђују очекивани кредитни губитак за ставке финансијске aktive које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Банка/Фонд је дужна да на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачно значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Сходно стандарду очекивани кредитни губитак за изложености на групној основи рачуна се у складу са сљедећом општом формулом:

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

гдје је:

ECL-очекивани кредитни губитак

PD-вјероватноћа наступања статуса неизмирења обавеза

LGD-губитак услед наступања статуса неизмирења обавеза

EaD-изложеност у тренутку настанка статуса неизмирења обавеза

Банка/Фонд утврђује очекивани кредитни губитак за изложености на индивидуалној основи као позитивну разлику између бруто књиговодствене вриједности изложености и процијењених будућих новчаних токова (од оперативних прихода и/или реализације колатерала) током очекиваног вијека трајања ставке финансијске активе дисконтованих ефективном каматном стопом важећом на датум извјештавања. При томе, процјена извјесности будућих новчаних токова од оперативних прихода мора се заснивати најмање на:

- Историјским новчаним токовима у периоду од најмање задњих шест мјесеци
- Поузданој документованости будућих новчаних токова.
- Искуству банке у наплати потраживања од клијената са сличним карактеристикама.

Банка утврђује очекивани кредитни губитак за POCI имовину на индивидуалној основи, а на начин дефинисан Методологијом.

Банка може за потребе утврђивања очекиваних кредитних губитака користити поједностављен приступ, те вршити експертну процјену очекиваних губитака на основу историјских података о наплати таквих врста потраживања, евидентираним губицима, те на будућим очекивањима о наплатама таквих врста потраживања.

Финансијска имовина

Сва финансијска имовина се признаје, односно престаје се признавати на датум трговања кад је купопродаја финансијског средства дефинисана уговореним датумом испоруке финансијског средства у роковима утврђенима према конвенцијама на предметном тржишту, и иницијално је мјерена по фер вриједности, укључујући трансакционе трошкове. Финансијска имовина може бити класификована у сљедеће категорије: финансијска имовина "по фер вриједности кроз извјештај о укупном резултату", "расположива за продају", "у посједу до доспијећа", те "дати кредити и потраживања". Класификација зависи од природе и сврхе финансијске имовине, и одређује се у тренутку иницијалног признавања.

Метод ефективне камате

Метода ефективне каматне стопе је метода обрачуна амортизованог трошка финансијске имовине и распоређивања прихода од камата током одређеног периода. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која тачно дисконтује будућа новчана примања кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине, или гдје је то могуће, краћег периода.

Приходи се признају на бази ефективне каматне стопе за дужничке инструменте, изузев за оне који су исказани по фер вриједности кроз извјештај о укупном резултату.

Готовина и готовински еквиваленти

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

Кредити (зајмови) и потраживања

Потраживања од купаца, дати дугорочни стамбени кредити, као и остала потраживања са фиксним или одредивим плаћањима која не котирају на активном тржишту, класификују се као кредити и потраживања. Кредити и потраживања вреднују се по амортизованом трошку, примјеном методе ефективне каматне стопе, умањени за процијењено умањење вриједности. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе, осим у случају краткорочних потраживања, гдје би признавање прихода било нематеријално.

Исправка вриједности потраживања

Потраживања су приказана по њиховој номиналној вриједности, умањеној за исправке вриједности ненаплативих потраживања. Исправка вриједности потраживања врши се процјеном износа ненаплативих потраживања. Процјена износа ненаплативих потраживања базира се на историјским доказима о износу с тим у вези насталих губитака.

У складу са рачуноводственом политиком Фонда, промјене на исправци вриједности дугорочних потраживања по основу откупа станова, евидентирају се преко позиција статутарних резерви.

Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вриједности кроз биланс успјеха, процијењена је за индикаторе умањења на сваки датум извјештаја о финансијском положају. Финансијска имовина је умањена тамо гдје је доказано да, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процијењени будући новчани токови инвестиције су измијењени.

За акције које не котирају на берзи, а класификоване су као расположиве за продају, значајан или продужен пад у фер вриједности вриједносног папира испод његовог трошка сматра се објективним доказом умањења.

За сву осталу финансијску имовину, укључујући откупиве хартије од вриједности класификоване као расположиве за продају, и потраживања по финансијском зајму, објективан доказ умањења може укључити:

- значајне финансијске тешкоће издаваоца или корисника; или
- пропуст у отплати камате или главнице; или
- могућност да ће дужник доћи у стечај или финансијску реорганизацију.

За одређене категорије финансијске имовине, као што су потраживања од купаца, средства за која је процијењено да нису умањена, појединачно се накнадно процјењују за умањење на колективној основи. Објективан доказ умањења портфолија потраживања могао би укључити претходно искуство Фонда у наплати, кашњење у наплати након периода доспијећа, као и промјене у

националним или локалним економским условима који су у узајамној вези са неизвршењем потраживања.

За финансијску имовину исказану по амортизованом трошку, износ умањења је разлика између књиговодствене вриједности имовине и садашње вриједности процијењених будућих новчаних токова, дисконтованих користећи оригиналну ефективну каматну стопу финансијског средства.

Књиговодствена вриједност финансијске имовине је умањена за губитке умањења директно за сву финансијску имовину, осим за потраживања гдје је књиговодствена вриједност умањена кроз употребу резервација за умањење вриједности. Када није могуће наплатити потраживања од купаца, онда су иста отписана на терет резервације за умањење вриједности. Накнадни поврат износа који су претходно отписани се оприходује у корист резервације за умањење вриједности. Промјене у књиговодственој вриједности резервације за умањење вриједности евидентирају се у извјештају о укупном резултату.

Са изузетком хартија од вриједности расположивих за продају, ако се, у наредном периоду, износ губитака од умањења вриједности смањи, и то смањење се односи на догађај који је настао након што је умањење признато, претходно признат губитак умањења може се признати кроз извјештај о укупном резултату у мјери која неће резултовати књиговодственим износом већим него што би био амортизовани трошак да није дошло до признавања умањења вриједности на датум када је умањење вриједности исправљено.

Што се тиче хартија од вриједности - улагања расположивих за продају, губици од умањења претходно признати кроз извјештај о укупном резултату се не поништавају кроз извјештај о укупном резултату. Било које увећање у фер вриједности након губитка умањења се признаје директно у капитал.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држани, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се прознају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијске имовине

Фонд ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну; или ако пренесе финансијску имовину, па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Фонд не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином, Фонд наставља да признаје финансијску имовину.

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико: је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства, или је Банка пренијела право на готовинске приливе по основу средства или је преузела обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћана је трећем лицу по основу уговора о преносу; или је

Банка извршила пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, али је пренијела контролу над њима.

Када је Банка пренијела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и по том није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренијела контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Банка морала да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замјењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промјењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измјењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања, првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у билансу успјеха.

Резервисања

Резервисања се признају и врше када Фонд има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано процијенити износ обавезе.

Повезана правна лица

Правно лице се сматра повезаним са другим правним лицем ако директно или индиректно преко једног или више посредника контролише, је контролисано или је под заједничком контролом правног лица, ако посједује удјеле у другом правном лицу који му омогућавају значајан утицај над њим, ако представља заједничко улагање у којем је друга страна такође учесник у заједничком улагању.

Трансакцијом са повезаним правним лицима се сматра сваки трансфер ресурса, услуга или обавеза између повезаних страна, без обзира да ли се у том трансферу зарачунава цијена.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Фонда је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Управа Фонда и Банке врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу Управе Фонда, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

Порези

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит. Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од пет година.

Дана 17.07.2019. године ступио је на снагу Закон о измјенама и допунама Закона о порезу на добит. Новим Законом није промијењена стопа пореза на добит, а руководство Фонда сматра да поједине измјене, које се односе на утврђивање пореске основице неће имати материјално значајан утицај на финансијске извјештаје Фонда.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од Управе коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа.

Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан финансијских извјештаја, која носи ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у даљем тексту:

а) Процијењени корисни вијек опреме и нематеријалних улагања

Одређивање корисног вијека опреме и нематеријалних улагања је засновано на историјском искуству са сличним средствима, као и предвиђеним технолошким напретком и промјенама економских и индустријских фактора. Адекватност процијењеног преосталог корисног вијека некретнина, опреме и нематеријалних улагања се анализира годишње, или гдје год постоји индиција о значајним промјенама одређених претпоставки. Управа Фонда сматра да су рачуноводствене процјене у вези са процијењеним корисним вијеком трајања некретнина, опреме и нематеријалних улагања, значајне рачуноводствене процјене.

б) Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања се обрачунава, на основу процијењених губитака услед немогућности купца или дужника да испуне неопходне обавезе. Процјена Управе је заснована на старосној анализи потраживања од купаца, историјским отписима, кредитним способностима купаца и промјенама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вриједности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Управа вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања, изузев резервисања већ приказаних у финансијским извјештајима.

в) Порески ризици

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на доходак и друге порезе. Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Фонда могу се разликовати од тумачења Управе. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Фонду може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року

од пет година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

5. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)

Нематеријални трошкови	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови управљања Фондом	1.544.791	1.243.838
Трошкови платног промета	2.955	3.034
Чланарине привредним коморама	1.408	1.338
Таксе	33.826	25.685
Остале непроизводне услуге	7.171	7.872
Остали нематеријални трошкови	20.561	13.740
Укупно нематеријални трошкови:	1.610.712	1.295.507

6. Финансијски приходи

Финансијски приходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од камата за дате кредите	4.646.263	4.244.575
Приходи од камата на обвезнице	253	304
Приходи од камата на средства по виђењу	1.944	3.126
Приходи од камата на орочена средства		-
Приходи од затезних камата	363.616	360.679
Приходи од накнада	592	773
Остали финансијски приходи	166	-
Укупно финансијски приходи:	5.012.834	4.609.457

У структури прихода од камата преко 90% укупних прихода од камата, остварен је по основу прихода од камата по пласираним стамбеним кредитима. Значајан износ, остварен је по основу затезне камате од становништва због неблаговременог плаћања откупне цијене стана у процесу приватизације државних станова у износу од 363.616 КМ.

7. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак прије опорезивања	3.404.574	3.287.625
Корекција за пореске сврхе	(38.227)	(38.278)
Нето пореска основица	3.366.347	3.249.347
Текући порез на добит (10%)	336.635	324.935
Укупно порез на добит:	336.644	324.935

8. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак обрачунског периода	3.068.030	2.962.690
Просјечан пондерисани број акција	244.100.688	243.879.784
Укупно зарада по акцији:	0,0126	0,0121

9. Некретнине, постројења и опрема

	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Укупно
НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ			
Стање на дан 31. децембар 2019. године	2.233.768	98.515	2.332.283
Повећање /(смањење)	-	(61.180)	(61.180)
Стање на дан 31. децембар 2020. / 01. јануар 2021. године	2.233.768	37.335	2.271.103
Повећање /(смањење)	-	(24.200)	(24.200)
Стање на дан 31. децембар 2021. године	2.233.768	13.135	2.246.903
ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ			
Стање на дан 31. децембар 2019. године	227.472	98.515	325.986
Амортизација	29.039	-	29.039
Расходи/ Смањења	-	(61.180)	(61.180)
Стање на дан 31. децембар 2020. / 01. јануар 2021. године	256.511	37.335	293.846
Амортизација	29.039	-	29.039
Расходи/ Смањења	-	(24.200)	(24.200)
Стање на дан 31. децембар 2021. године	285.550	13.135	298.685
Садашња вриједност на дан 31.12.2020. године	1.977.257	-	1.977.257
Садашња вриједност на дан 31.12.2021. године	1.948.218	-	1.948.218

10. Дугорочни финансијски пласмани

Дугорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Дугорочни кредити у земљи	278.276.184	252.862.299
Финансијска средства која се воде по амортизованом трошку	9.884	13.246
Дугорочна потраживања од становништва по уговорима за откуп станова	2.525.046	3.687.698
Укупно дугорочни финансијски пласмани:	280.811.114	256.563.243

Дугорочни кредити у земљи	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
НЛБ Развојна банка а.д., Бања Лука	87.321.093	76.893.111
UniCredit Bank а.д., Бања Лука	25.174.626	26.161.054
Нова Банка а.д., Бања Лука	100.983.125	84.819.249
Сбербанка а.д., Бања Лука	49.119.397	49.413.693
Наша банка а.д., Бијељина	6.525.703	5.466.107
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	14.032.449	11.476.941
„Addiko bank“ а.д., Бања Лука	11.022.911	13.783.392
МКО Микрофин д.о.о., Бања Лука	947.313	1.014.344
МКО Здравео д.о.о., Бања Лука	36.511	62.612
МФ Банка а.д., Бања Лука	8.897.289	9.246.674
МКД Аурис а.д. Бања Лука	46.553	-
	304.106.970	278.337.177
Текуће доспијеће дугорочних стамбених кредита	(25.071.523)	(24.779.036)
Исправка вриједности/очекивани кредитни губици	(759.263)	(695.842)
Укупно дугорочни кредити у земљи:	278.276.184	252.862.299

Стамбени кредити

Дугорочна потраживања за стамбене кредите пласиране преко пословних банака у Републици Српској, на дан 31.12.2021. у износу од 278.276.184 КМ (31.12.2020. године 252.862.299 КМ), односи се на дугорочна потраживања за дате кредите физичким лицима у сврху стамбеног збрињавања. Наведени кредити су крајњим корисницима пласирани преко пословних банака у Републици Српској и сходно томе, наплату кредита од крајњег корисника врше пословне банке преко којих су кредити и пласирани. Ризик наплате наведених потраживања од крајњих корисника не сноси Фонд, већ пословне банке преко којих Фонд пласира кредитна средства, односно Фонд од пословних банака наплаћује потраживања за дате кредите, као и доспјелу камату, без обзира да ли крајњи корисник кредита редовно отплаћује свој дуг пословној банци.

“Фонд становања Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

У складу са Правилима пласмана средстава по кредитним линијама („Сл. Гласник РС“ број 33/18, у даљем тексту „Правила“), Фонд врши пласман средстава за куповину, изградњу, реконструкцију, адаптацију и проширење стамбених јединица, са износом кредитирања од 10.000 КМ до 150.000 КМ, и роком отплате до 25 година без могућности грејс периода.

Откуп државних станова

Откуп државних станова се врши по основу Закона о приватизацији државних станова („Сл. Гласник РС“ број 11/00), као и накнадним измјенама и допунама наведеног закона, а од јула 2015 године по основу Закона о приватизацији државних станова („Сл. Гласник РС“ број 60/15). Према члану 38 наведеног Закона, одређено је да уколико се до 30. јуна 2020 године не закључи уговор о откупу државног стана између продавца (Република, град, општина, предузеће, установа или друго правно лице које је стан као инвеститор изградило, или по било ком другом основу стекло) и носиоци станарског права, продавац и носилац станарског права су дужни да закључе уговор о закупу стана на неодређено вријеме.

Према члану 36 Закона, средства која се остваре откупом станова уплаћују се на рачун Фонда становања Републике Српске.

Откуп државних станова	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Дугорочна потраживања од становништва по уговорима за откуп станова	2.525.046	3.687.698
Текуће доспјеће дугорочних потраживања од становништва по уговорима за откуп станова (напомена 12)	1.562.420	1.617.474
Краткорочна потраживања по основу откупа државних станова (напомена 12)	818.253	941.882
Исправка вриједности потраживања по основу откупа станова (напомена 12)	(1.380.932)	(1.606.128)
Укупно потраживања од становништва по уговорима за откуп станова	3.524.787	4.640.926

Исправка вриједности потраживања по основу откупа станова дноси се на ненаплаћена утужена потраживања по основу откупа станова.

11. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Остала потраживања – Синергија у стечају	122.913	122.913
Исправка вриједности – Синергија у стечају	(117.917)	(117.917)
Остала потраживања – Банка Српске у стечају	8.408.667	8.408.667
Исправка вриједности – Банка Српске у стечају	(8.408.667)	(8.408.667)
Остала потраживања – Бобар банка у стечају	2.635.618	2.635.618
Исправка вриједности - Бобар банка у стечају	(2.635.618)	(2.635.618)
Потраживање од фонда здравства	8.971	8.971
Исправка вриједности потраживања од фонда здравства	(8.971)	(8.971)
Укупно краткорочна потраживања:	4.996	4.996

Потраживања од МКД Синергија плус у стечају у износу од 4.996 КМ односе се на потраживања по основу пласираних стамбених кредита.

12. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Дио дугорочних кредита који доспијева за наплату до годину дана	25.071.523	24.779.036
Дио дугорочних хартија од вриједности који доспијева за наплату до годину дана	3.362	3.362
Остали краткорочни финансијски пласмани (напомена 11)	2.380.673	2.559.354
Исправка вриједности потраживања по основу откупа станова (напомена 11)	(1.380.932)	(1.606.128)
Укупно краткорочни финансијски пласмани:	26.074.626	25.735.624

“Фонд становања Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Дио дугорочних кредита који доспијева за наплату до годину дана	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
НЛБ Развојна банка а.д. Бања Лука	7.697.666	7.053.496
UniCredit Bank а.д. Бања Лука	2.425.222	2.622.850
Нова Банка а.д. Бања Лука	6.853.138	6.391.576
Сбербанка а.д. Бања Лука	3.983.413	4.597.828
Наша банка а.д. Бијељина	541.841	480.416
Комерцијална банка а.д. Бања Лука	863.197	732.826
Addiko Bank а.д. Бања Лука	1.794.236	1.984.652
МКО Микрофин д.о.о., Бања Лука	131.811	138.244
МКО Здравео д.о.о. Бања Лука	7.086	15.005
МФ Банка а.д. Бања Лука	769.244	762.143
МКД Аурис а.д. Бања Лука	4.669	-
Укупно дио дугорочних кредита који доспијева за наплату до годину дана:	25.071.523	24.779.036

Ознака обвезнице	Број обвезнице	Дугорочна потраживања	Dospjeće do godinu dana
RSRS-O-E	8.268	3.207	802
RSRS-O-F	12.283	4.810	1.203
RSRS-O-G	4.603	1.841	460
RSRS-O-H	3.391	1.696	339
RSRS-O-I	1.439	864	144
RSRS-O-C	4.141	828	414
Укупно:		13.246	3.362

Чланом 34 Закона, прописано је да се откуп стана може вршити и обвезницама Републике Српске које се исплаћују као накнада за нематеријалну штету насталу у периоду ратних дејстава од 20. маја 1992 године до 19. јуна 1996 године а највише до 60% утврђене откупне цијене стана.

Све обвезнице су са роком отплате од 13 до 14 година, и грејс периодом од 3 до 4 године уз каматну стопу 1,5% годишње.

13. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти	31.12.2021. у KM	31.12.2020. у KM
Пословни рачун - домаћа валута	1.008.851	1.183.807
Пословни рачун - страна валута	126.154	8.872
Исправка вриједности новчаних средстава	(2.838)	-
Укупно готовина и готовински еквиваленти:	1.132.167	1.192.679

Структура средстава на жиро рачунима на дан 31.12.2021. године:

Банка	31.12.2021. у KM	31.12.2020. у KM
МФ банка	579.848	566.503
Павловић банка	69	69
Комерцијална банка	18.157	54.777
Нова банка КМ	54.952	214.983
Нова банка ЕУР	126.154	8.872
Addiko bank	12.864	35.394
НЛБ Развојна банка	54.102	75.887
Сбербанка	30	84
UniCredit банка	288.829	236.110
Укупно:	1.135.005	1.192.679

14. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења на дан 31.12.2021 године износе 321.586 KM (на дан 31.12.2020 године износила су 298.482 KM) односе се на ненаплаћену камату за децембар 2021 године по датим стамбеним кредитима, а која доспјева 01.01.2022 године.

15. Капитал

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Основни капитал	247.384.894	245.362.845
Законске резерве	2.855.804	2.855.804
Статутарне резерве	3.524.833	4.640.926
Нераспоређени добитак ранијих година	3.068.030	2.962.690
Нераспоређена добит текућег периода	23.053.367	20.090.677
Укупно капитал:	279.886.928	275.912.942

На основу Закона о Фонду становања Републике Српске („Службени гласник РС“, број 28/13), Фонд је организован као акционарско друштво, са сједиштем у Бањој Луци. На дан 31.12.2021. године акцијски капитал Фонда износи 244.100.688 КМ, и подијељен је на 244.100.688 акција номиналне вриједности 1 КМ за једну акцију. Власник цјелокупног акцијског капитала Фонда је Република Српска. Акцијски капитал чини и капитал формиран по основу Одлуке Владе РС број 04/1-012-2-2521/12 од 01.11.2012 године, а која се односи на средства која потичу из повратка кредита одобреним општинама, по имплементацији Пројекта Свјетске банке за реконструкцију и обнову Републике Српске – компонента РАО -а – јавни стамбени фонд у износу од 220.904., а који није регистрован до дана састављана финансијских извјештаја

Акције Фонда не котирају на Бањалучкој берзи хартија од вриједности у Републици Српској.

Остали капитал на дан 31.12.2021. године износи 3.284.206 КМ и представља капитал формиран на основу уплата у новцу откупне цијене државних станова до 31.12.2021. године, а за које није извршена регистрација до дана састављања приложених финансијских извјештаја.

Поступак регистрације повећања основног капитала Фонда по основу наплаћених потраживања за откуп државних станова, као и по основу докапитализације од стране Владе Републике Српске, није окончан у надлежном суду до дана састављања приложених финансијских извјештаја Фонда. Одредбама Закона о Фонд становања Републике Српске није предвиђен рок до када Фонд треба извршити регистрацију повећања свог основног капитала у надлежном суду.

Структура капитала дата је у сљедећој табели:

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Акцијски капитал-обичне акције	243.879.784	243.879.784
Акцијски капитал - докапитализација	220.904	-
	244.100.688	243.879.784
Остали капитал - по одлуци Владе РС	-	106.509
Остали капитал - наплаћена откупна цијена државних станова	3.284.206	1.376.552
	3.284.206	1.483.061
Законске резерве	2.855.804	2.855.804
Статутарне резерве	3.524.833	4.640.926
	6.380.637	7.496.730
Нераспоређени добитак ранијих година	23.053.367	20.090.677
Добитак/Губитак текуће године	3.068.030	2.962.690
	26.121.397	23.053.367
Укупно капитал:	279.886.928	275.912.942

16. Дугорочни кредити

Дугорочни кредити	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Дугорочни кредити	3.667.181	3.911.660
Дио дугорочних обавеза који доспијевају на наплату до једне године	(244.479)	(244.479)
Укупно дугорочни кредити:	3.422.703	3.667.181

Дугорочне обавезе на дан 31.12.2021. године у износу од 3.667.181 КМ односе се у цјелости на пројекат Социјални програм стамбеног збрињавања особа са ниским примањима, закључен између Развојне банке Савјета Европе и Босне и Херцеговине на укупан износ од 9.779.150 КМ.

По пројекту, половина средстава се ставља на располагање Министарству финансија Републике Српске, а који даље ставља средства на располагање Фонду становања Републике Српске. Датум одобрења средстава је 08. август 2016. године са роком доспијећа 20 година и каматном стопом тромјесечни ЕУРИБОР +0,41%. Главница доспијева једном годишње у износу од 244.479 КМ док се камата обрачунава и плаћа квартално.

17. Краткорочне финансијске обавезе

Краткорочне финансијске обавезе	31.12.2021. у KM	31.12.2020. у KM
Текуће доспјеће дугорочних кредита у иностранству	244.479	244.479
Остале краткорочне финансијске обавезе:		
- Фонд за развој и запошљавање Републике Српске	20.005.099	1.500.000
- Фонд за реституцију	3.500.000	-
- Акцијски фонд	7.887	2.300.000
Остале разне краткорочне финансијске обавезе	104	1.319
Укупно обавезе из пословања:	23.757.569	4.045.798

18. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања	31.12.2021. у KM	31.12.2020. у KM
Примљени аванси	402.344	-
Обавезе према добављачима – повезана правна лица	2.788.629	2.043.116
Обавезе према добављачима у Републици Српској	1.446	1.316
Укупно обавезе из пословања:	3.192.419	2.044.432

19. Ванбилансна евиденција

Ванбилансна евиденција исказана на дан 31. децембра 2021. године у износу од 70.228.286 KM (31. децембра 2020. године 70.213.097 KM) се односи на средства уплаћена сертификатима старе девизне штедње по Уговорима о откупу стана.

20. Утицај Covid 19 на пословање Фонда

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искоришћених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплати кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у јеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена.

Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задуживања који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Ковида на пословање Банке у 2022. години

У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (енг. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије Covid-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20.584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању слjedeћих категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа.

Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртном кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји Covid-а на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависиће од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

21. Трансакције са повезаним правним лицима

На дан 31.12.2021. године, повезана правна лица Фонда су Банка, и сви Фондови којима Банка управља:

1. Инвестиционо-развојна банка Републике Српске, а.д., Бања Лука;
2. Акцијски фонд Републике Српске а.д., Бања Лука;
3. Фонд за реституцију Републике Српске, а.д., Бања Лука;
4. Фонд за развој и запошљавање Републике Српске, а.д., Бања Лука;
5. Фонд за развој источног дијела Републике Српске, а.д., Источно Ново Сарајево;
6. Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске, а.д. Бања Лука.

Сљедећа салда потраживања и обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

Биланс стања	2021. у КМ	2020. у КМ
ПАСИВА		
Обавезе према добављачима - повезана правна лица:		
Акцијски фонд	(7.887)	(2.300.000)
Фонд за развој и запошљавање	(20.005.099)	(1.500.000)
Фонд за реституцију	(3.050.000)	-
Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука	(2.788.629)	(2.043.116)
Обавезе, нето:	(26.301.615)	(5.843.116)

Биланс успјеха	2021. у КМ	2020. у КМ
РАСХОДИ		
Трошкови управљања Фондом:		
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука	(1.544.791)	(1.243.838)
Трошкови камате	(12.986)	-
Расходи, нето	(1.557.777)	(1.243.838)
Приходи, нето	-	-
Нето добит:	(1.557.777)	(1.243.838)

22. Управљање финансијским ризицима

Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику. Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Управљање ризицима дефинисано је рачуноводственим политикама Фонда и Банке. Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству, јер највећи дио својих пословних трансакција обавља у локалној валути. У складу са наведеним, Управа није вршила анализу осјетљивости на промјене курса страних валута. Фонд на дан извјештавања није имао финансијску имовину и обавезе у страним валутама.

Ризик од промјене каматних стопа

Фонд је изложен разним ризицима који, кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа, дјелују на његов финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматоносну имовину, приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Ризик од промјене цијена капитала

Фонд није изложен значајнијем ризику од промјена цијена власничких хартија од вриједности обзиром да Фонд нема значајна улагања класификованих у извјештају о финансијском положају као средства расположива за продају, или као финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у билансу успјеха.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Фонда. За управљање ризиком ликвидности одговорно је руководство Банке које је успоставило одређене процедуре у вези са дугорочним и краткорочним управљањем ризиком ликвидности. Фонд својом имовином и обавезама управља на начин који му обезбјеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе. Фонд располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти, депозити код пословних банака) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа. Фонд не користи финансијске деривате.

“Фонд становања Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31.12.2021. и 31.12.2020. године је сљедећа:

Финансијска имовина

2021. година	Мање од 1 мјесеца	ОД 1 мјесеца до 1 године	Преко једне године	Укупно
Некаматносна	321.586	999.741	2.525.046	3.846.373
Фиксна каматна стопа	-	3.362	9.884	13.246
Варијабилна каматна стопа	1.132.167	25.071.523	278.276.184	304.479.874
				308.339.493
2020. година	Мање од 1 мјесеца	ОД 1 мјесеца до 1 године	Преко једне године	Укупно
Некаматносна	298.482	953.229	3.687.698	4.939.409
Фиксна каматна стопа	-	3.362	13.246	16.608
Варијабилна каматна стопа	1.192.679	24.779.033	252.862.299	278.834.011
				283.790.028
Финансијске обавезе				
2021. година	Мање од 1 мјесеца	ОД 1 мјесеца до 1 године	Преко једне године	Укупно
Некаматносна	3.211.015	23.513.090	-	26.724.105
Фиксна каматна стопа	-	-	-	-
Варијабилна каматна стопа	-	244.479	3.422.703	3.667.182
				30.391.287
2020. година	Мање од 1 мјесеца	ОД 1 мјесеца до 1 године	Преко једне године	Укупно
Некаматносна	2.142.696	3.801.319	-	5.944.015
Фиксна каматна стопа	-	-	-	-
Варијабилна каматна стопа	-	244.479	3.667.181	3.911.660
				9.855.675

Кредитни ризик

Кредитни ризик настаје код готовине и готовинских еквивалената, као и код потраживања од правних лица и преузетих обавеза, и односи се на ризик да друга страна неће испунити своје уговорне обавезе према Фонду, што ће резултовати финансијским губитком Фонда.

Управљање обавезама према добављачима

Обавезе према добављачима на дан 31.12.2020. године исказане су у износу од 2.044.432 КМ. Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Фонд доспјеле обавезе према добављачима, сагласно политици управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року.

Управљање ризиком капитала

Не постоји формални оквир за управљање ризиком капитала Фонда. Надзорни одбор Банке разматра капитални ризик, на основама ублажавања ризика и увјерења да ће Фонд бити у могућности да одржи принцип сталности пословања, истовремено максимизирајући повећање профита власника, преко оптимизације дуга и капитала. Структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власнику, а који укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређену добит.

Показатељи задужености Фонда са стањем на крају периода били су сљедећи:

Управљање ризиком капитала	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Укупна задуженост	27.180.167	7.711.659
Готовина и готовински еквиваленти	1.132.167	1.192.679
Нето задуженост	(26.048.000)	(6.518.980)
Капитал	279.886.928	275.912.942
Показатељ задужености:	0,0931	0,0236

23. Порески прописи

Порески систем Босне и Херцеговине је у процесу континуиране ревизије и измјена. Међутим, још увијек постоје различита тумачења пореских прописа. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима.

Порески прописи РС обухватају прописе везано за цијене трансфера између повезаних правних лица. Важећи прописи дефинишу принцип једнаких услова односно да се трансакције са повезаним правним лицима обављају по истим условима као и са трећим лицима, као и методе утврђивања трансферних цијена. Стога се може очекивати да ће порески органи иницирати детаљну контролу трансферних цијена.

Да би осигурали да опорезива добит и/или царинска вриједност увезене робе не садржи материјално значајне грешке због ефеката трансферних цијена између повезаних правних лица вјерује да је тумачење важећих закона исправно.

24. Судски спорови

У судским поступцима у којима је Фонд тужитељ, тужбени захтјев гласи на потраживање откупне цијене стана по основу закљученог Уговора о оркупу.

У току 2021 године правоснажно је окончан поступак по тужби Фонда за преузимање кредитног портфолија против Банке Српске, пресудом Врховног суда РС од 15.12.2021 године одбијена је изјављења ревизија и потврђена пресуда нижих судова којима је тужбени захтјев одбијене.

У погледу тужбе за преузимање кредитног портфолија поднијете против Бобар банке, првостепеном пресудом Окружног суда у Бијељини од 15. 10.2021 године, одбијен је тужбени захтјев. У току је поступак по поднијетој жалби.

Укупна вриједност спорова који се воде против Фонда, на дан 31. децембар 2021. године, износи 15.151 КМ, не узимајући у обзир потенцијалне трошкове и камате судског поступка.

Руководство Банке и Фонда, анализирајући стања наведених спорова, сматра да неће наступити такви догађаји по основу спорова покренутих против Фонда, који би за посљедицу могли имати значајно негативан утицај на финансијски положај Фонда. Приложени финансијски извјештаји не садрже резервисања по том основу.

25. Догађаји након датума извјештавања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непостредно по избијању пожара, довијање радних процеса било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Наведени пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 “Догађаји након дана биланса”.

26. Фер вриједност финансијских инструмената

Управа Банке сматра да књиговодствена вриједност финансијских средстава и финансијских обавеза признатих у приложеним финансијским извјештајима апроксимира њиховој фер вриједности.

27. Девизни курсеви

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у Конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били слједећи:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
ЕУР	1,95583	1,95583

Одговорно лице

**Финансијски извјештаји
за годину која се
завршава на дан 31.
децембра 2021. године и
Извјештај независног
ревизора**

Акцијски фонд Републике Српске а.д.
Бања Лука

САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора	2
Биланс успјеха за период 01.01. - 31.12.2021. године	5
Биланс стања на дан 31.12.2021. године.....	6
Биланс токова готовине за период 01.01-31.12.2021.године	7
Извјештај о промјенама нето имовине за период 01.01.-31.12.2021. године	8
1. Основни подаци о Фонду	9
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја	10
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	13
4. Значајне рачуноводствене процјене	19
5. Приходи од дивиденди.....	20
6. Приходи од камата и амортизација премије по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	20
7. Остали пословни приходи.....	20
8. Реализовани добитак	21
9. Накнада друштву за управљање	21
10. Остали пословни расходи фонда.....	21
11. Финансијски приходи	21
12. Порез на добит	22
13. Зарада по акцији.....	22
14. Готовина и готовински еквиваленти	23
15. Улагање фонда.....	23
16. Потраживања	28
17. Активна временска разграничења	30
18. Обавезе Фонда	31
19. Капитал	32
20. Трансакције са повезаним правним лицима.....	34
21. Управљање финансијским ризицима.....	35
22. Порески прописи.....	37
23. Догађаји након дана билансирања.....	37
24. Утицај Covida-a на пословање Банке и Фонда	38
25. Судски спорови.....	39
Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – акције	40
Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда - обвезнице.....	44
Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – остале ХОВ.....	46
Извјештај о нереализованим добицима/ губицима инвестиционог фонда.....	49

Извјештај независног ревизора

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Васе Пелагића 2/ИВ
78 000 Бања Лука
Република Српска
Босна и Херцеговина

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

Акционарима Акцијског Фонда Републике Српске а.д. Бања Лука

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Акцијског Фонда Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Фонд"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу и биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и напомене уз финансијске извјештаје које садрже преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2021. године и његову финансијску успјешност, те његове новчане токове за годину која је тада завршила у складу са важећим рачуноводственим прописима Републике Српске и Законом о Акцијском фонду Републике Српске.

Основ за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Фонд у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), а испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су докази ревизије које смо прикупили достатни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 23 у приложеним финансијским извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01. маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби. Према изјави Управе Инвестиционе развојне банке Републике Српске пожар неће имати финансијски ефекат на пословање Фонда.

Наше мишљење није модификовано по основу наведеног питања.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

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

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

услови могу узроковати да Фонд прекине с настављањем пословања по временски неограниченом пословању;


- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

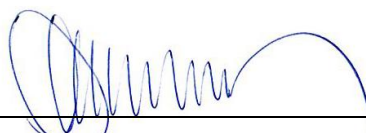
Такође, достављамо Управи Фонда изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтјевима у погледу независности и да ћемо их обавијестити о свим односима и осталим питањима за које може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност и, гдје је то могуће, о повезаним мјерама заштите.

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, Овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука
Бања Лука, 18. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успјеха за период 01.01. - 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни приходи			
Приходи од дивиденди	5	836.240	550.538
Приходи од камата и амортизација премије по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	6	2.486.920	2.699.341
Остали пословни приходи	7	1.380.848	518.371
		4.704.008	3.768.250
Реализовани добитак	8	79.920	43.450
Пословни расходи			
Накнада друштву за управљање	9	1.439.661	1.014.669
Трошкови куповине и продаје улагања		7.274	4.520
Накнада банци депозитару		30.000	30.000
Расходи по основу пореза		4.786	3.828
Остали пословни расходи фонда	10	912.627	788.202
		2.394.348	1.841.219
Пословни добитак/губитак		2.389.580	1.970.481
Финансијски приходи	11	2.102	16.576
Добитак прије опорезивања		2.391.682	1.987.057
Порез на добит	12	-	-
Нето добитак		2.391.682	1.987.057
Зарада по акцији	13	0,02	0,02

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Дражен Врховац
Директор

М.П.

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
УКУПНА ИМОВИНА			
Готовина и готовински еквиваленти	14	11.496.403	6.254.454
Улагања фонда	15	1.272.807.442	1.216.844.458
Потраживања	16	3.507.782	6.405.133
Активна временска разграничења	17	3.000.000	-
		1.290.811.627	1.229.504.045
ОБАВЕЗЕ	18		
Обавезе по основу трошкова пословања		6.669	6.166
Обавезе према друштву за управљање		39.661	714.669
Остале обавезе фонда		-	-
Пасивна временска разграничења		123.280	253.280
		169.610	974.115
НЕТО ИМОВИНА ФОНДА		1.290.642.017	1.228.529.930
Капитал	19		
Основни капитал		108.082.485	108.043.154
Капиталне резерве		1.182.630.330	1.122.949.256
Резерве из добити		4.102.232	4.102.232
Нераспоређени добитак ранијих година		1.987.057	-
Нераспоређени добитак текуће године		2.391.682	1.987.057
Непокривени губитак		(8.551.769)	(8.551.769)
		1.290.642.017	1.228.529.930
УКУПНО КАПИТАЛ		1.290.642.017	1.228.529.930
Број емитованих акција/удјела		108.043.139	108.043.139
Нето имовина по акцији/удјелу		11,9456	11,3707

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Биланс токова готовине за период 01.01-31.12.2021.године

	2021. у КМ	2020. у КМ
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи по основу продаје улагања	2.741.687	5.368.519
Приливи по основу дивиденде	600.719	1.831.027
Приливи по основу камата	2.612.609	2.222.986
Остали прилив из пословних активности	16.462.638	9.762.965
Одливи по основу по основу куповине улагања	(10.850.000)	(7.423.550)
Одливи по основу осталих улагања	-	(3.500.000)
Одливи по основу накнаде друштву за управљање	(2.114.668)	(1.295.312)
Одливи по основу куповине и продаје ХОВ	(7.274)	(1.875)
Одливи по основу накнаде екстерном ревизору	(7.020)	(7.020)
Одливи по основу трошкова банке депозитара	(30.000)	(30.000)
Одливи по основу осталих расхода	(4.137.929)	(351.584)
Нето прилив из пословних активности	5.270.762	6.576.156
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Одливи по основу дивиденди	-	(2.500.000)
Нето одлив готовине из активности финансирања	-	(2.500.000)
НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ	5.270.762	4.076.156
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	6.254.454	2.178.298
Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	(28.813)	-
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	11.496.403	6.254.454

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја

Извјештај о промјенама нето имовине за период 01.01.- 31.12.2021. године

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Повећање/(смањење) нето имовине од пословања фонда		
Реализовани добитак/(губитак) од улагања	2.391.682	1.987.057
Ревалоризационе резерве – остале	59.681.074	170.447.841
Укупно повећање/(смањење) нето имовине од пословања фонда	62.072.756	172.434.898
Повећање/(смањење) нето имовине по основу трансакција са удјелима/акцијама фонда		
Повећање по основу издатих удјела/акција фонда	39.331	-
Укупно повећање/(смањење) нето имовине по основу трансакција са удјелима/акцијама фонда	39.331	-
Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	-	(2.500.000)
Укупно повећање/(смањење) нето имовине фонда	62.112.087	169.934.898
Нето имовина на почетку периода	1.229.529.930	1.058.595.032
Нето имовина на крају периода	1.290.642.017	1.228.529.930
Број удјела/акција на почетку периода	108.043.139	105.517.837
Издати удјели/акције у току периода	-	2.525.302
Број удјела/акција на крају периода	108.043.139	108.043.139

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

1. Основни подаци о Фонду

Правни статус, дјелатност и начин управљања Акцијским фондом Републике Српске (у даљем тексту „Фонд“), уређени су Законом о Акцијском фонду Републике Српске ("Службени гласник РС", број: 28/13, у даљем тексту: "Закон"). Оснивач Фонда је Република Српска. Фонд има својство правног лица и уписан је у судски регистар у правној форми затвореног акционарског друштва.

Дјелатности фонда су:

- 64.30 - трустови, фондови и слични финансијски субјекти
- 64.99 - остале финансијске услужне дјелатности, осим осигурања и пензионих фондова.

Фонд се бави прикупљањем новчаних средстава јавном понудом својих неограничено преносивих хартија од вриједности и улагањем тих средстава уз уважавање начела сигурности, профитабилности, ликвидности и дисперзије ризика.

Фонд, у складу са чланом 13. Закона, продаје акције и удјеле који су емитовани у поступку приватизације државног капитала у предузећима, као и акције и удјеле државног капитала у новооснованим привредним друштвима, акције банака и осигуравајућих друштава као и акције привредних друштава које је Фонд стекао својим средствима. Истовремено са понудом за продају акција из свог портфеља, Фонд може нудити и акције појединачних акционара правних лица, чије се акције нуде на продају ради продаје пакета акција.

Средства Фонда могу се, у складу са чланом 15. Закона, улагати у хартије од вриједности (Босне и Херцеговине, Републике Српске, Фонда за Развој и запошљавање Републике Српске, Фонда становања и јединица локалне самоуправе у Републици Српској), корпоративне обвезнице (удио у укупној емисији не смије прелазити 50%) и акције (под условом да Фонд тим улагањем не стиче више од 50% акција са правом гласа) емитената из Републике Српске, те акције предузећа из Републике Српске у поступку реструктурисања.

У складу са чланом 9. Закона, управљање Фондом врши Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука (у даљем тексту: "Банка").

Послове депозитара у име и за рачун Фонда, обавља Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука („Централни регистар“).

Сједиште Фонда је у Видовданској бр. 2 у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина). На дан 31.12.2021. године, Фонд није имао запослених радника.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Основе за састављање финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са важећим рачуноводственим прописима Републике Српске и Законом о Акцијском фонду Републике Српске.

Финансијски извјештаји су припремљени по начелу набавне вриједности (историјског трошка), изузев за одређене финансијске инструменте који су презентовани по фер вриједности на крају сваког извјештајног периода, као што је детаљније објашњено у рачуноводственим политикама у наставку.

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања.

Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Фонд узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Чланом 18. Закона дефинисано је да се финансијски извјештаји Фонда састављају у складу са рачуноводственим прописима и прописима Комисије за хартије од вриједности а.д. Бања Лука који се односе на приватизационе инвестиционе фондове у Републици Српској. У складу са наведеним, финансијски извјештаји Фонда за период 01.01. - 31.12.2020. године су приказани у складу са Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за инвестиционе фондове ("Службени гласник РС", број: 106/15 и 105/17), (у даљем тексту: Правилник) и Правилник о садржини и форми финансијских извјештаја за инвестиционе фондове ("Службени гласник РС", број: 63/16 и 115/17), а који укључују сљедеће финансијске извјештаје:

1. Извјештај о финансијском положају - Биланс стања Фонда
2. Извјештај о укупном резултату у периоду - Биланс успјеха Фонда
3. Извјештај о промјенама нето имовине Фонда
4. Извјештај о токовима готовине - Биланс токова готовине
5. Извјештај о финансијским показатељима Фонда по удјелу или акцији Фонда
6. Извјештај о структури улагања Фонда
7. Извјештај о структури улагања Фонда по врстама имовине
8. Извјештај о реализованим добицима (губицима) Фонда
9. Извјештај о нереализованим добицима (губицима) Фонда - ревалоризационе резерве
10. Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима

Обрачун нето вриједности имовине Фонда врши се у складу са Уредбом о методологији за утврђивање нето вриједности имовине Акцијског фонда и Фонда за реституцију Републике Српске ("Службени гласник РС", број: 95/06, 2/07, 7/07 и 120/08, у даљем тексту: "Уредба"), а чије одредбе у одређеним сегментима одступају од захтјева МСФИ 9 „Финансијски инструменти“.

Остала улагања Фонда, која се односе на вриједност улагања у предузећима која нису конституисана у складу са Законом о привредним друштвима или Законом о јавним предузећима, вреднована су по номиналној вриједности улагања у наведеним предузећима, у складу са Уредбом. Наведено вредновање улагања Фонда по номиналној вриједности одступа од захтјева МСФИ 9 „Финансијски инструменти“.

У складу са Законом признавање и престанак признавања акција и удјела привредних друштава, добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) који су класификовани као финансијска средства расположива за продају, врши се на сљедећи начин:

- Процијењена вриједност продатих акција и удјела привредних друштава, добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) чини и приказује се у склопу основног капитала,
- Процијењена вриједност непродатих акција и удјела привредних друштава, приказује се у склопу капиталних резерви те се све промјене овог дијела имовине, укључујући промјену фер вриједности, такође спроводе посредством капиталних резерви,
- Након продаје наведених финансијских средстава, средства остварена продајом преносе се из капиталних резерви у основни капитал. У складу с наведеним, реализовани добити и губити признају се у склопу капитала односно акумулирани нереализовани добитак или губитак признат у капиталу не преноси се из капитала у биланс успјеха.

Фонд је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2020. годину користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засновани на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС")

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("МСФИ", у даљем тексту заједно: "Стандарди"), из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године. Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("MSFI for MSE"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне

рачуноводствене стандарде ("IASB ") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

Руководство Банке има намјеру да примјени нове Стандарде и тумачења, који су релевантни за Банку и Фонд, у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично објављени и усвојени у Републици Српској, а материјални утицај на финансијске извјештаје Фонда ће се утврдити у периоду иницијалне примјене.

Упоредни подаци

Фонд је као упоредни податак приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о токовима готовине за период до 31.12.2020. године, а извјештај о промјенама на капиталу, односно извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2020. године.

Сталност пословања

Финансијски извјештаји састављени су у складу са концептом наставка пословања који претпоставља да ће Фонд наставити с пословањем у будућности.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи и расходи

Реализовани приходи обухватају приходе од дивиденди од домаћих емитената, приходе од камата на хартије од вриједности ("ХОВ") које су расположиве за продају (обвезнице), реализоване добитке од улагања.

Приходи од дивиденди од домаћих емитената се евидентирају у тренутку када Фонд оствари право на дивиденду (у новцу).

Реализовани расходи се евидентирају у тренутку њиховог настанка. Пословне расходе Фонда чине: накнада Банци за управљање Фондом, накнаде депозитару - Централном регистру, трошкови куповине и продаје улагања Фонда, као и остали пословни расходи.

Накнада Банци за управљање Фондом

Расходи по основу накнада Банци за управљање Фондом се евидентирају на терет периода на који се односе, и то у висини износа обрачуна од стране Банке, у складу са Одлуком Владе Републике Српске о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима бр. 04/1-012-1401/08 и бр. 04/1-012-2-348/15. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, а по коначном обрачуна фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Накнада Централном регистру ХОВ

Накнада Централном регистру хартија од вриједности а.д. Бања Лука се односи на трошкове Фонда настале по основу уговора са Централним регистром, који за Фонд обавља послове депозитара, регистрације хартија од вриједности, отварање и вођење рачуна Фонда, отварање и вођење рачуна власника ХОВ, вођење промјена на рачуну Фонда, штампање и достављање извјештаја за годишњу скупштину акционара и друге послове у вези са хартијама од вриједности а у складу са важећим законским прописима и правилима пословања Централног регистра. Наведени трошкови се евидентирају у стварно насталом износу на терет периода на који се и односе.

Трошкови куповине и продаје улагања Фонда

Трошкови куповине и продаје улагања се односе на трошкове по основу уговорене провизије берзанском посреднику. Провизија берзанском посреднику представља уговорени проценат вриједности извршене трансакције куповине и продаје хартија од вриједности, са урачунатим трошковима трансакције, накнадом Бањалучкој берзи и Централном регистру, као и трошковима платног промета. Трошкови се евидентирају у моменту пријема обрачуна берзанског посредника о извршеној трговини у стварно насталом износу.

Остали приходи и расходи

Остали приходи и расходи се књиже по начелу узрочности, у моменту њиховог настанка. Исказани су по фактурној вриједности, умањеној за дате (примљене) попусте.

Остали приходи односе се на приливе по основу власничких права у предузећима у ликвидацији, а по основу расподјеле ликвидационе масе.

Утврђивање нето вриједности имовине

Нето вриједност имовине Фонда је вриједност имовине Фонда (улагања увећана за краткорочну имовину) умањена за обавезе. Нето вриједност имовине по акцији Фонда је нето вриједност имовине Фонда сразмјерно распоређена на сваку емитовану акцију Фонда у тренутку обрачуна нето вриједности имовине Фонда.

Финансијски инструменти (признавање и одмјеравање)

МСФИ 9 замјењује МРС 39, који је регулисао класификацију и мјерење финансијских инструмената. МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификација и мјерења финансијских инструмената, умањења вриједности и рачуноводство заштите.

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Инвестиционо - развојна банка Републике Српске (у наставку: ИРБ РС) израдила је Методологију за процјену обезвјеђења пласмана ИРБ према међународном стандарду финансијског извјештавања 9 - Финансијски инструменти (у наставку: Методологија).

Овом методологијом су потврђени основни методолошки аспекти који се имплементирају као што су сегментација портфолија ИРБ РС, нивои кредитног ризика, критеријуми за промјену нивоа, израчунавање очекиваног кредитног губитка и други, као и доступност историје статуса неизмирења.

МСФИ 9 уводи појмове обезвјеђења и очекиваног кредитног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезвјеђења.

Методологијом се прописује начин формирања исправки вриједности за сва директно пласирана средства Фондова којима управља ИРБ РС, односно групе повезаних клијената који за Фондове представљају један ризик.

Може се примјењивати на све врсте финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вриједности или фер вриједности кроз остали укупан резултат осим на:

- Учешћа у повезаним лицима, придруженим лицима и заједничким улагањима која се рачуноводствено обухватају у складу са МСФИ 10 - Консолидовани финансијски извјештаји, МРС 27 - Појединачни финансијски извјештаји или МРС 28 - Учешћа у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима када наведени стандарди захтијевају или дозвољавају лицу да обрачунава учешће у повезаном лицу, придруженом лицу или заједничком улагању у складу са неким или свим захтјевима МСФИ 9).
- Права и обавезе послодавца по плановима о примањима запослених, на која се примјењује МРС 19 - Примања запослених.

- ХОВ у портфолију фондова којима управља ИРБ РС, у дијелу који се односи на вредновање истих, а које се врши у складу са Уредбом коју доноси Влада Републике Српске.

Сами финансијски инструменти за потребе захтјева који се односе на обрачун исправке вриједности у складу са МСФИ 9, дефинисани су у МРС 32, који их дефинише као уговоре на основу којих настаје финансијска имовина једног лица и финансијска обавеза или инструмент капитала другог лица.

За потребе ове Методологије статусом неизмирења обавеза сматраће се сва кашњења преко 90 дана.

По МСФИ 9 финансија имовина се класификује према особинама припадајућих уговорених новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима ИРБ РС додијељени су пословни модели „држање ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке - прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова уз могућност накнаде продаје потраживања и остало) могуће је класификовати према МСФИ 9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVOCI).

Улагања у власничке инструменте (Банка признаје само приходе од дивиденди кроз биланс успјеха, и то онда кад стекне право од њих, а промјене фер вриједности се воде кроз OCI) могуће је класификовати као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Фонд ће за сваку ставку финансијске активе која представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признавања извршити њену класификацију у једну од 3 категорије које су предвиђене МСФИ 9.

Утврђивање фер вриједности дужничких и власничких ХОВ вршиће се у складу са Уредбом о методологији за утврђивање нето вриједности имовине Акцијског фонда Републике Српске и Фонда за реституцију Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 95/06, 2/07, 07/07 и 120/08)

Кредитни портфолио ИРБ РС је сегментиран према типу производа на сљедећи начин:

- Држава, јавне установе и јединице локалне самоуправе (сви зајмови дати јавним установама, општине и градови РС, те јавна предузећа и привредна друштва која су у већинском власништву Републике Српске),
- Финансијске институције (све изложености према финансијским посредницима путем који су пласирани средства ИРБ РС и Фондова),
- Привредна друштва (сви директни зајмови пласирани правним лицима по кредитним линијама ИРБ РС и Фондова),
- Становништво (директни зајмови пласирани по кредитној линији зајмови за незапослене демобилисане борце РС).

МСФИ 9 дефинише три нивоа у која могу бити сврстана пласмани Банке, у зависности од иницијалне оцјене пласмана, као и промјена које се могу идентификовати у току отплате пласмана. Карактеристике Нивоа су сљедеће:

- 1) Ниво 1 - низак ниво кредитног ризика односно клијенти код којих није идентификована значајнија неповољна промјена у кредитном квалитету
- 2) Ниво 2 - повећан ниво кредитног ризика односно клијенти код којих постоји значајан пад кредитног квалитета
- 3) Ниво 3 - изложеност код којих је настало умањење вриједности, односно изложености у статусу неизмирења обавеза са кашњењем 90 и више дана
- 4) РОСИ имовина - представља изложеност за коју се у тренутку иницијалног признавања утврди да је њена вриједност умањена за кредитне губитке због постојања значајног кредитног ризика и она се приликом почетног признавања распоређује у ниво кредитног ризика 3, а накнадно се може распоредити у ниво кредитног ризика 2.

Сходно стандарду, трансфери између нивоа су могући у оба смјера. У случају побољшања кредитног квалитета дужника, трансфер ће се вршити из лошијег у бољи ниво уз идентификацију побољшања кредитног рејтинга и уз праћење потраживања одређеног временског периода ради утврђивања одрживости идентификованог побољшаног стања.

Заједничка карактеристика пласмана за пребацивање из Нивоа 1 у Ниво 2, а потом даље у Ниво 3 је погоршање кредитног квалитета пласмана, чим се дато погоршање идентификује док је за обрнути процес помјерања из Нивоа 3 у Ниво 2 и у Ниво 1 карактеристично побољшање кредитног квалитета конкретног пласмана и протицање одређеног временског периода у којем се прати да ли је идентификовано побољшање трајна карактеристика пласмана.

Имовина класификована у РОСИ имовину не може се рекласификовати у нижи ниво кредитног ризика.

Очекивани кредитни губитак

Банка и Фондови утврђују очекивани кредитни губитак за ставке финансијске aktive које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Банка/Фонд је дужна да на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачно значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3, за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Сходно стандарду очекивани кредитни губитак за изложености на групној основи рачуна се у складу са сљедећом општом формулом:

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

гдје је:

ECL - очекивани кредитни губитак

PD - вјероватноћа наступања статуса неизмирења обавеза

LGD - губитак услед наступања статуса неизмирења обавеза

EaD - изложеност у тренутку настанка статуса неизмирења обавеза

Банка/Фонд утврђује очекивани кредитни губитак за изложеност на индивидуалној основи као позитивну разлику између бруто књиговодствене вриједности изложености и процијењених будућих новчаних токова (од оперативних прихода и/или реализације колатерала) током очекиваног вијека трајања ставке финансијске активе дисконтованих ефективном каматном стопом важећом на датум извјештавања. При томе, процјена извјесности будућих новчаних токова од оперативних прихода мора се заснивати најмање на:

- Историјским новчаним токовима у периоду од најмање задњих шест мјесеци
- Поузданој документованости будућих новчаних токова
- Искуству банке у наплати потраживања од клијената са сличним карактеристикама.

Банка/Фонд утврђује очекивани кредитни губитак за РОСИ имовину на индивидуалној основи, а на начин дефинисан Методологијом.

Банка/Фонд може за потребе утврђивања очекиваних кредитних губитака користити поједностављен приступ, те вршити експертну процјену очекиваних губитака на основу историјских података о наплати таквих врста потраживања, евидентираним губицима, те на будућим очекивањима о наплатама таквих врста потраживања.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држави, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијских средстава или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства, или је Банка пренијела право на готовинске приливе по основу средства, или је преузела обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу, или је Банка извршила пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, али је пренијела контролу над њима.

Када је Банка пренијела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренијела контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Банка морала да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико

је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замијењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промијењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измијењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у билансу успјеха.

Порези

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС" број: 94/15, 1/17 и 58/19). Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода. Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за поврат пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава кориштењем методе утврђивања обавеза према извјештају о финансијском положају, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основице потраживања и обавеза у извјештају о финансијском положају и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан извјештаја о финансијском положају или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег ће се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих трошкова.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства кориштење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекат на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа. Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан извјештаја о финансијском положају, која носи ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у даљем тексту.

Обезврјеђење вриједности средстава

На дан извјештаја о финансијском положају, руководство Фонда и Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезврјеђење, надокнадиви износ тог средства се процјењује како би се утврдио износ обезврјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

Резервисања

Резервисања се признају и врше када Фонд има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано процијенити износ обавезе.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Фонда је да објелодани информације о правичној вриједности средстава и обавеза за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Управа Фонда и Банке врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу Управе Фонда и Банке, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

5. Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденди	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од дивиденди - Телеком Српске	211.049	162.885
Приходи од дивиденди - Индустијске плантаже	325.000	-
Приходи од дивиденди - Аура осигуравајуће друштво	-	79.920
Приходи од дивиденди – Наша банка	200.000	200.000
Приходи од дивиденди - Гас промет Источно Сарајево	64.216	71.373
Приходи од дивиденди - Централни регистар ХОВ	33.500	33.500
Приходи од дивиденди - Fratello trade	2.475	2.860
Укупно приходи од дивиденди:	836.240	550.538

Укупни приходи од дивиденди у 2021. години у износу од 836.240 КМ (у 2020. години у износу од 550.538 КМ) највећим дијелом се односе на дивиденду Индустијске плантаже у износу од 325.000 КМ и дивиденду Телекома Српске у износу од 211.049 КМ.

6. Приходи од камата и амортизација премије по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа

Приходи од камата и амортизационе премије по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од камата обвезнице	2.426.920	2.689.751
Амортизација премије/дисконта по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	60.000	9.590
Укупно приходи од камата и амортизационе премије по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа:	2.486.920	2.699.341

7. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи у 2021. години у износу од 1.380.848 КМ (у 2020. години у износу од 518.371 КМ) највећим дијелом се односе на приходе по основу усклађивања вриједности ради примјене МСФИ 9 -Финансијски инструменти (наведени приходи највећим дијелом се односе на емитента општина Костајница прва и друга емисија у износу од 426.301 КМ и емитента РК Боска у износу од 447.753 КМ).

8. Реализовани добитак

Реализовани добитак у 2021. години у износу од 79.920 КМ у потпуности се односи на реализовани добитак од продаје хартија од вриједности.

9. Накнада друштву за управљање

Накнада друштву за управљање у 2021. години у износу од 1.439.661 КМ (у 2020. години у износу од 1.014.669 КМ) у потпуности се односи на накнаду Банци за управљање Фондом, по основу Одлуке Владе Републике Српске о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима број 04/1-012-1401/08 и број 04/1-012-2-348/15.

10. Остали пословни расходи фонда

Остали пословни расходи фонда	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови банкарских услуга	199	310
Остали пословни расходи	912.428	787.892
Укупно остали пословни расходи фонда:	912.627	788.202

Остали пословни расходи у износу од 912.627 КМ највећим дијелом се односе на трошкове усклађивања по стандарду МСФИ 9 (225.000-Универзитет ПИМ, друга емисија, 84.151 КМ-Калдера Компани д.о.о. Лакташи, 179.129 КМ-Топлана Приједор, прва емисија).

Дивиденда на приоритетне акције Наша банка а.д. Бијељина у износу од 200.000 КМ, отписана је на основу Одлуке Управе Банке број: 02-76/22 од 09.02.2022. године, а имајући у виду Одлуку Скупштине акционара Наша банка а.д. Бијељина бр. 01-1-9198/21 од 30.06.2021. године, којом није предвиђена исплата дивиденде из добити остварене у 2020. години.

Дивиденда на приоритетне акције Аура Осигурање АД у износу од 79.920 КМ, отписана је на основу Одлуке Управе Банке, број: 02-76/22 од 09.09.2022. године, а имајући у виду Одлуку Скупштине акционара Аура Осигурање АД, бр. 06-935-16-25/21 од 28.06.2021. године, којом није предвиђена исплата дивиденде из добити остварене у 2020. години.

11. Финансијски приходи

Финансијски приходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од камата на орочена средства	-	14.448
Приходи од камата на депозит по виђењу	1.060	2.128
Остали финансијски приходи	1.042	-
Укупно финансијски приходи:	2.102	16.576

Остали финансијски приходи у износу од 1.042 КМ односе се на камату по позајмици Фонду за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука.

12. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/губитак прије опорезивања	2.391.682	1.987.057
Корекција за пореске сврхе	(2.051.078)	(1.412.621)
Порески добитак	340.604	574.436
Губитак пренесен из претходног периода	-	(574.436)
Нето пореска основица	340.604	-
Текући порез на добит (10%)	34.060	-
Укупан порез на добит исказан у пореском билансу:	306.544	-
Порез на добит исказан у билансу успјеха	-	-

Законом о порезу на добит утврђен је правни оквир за опорезивање добити правних лица у Републици Српској која остварују приход у Републици Српској. У складу са чланом 7. Закона о порезу на добит, слједећи приходи не подлијежу опорезивању: дивиденда и удјели у добити у другом правном лицу са сједиштем у Републици Српској, уколико се исплаћују из добити на коју је обрачунат и плаћен порез на добит; приход у облику номиналне или уговорене камате на дужничке хартије од вриједности које емитује Република Српска и јединице локалне самоуправе у њеном саставу; добици утврђени директно у капиталу и други.

13. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак обрачунског периода	2.391.682	1.987.057
Просјечан пондерисани број акција	108.043.139	108.043.139
Укупна зарада по акцији:	0,022	0,018

Обрачун зараде по акцији за 31.12.2021. и 2020. годину урађен је на основу просјечног пондерисаног броја издатих акција у току године.

14. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Ефекти МСФИ - новчана средства	(28.813)	-
Нова банка а.д. Бања Лука	9.934.678	6.217.389
Комерцијална банка а.д. Бања Лука	89.583	36.191
Сбербанка а.д. Бања Лука	13	13
МФ банка а.д. Бања Лука	1.500.765	684
„Pavlović International Bank“ а.д. Бијељина	177	177
Укупно готовина и готовински еквиваленти:	11.496.403	6.254.454

15. Улагање фонда

Улагање фонда	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Улагања фонда у финансијска средства	1.057.854.208	999.669.843
Остала улагања	214.953.234	217.174.615
Укупно улагања фонда:	1.272.807.442	1.216.844.458

Улагање фонда у финансијска средства у 2021. години у износу од 1.057.854.208 КМ (у 2020. години у износу од 999.669.843 КМ) односе се на улагање у акције у износу од 851.286.250 КМ, улагање у обвезнице у износу од 46.767.418 КМ и у улагања у остале хартија од вриједности у износу од 159.800.540 КМ.

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Структура улагања у акције по емитентима је дата у сљедећој табели:

Улагање фонда у акције	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
<i>Редовне акције</i>		
Електропривреда РС а.д. Требиње (ERST-R-A)	685.999.302	644.120.423
Пословна зона а.д. Бања Лука (PZBL-R-A)	14.232.062	13.389.495
Јахорина ОЦ а.д. Пале (OCJH-R-A)	9.737.866	8.624.161
Индустријске плантаже а.д. Бања Лука (IPBL-R-A)	36.658.179	36.658.179
Жељезнице РС а.д. Добој (ZERS-R-A)	894.908	1.221.869
Космос а.д. Бања Лука (KOSM-R-A)	9.423.690	9.980.562
ЈП Шуме РС СОКОЛАЦ (SURS-R-A)	32.910.676	30.784.017
Орао а.д. Бијељина (ORBJ-R-A)	10.349.483	10.060.371
РЖР Љубија а.д. Приједор (LJUB-R-A)	7.865.148	7.865.147
Остали	40.514.937	24.230.437
Укупно:	848.586.250	786.934.661
<i>Приоритетне акције</i>		
Осигурање Аура а.д. Бања Лука (AURO-P-A)	-	1.078.920
„Pavlović International bank“ а.д. Бијељина (PIBB-P-A)	2.700.000	2.700.000
Укупно:	2.700.000	3.778.920
Укупно акције:	851.286.250	790.713.581

У портфељу Фонда су и улагања у приоритетне и редовне акције Банке Српске а.д. Бања Лука, у стечају и приоритетне акције Бобар банке а.д. Бијељина, у стечају, која су у претходном периоду у потпуности исправљена у укупном износу од 21.259.400 КМ.

У извјештајном периоду продане су приоритетне акције емитента Осигурање Аура а.д. Бања Лука за 1.078.920 КМ и редовне акције емитента Млинпек а.д. Прњавор за 39.331 КМ.

Улагања у остале ХОВ у износу од 159.800.540 КМ се односе на удјеле у друштвима са ограниченом одговорности (ЈП Путеви РС д.о.о. Бања Лука, Информатор д.о.о. Бања Лука, Централ-зурс д.о.о. Бања Лука).

"Акцијски фонд" Република Српска" а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Улагање Фонда у финансијска средства расположива за продају – обвезнице, на дан 31. децембра 2021. године у износу од 47.767.418 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 49.155.722 КМ) на државне обвезнице, обвезнице јединица локалне самоуправе и обвезнице домаћих правних лица, и наведено је у табели како слиједи:

Улагање фонда у обвезнице	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
<i>Обвезнице домаћих издавалаца</i>		
Република Српска - XV емисија	-	3.015.904
Република Српска - XVII емисија	-	2.595.370
Република Српска - XVIII емисија	1.065.801	1.013.301
Република Српска - XIX емисија	-	715.892
Република Српска - XXIII емисија	5.196.048	5.110.548
Република Српска - XXV емисија	1.685.458	1.523.158
Република Српска - XXXIII емисија	2.040.959	2.040.959
Република Српска - XXXV емисија	4.536.493	4.536.493
<i>Обвезнице јединице локалне самоуправе и других правних лица</i>		
Град Бања Лука	1.025.838	1.050.217
Општина Костајница - прва емисија	7.385	8.618
Општина Костајница - друга емисија	1.374	1.633
Општина Нови Град	468.718	556.394
Општина Кнежево	72.523	75.326
Општина Петрово	26.130	76.130
Општина Шипово	8.859	12.683
Општина Модрича	423.414	466.330
<i>Обвезнице домаћих правних лица</i>		
РК Боска а.д. Бања Лука	846.960	411.313
ХПК а.д. Козарска Дубица, у стечају	-	4.211
Калдера компани д.о.о. Лакташи	64.239	68.838
Нова банка а.д. Бања Лука, седма емисија	12.027.680	12.027.680
ПИМ Универзитет Бања Лука	-	949.503
Топлана а.д. Бања Лука, прва емисија	3.284.643	4.467.787
Топлана а.д. Бања Лука, трећа емисија	1.186.263	1.266.436
Топлана а.д. Приједор, прва емисија	430.376	959.949
Топлана а.д. Приједор, друга емисија	1.981.290	1.981.290
ПИМ Универзитет Бања Лука, друга емисија	1.275.992	-

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Улагање фонда у обвезнице	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Водовод а.д. Козарска Дубица	811.298	-
Осигурање Аура а.д. Бања Лука	2.115.508	-
Атлантис ББ д.о.о. Бања Лука	1.682.246	-
МХ ЕРС Електрокрајина а.д. Бања Лука	1.001.291	-
ПКРС Подручна Привредна комора РС, прва емисија	-	552.091
Подручна Привредна комора РС, друга емисија	548.346	-
ЈП Шуме РС а.д. Соколац	-	606.906
КП Водовод а.д. Србац	224.433	244.155
Комуналац а.д. Козарска Дубица	571.792	604.349
Комуналац а.д. Србац	94.789	101.661
ОЦ Јахорина а.д. Пале	1.499.966	1.499.966
ЈКП Комвод а.д. Брод	561.306	610.631
Укупно обвезнице:	46.767.418	49.155.722
Ефекти преласка на МСФИ 9:	-	-
Укупно обвезнице:	46.767.418	49.155.722

"Акцијски фонд" Република Српска" а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Аналитика прегледа са исправком вриједности је наведена у табели како слиједи:

	31.12.2021.			31.12.2020.
Улагања у обвезнице домаћих издавалаца	Номинална вриједност	Исправка вриједности	Вриједност на дан извјештавања	Вриједност на дан извјештавања
1. Државне обвезнице				
Република Српска - XII емисија	-	-	-	-
Република Српска - XV емисија	-	-	-	3.015.904
Република Српска - XVII емисија	-	-	-	2.595.370
Република Српска - XVIII емисија	1.000.000	65.801	1.065.801	1.013.301
Република Српска - XIX емисија	-	-	-	715.892
Република Српска - XXI емисија	-	-	-	-
Република Српска - XXIII емисија	5.000.000	196.048	5.196.048	5.110.548
Република Српска - XXV емисија	1.500.000	185.458	1.685.458	1.523.158
Република Српска - XXXIII емисија	2.000.000	40.959	2.040.959	2.040.959
Република Српска - XXXV емисија	4.500.000	36.493	4.536.493	4.536.493
2. Обвезнице јединица локалне самоуправе и других правних лица				
- Град Бања Лука	976.786	49.052	1.025.838	1.050.217
- општина Костајница, прва емисија	368.228	(360.843)	7.385	8.618
- општина Костајница, друга емисија	224.071	(222.697)	1.374	1.633
- општина Нови Град	463.258	5.460	468.718	556.394
- општина Кнежево	2.695.796	(2.623.273)	72.523	75.326
- општина Петрово	25.784	346	26.130	76.130
- општина Модрича	425.570	(2.156)	423.414	466.330
- општина Шипово	17.335	(8.476)	8.859	12.683
3. Обвезнице домаћих правних лица				
- РК Боска а.д. Бања Лука	1.249.983	(403.023)	846.960	411.313
- ХПК а.д. Козарска Дубица-у стечају	161.085	(161.085)	-	4.211
- Калдера компани доо Лакташи	2.184.812	(2.120.573)	64.239	68.838
- Комуналац а.д. Козарска Дубица	578.558	(6.766)	571.792	604.349
- Комуналац а.д. Србац	95.505	(716)	94.789	101.661
- ЈКП Комвод а.д. Брод	567.099	(5.793)	561.306	610.631
- Нова банка а.д. Бања Лука, седма емисија	12.000.000	27.680	12.027.680	12.027.680
- Атлантик ББ д.о.о. Бања Лука	1.700.000	(17.754)	1.682.246	
- Водовод а.д. Козарска Дубица	818.870	(7.572)	811.298	
- Електрокрајина а.д. Бања Лука	1.000.000	1.291	1.001.291	
- Осигурање Аура а.д. Бања Лука	2.137.500	(21.992)	2.115.508	
- ОЦ Јахорина а.д. Пале	1.750.000	(250.034)	1.499.966	1.499.966

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

- ПКРС Подручна Привредна комора РС	550.000	(1.654)	548.346	552.091
- ПИМ Универзитет Бања Лука, друга емисија	1.500.000	(224.008)	1.275.992	949.503
- ЈПШ Шуме РС а.д. Соколац	-	-	-	606.906
- Топлана а.д. Бања Лука. II емисија	3.257.376	27.267	3.284.643	4.467.787
- Топлана а.д. Бања Лука. III емисија	1.201.518	(15.255)	1.186.263	1.266.436
- Топлана а.д. Приједор. I емисија	777.988	(347.612)	430.376	959.949
- Топлана а.д. Приједор, II емисија	2.000.000	(18.710)	1.981.290	1.981.290
- КП Водовод а.д. Србац	226.749	(2.316)	224.433	244.155
Укупно	52.953.871	(6.186.453)	46.767.418	49.155.722

16. Потраживања

Потраживања	31.12.2021. у КМ			31.12.2020. у КМ
	Износ потраживања	Износ исправке вриједности	Укупно	Укупно
<i>Потраживања за камату</i>				
- Топлана Бања Лука, прва емисија	864.617	(4.048)	860.570	577.117
- Топлана Приједор, прва емисија	87.950	(6.910)	81.041	39.155
- Топлана Бања Лука, трећа емисија	31.053	-	31.053	32.597
- РК Боска а.д. Бања Лука	1.195.260	(1.043.049)	152.212	260.762
- Универзитет ПИМ	-	-	-	28.720
- Општина Шипово	1.193	(1.193)	-	577
- Банка Српске а.д. Бања Лука у стечају	369.472	(369.472)	-	-
- Бобар банка а.д. Бијељина у стечају	154.063	(154.063)	-	-
- Општина Костајница – прва емисија	176.421	(176.421)	-	-
- Општина Костајница – друга емисија	118.851	(118.851)	-	-
- ХПК Козарска Дубица у стечају	6.966	(6.966)	-	-
- Калдера компани а.д. Лакташи	1.289.266	(1.289.266)	-	-
- Општина Кнежево	2.769.135	(2.769.135)	-	-
- Farmland	355.510	(355.510)	-	-
- Унис фабрика цијеви а.д.	1.617.188	(1.617.188)	-	-

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Потраживања	31.12.2021. у КМ			31.12.2020. у КМ
	Износ потраживања	Износ исправке вриједности	Укупно	Укупно
-Камата по позајмици Фонду становања	7.887	-	7.887	-
-Камата по позајмици Фонду за развој и запошљавање	1.374	-	1.374	-
Укупно потраживања за камату	9.046.207	(7.912.071)	1.134.136	938.928
<i>Потраживања на главницу на обвезнице и остала потраживања</i>				
- Топлана Бања Лука, прва емисија	1.862.544	(15.167)	1.847.377	1.198.223
- Топлана Приједор, прва емисија	399.705	(24.440)	375.266	138.490
- Универзитет ПИМ	-	-	-	46.360
- Топлана Бања Лука, трећа емисија	40.613	-	40.613	38.173
- Банка Српске ад. Бања Лука, у стечају	1.500.000	(1.500.000)	-	-
- Општина Шипово	16.749	(16.749)	-	3.908
- РК Боска	2.572.724	(2.544.091)	28.633	479.775
- Општина Костајница, прва емисија	142.343	(142.343)	-	-
- Општина Костајница, друга емисија	104.440	(104.440)	-	-
- Калдера компани Лакташи	853.839	(853.839)	-	-
- Farmland а.д. Нова Топола	1.394.489	(1.394.489)	-	-
-Општина Кнежево	80.971	(80.971)	-	-
- Унис фабрика цијеви а.д. Дервента	8.750.000	(8.750.000)	-	-
-Новчана средства Бобар банка а.д. Бијељина	403.266	(403.266)	-	-
- ХПК Козарска Дубица, у стечају	88.915	(88.915)	-	-
- потраживања од Фонда становања	-	-	-	2.300.000
- потраживања од Фонда за развој и запошљавање	-	-	-	1.200.000
- судски трошкови општина Кнежево	5.040	(5.040)	-	15.040

Потраживања	31.12.2021. у КМ			31.12.2020. у КМ
	Износ потраживања	Износ исправке вриједности	Укупно	Укупно
- потраживања пореза на добит	2.158	-	2.158	2.158
Укупно потраживања за главницу:	18.217.796	(15.923.750)	2.294.047	5.422.127
<i>Потраживања за дивиденду</i>				
- Банка Српске, у стечају	600.000	(600.000)	-	-
- Телеком Српске	79.599	-	79.599	44.078
- Електропривреда РС	-	-	-	-
Укупно потраживања за дивиденду	679.599	(600.000)	79.599	44.078
Укупно потраживања:	27.943.602	(24.435.821)	3.507.782	6.405.133

Обзиром да су потписани Споразуми о измирењу новчаних обавеза по основу обвезница, потраживања наведена у табеларном прегледу за емитенте Калдера Компани д.о.о. Лакташи и општина Костајница, обе емисије, те РК Боска а.д. Бања Лука и Топлане Приједор и Бања Лука нису у потпуности доспјела. За РК Боска поред споразума, постоји и судско поравнање из 2016. године, којим се регулише измирење до тада доспјелих неплаћених ануитета, као и споразум о одгоди плаћања обавеза по основу овог поравнања. Склопљени су и нови Споразуми за наведене емитенте, којима се дефинишу услови измирења обавеза по основу нових ануитета доспјелих у овом извјештајном периоду.

У току извјештајног периода склопљен је Споразум о измирењу доспјелих ненаплаћених потраживања између Фонда и емитента општине Кнежево, а по основу ануитета доспјелих у извјештајном периоду, уз већ постојећи Споразум који је у складу са тужбом и пресудом Окружног привредног суда у Бањој Луци.

17. Активна временска разграничења

Активна временска разграничена на дан 31. децембра 2021 године су исказана у износу од 3.000.000 КМ (на дан 31.децембра 2021. године су износила 0 КМ) и односе се на купљене обвезнице Интерлигнум д.о.о. у износу од 3.000.000 КМ.

18. Обавезе Фонда

Обавезе Фонда	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Обавезе према ИРБРС	39.661	714.669
Обавезе према депозитару	2.500	3.750
Остале обавезе из пословања	4.169	2.284
Остале обавезе Фонда	-	132
Укупно:	46.330	720.835
ПВР-Сава а.д. у стечају, вишак стечајне масе	118.240	118.240
ПВР-судски трошкови обвезнице Кнежево	5.040	15.040
ПВР-депозит по тендеру Маглић д.о.о.	-	120.000
Укупно ПВР:	123.280	253.280
Укупно обавезе Фонда:	169.610	974.115

Обавезе према ИРБ РС на дан 31. децембра 2021. године у износу од 39.661 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 714.669 КМ) у потпуности се односе на накнаду за управљање Фондом обрачунату на основу Одлуке Владе Републике Српске о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима број 04/1-012-1401/08 и број 04/1-012-2-348/15.

19. Капитал

Акцијски капитал

До 25. априла 2013. године - измјене Закона акцијски капитал Фонда чини процијењена вриједност акција и удјела предузећа, банака и осигуравајућих друштава, које на дан ступања на снагу Закона чине државни капитал у Републици Српској. Акције и удјели предузећа која се региструју после 22. јуна 2006. године, а која чине државни капитал у Републици Српској, као и акције и удјели које стиче Република Српска у поступцима реструктурисања или стечаја у регистрованим предузећима, чине имовину Фонда, те се по основу њихове процијењене вриједности увећава основни капитал Фонда. Поред наведеног, основни капитал чине средства по одлуци Владе Републике Српске, добијена у процесу приватизације.

Након 25. априла 2013. године - Измјеном Закона у априлу 2013. године, основни капитал чини процијењена вриједност акција и удјела добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима ("Службени гласник Републике Српске", бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05), који су продати до дана ступања на снагу овог Закона, припадајући дио новца остварен продајом државног капитала у складу са чланом 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима ("Службени гласник Републике Српске", бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05), новац остварен продајом акција Фонда у складу са одлуком Владе и дивиденде које је Фонд остварио до ступања на снагу овог Закона. Даље, основни капитал увећава се за средства остварена продајом акција и удјела добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима ("Службени гласник Републике Српске", бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) и продајом акција и удјела привредних друштава са државним капиталом која се региструју након ступања на снагу Закона о Фонду за реституцију Републике Српске, а која чине имовину Фонда.

Наведеном измјеном Закона процијењена вриједност непродатих акција и удјела на дан 30. јуна 2013. пренесена је из акцијског капитала у капиталне резерве а, у складу с тим, промјена фер вриједности наведених акција и удјела претходно евидентирана унутар ревалоризационих резерви, пренесена је у капиталне резерве.

У складу са чланом 4. став 2. наведеног Закона основни капитал Фонда се увећава за средства остварена продајом акција и удјела добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима ("Службени гласник Републике Српске", бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) и продајом акција и удјела привредних друштава са државним капиталом која се региструју након ступања на снагу Закона о Акцијском Фонду Републике Српске, а која чине имовину Фонда.

Чланом 4а. Закона дефинисано је да се процијењена вриједност непродатих акција и удјела привредних друштава, банака и осигуравајућих друштава, добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима ("Службени гласник Републике Српске", бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) који нису продати до дана ступања на снагу овог закона приказују се на посебном извјештају о структури улагања Фонда, а промјене овог дијела имовине Фонда спроводе се посредством капиталних резерви Фонда.

"Акцијски фонд" Република Српска" а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Структура капитала на дан 31. децембар 2021. године приказана је у сљедећој табели:

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Акцијски капитал – редовне акције	108.043.138	108.043.139
Акцијски капитал – докапитализација	39.347	15
Укупно	108.082.485	108.043.154
Остале капиталне резерве - остала улагања	214.953.235	217.174.615
Остале капиталне резерве - чл.5 Закона	(601.915.209)	(647.656.025)
Остале капиталне резерве - набавна вриједност	1.569.604.312	1.553.693.540
Остала улагања	(12.008)	(262.874)
Укупно капиталне резерве	1.182.630.330	1.122.949.256
Укупно резерве из добити	4.102.232	4.102.232
Нераспоређена добит ранијих година	1.987.057	-
Нераспоређена добит ранијих година	1.987.057	-
Нераспоређена добит текуће године	2.391.682	1.987.057
Укупно нераспоређена добит	4.378.739	1.987.057
Непокривени губитак текуће године	-	-
Непокривени губитак ранијих година	(8.551.769)	(8.551.769)
Укупно капитал	1.290.642.017	1.228.529.930

Број емитованих акција /удјела

31.12.2021.

108.043.139

31.12.2020.

108.043.139

Капиталне резерве

Капиталне резерве на дан 31. децембра 2021. године у износу од 1.182.630.330 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 1.122.949.256 КМ) укључују процијењену вриједност акција и удјела привредних друштава, банака и осигуравајућих друштава непродатих на дан 31. децембра 2021. године.

Наведене позиције укључују иницијално процијењену вриједност и све накнадне промјене вриједности израчунате од стране Централног регистра хартија од вриједности као и номиналну вриједност државног капитала у предузећима која нису конституисана у складу са Законом о привредним друштвима или Законом о јавним предузећима.

Резерве из добити

Резерве из добити на дан 31. децембра 2021. и 2020. године у износу од 4.102.232 КМ представљају издвајања из расподеле добити у складу са Законом о привредним друштвима, и то најмање у висини 5% од добити текуће године, док резерва не достигне Статутом утврђену сразмјеру према основном капиталу, а најмање 10% основног капитала. Уколико се законске резерве смање, морају се допунити до прописаног износа.

20. Трансакције са повезаним правним лицима

Сљедећа салда расхода су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

- Биланс успјеха

- Расходи

а) Накнада Банци за управљање Фондом:

	2021. у КМ	2020. у КМ
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	1.439.661	1.014.669
Укупно расходи:	1.439.661	1.014.669

б) Приходи од камата по позајмицама:

	2021. у КМ	2020. у КМ
Камата по позајмици Фонду становања	2.416	-
Камата по позајмици Фонду за развој и запошљавање	7.887	-
Укупно приходи:	10.303	-

Сљедећа салда обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

- Биланс стања

- Потраживања.

	2021. у КМ	2020. у КМ
Потраживања од Фонда за развој и запошљавање	1.374	1.200.000
Потраживања од Фонда становања	7.886	2.300.000
Укупно потраживања:	9.260	3.500.000

- Обавезе

б) Обавезе према Банци по основу накнаде за управљање Фондом:

	2021. у КМ	2020. у КМ
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	39.661	714.669
Укупно обавезе:	39.661	714.669

21. Управљање финансијским ризицима

Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику.

Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Управљање ризицима дефинисано је рачуноводственим политикама Фонда и Банке.

Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Обзиром да Фонд не обавља трансакције у страним валутама, руководство Фонда сматра да Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству. У складу са наведеним, руководство Фонда није вршило анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

Ризик од промјене каматних стопа

Фонд је изложен ризицима, који кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа дјелују на његов финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматносна имовину, приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Анализа осјетљивости на промјене каматних стопа је одређена на основу изложености каматних стопа недеривативних инструмената на крају извјештајног периода.

Ризик од промјене цијена капитала

У периоду 01.01. - 31.12.2021. године, Фонд је изложен значајном ризику од промјена цијена дужничких хартија од вриједности обзиром да Фонд има значајна улагања класификована као финансијска средства расположива за продају.

Ризик од промјене цијене капитала је додатно увећан због нестабилности недовољно развијеног финансијског тржишта у Републици Српској.

Кредитни ризик

Кредитни ризик настаје код готовине и готовинских еквивалената, потраживања од правних лица и преузетих обавеза, и односи се на ризик да друга страна неће испунити своје уговорне обавезе према Фонду, што ће резултовати финансијским губитком Фонда.

Управљање обавезама према добављачима

Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Фонд доспјеле обавезе према добављачима, сагласно политици управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року. Најзначајнији дио обавеза се односи на обавезе Банци, по основу накнаде за управљање Фондом.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке. Фонд својом имовином и обавезама управља на начин који му обезбјеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе.

Фонд тренутно располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти, депозити код пословних банака) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа.

Фонд не користи финансијске деривате.

Финансијске обавезе доспијевају у периоду до 1 године.

Управљање ризиком капитала

Не постоји формални оквир за управљање ризиком капитала Фонда. Руководство Банке разматра капитални ризик, на основама ублажавања ризика и увјерења да ће Фонд бити у могућности да одржи принцип сталности пословања, истовремено максимизирајући повећање профита власника, преко оптимизације дуга и капитала. Обзиром да Фонд нема обавеза по основу кредита, структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власнику, а који укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређену добит. Показатељи задужености Фонда са стањем у извјештајном периоду били су сљедећи:

	2021. у КМ	2020. у КМ
ЗАДУЖЕНОСТ		
Готовина и готовински еквиваленти	11.496.403	6.254.454
Нето задуженост	(11.496.403)	(6.254.454)
Капитал	1.290.642.017	1.228.529.930
Рацио укупног дуговања према капиталу:	n/a	n/a

Задуженост Фонда би требало да се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите), којих Фонд нема на дан 31.децембар 2021. и 31.децембар 2020. године.

Капитал укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређени добитак.

Значајне рачуноводствене политике у вези са финансијским инструментима

Детаљи значајних рачуноводствених политика, као и критеријуми и основе за признавање прихода и расхода за све врсте финансијских средстава и обавеза објелодањени су у напомени 3. ових финансијских извјештаја.

Финансијска имовина	31.12.2021.	31.12.2020
Кредити и потраживања (укључујући готовинске еквиваленте и готовину)	18.004.185	12.659.587
Финансијска имовина расположива за продају	1.057.854.208	999.669.843
Депозити и пласмани	-	-
Остала улагања	214.953.234	217.174.615
Укупна имовина	1.290.811.627	1.229.504.045
Финансијске обавезе по амортизованој вриједности	169.610	974.115

22. Порески прописи

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима.

Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда, док су прописи којима се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле), су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Фонда могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Фонда може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

23. Догађаји након дана билансирања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непостредно по избијању пожара, одвијање радних процеса било је онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Наведени пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 "Догађаји након дана биланса".

24. Утицај Covida-a на пословање Банке и Фонда

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искоришћених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплати кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у јеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена.

Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задужења који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Covida на пословање Банке у 2022. години.

У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (енг. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије Covid-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20.584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању слjedeћих категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа.

Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртм кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји Covid-a на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависиће од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

25. Судски спорови

На дан 31. децембра 2021. године „Унис“ а.д. Дервента у стечају води спор против Фонда, ради утврђивања основаности оспоравања пријављеног потраживања у стечајном поступку који износ се односи на умањење главног дуга за износ 10% и обрачунату законску затезну камату у поступку реструктурирања (вриједност спора 4.815.417 КМ).

Одговорно лице

Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – акције

Назив емитента	КОД	Ознака ХОВ	Број акција	Набавна вриједност по акцији	Укупна набавна вриједност	Вриједност по акцији на дан извјештавања	Укупна вриједност на дан извјештавања	Учешће у власништву издаваоца (%)	Учешће у вриједност и имовине фонда (%)
I Акције домаћих издавалаца									
1 Редовне акције									
АЕРОДРОМИ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ АД БАЊА ЛУКА	R	AERD-R-A	6.550.417	1	6.550.417,00	0,34	2.230.416,99	64,69	0,17
БЈЕЛАШНИЦА АД ПАЛЕ - У СТЕЧАЈУ	R	BJLS-R-A	509.971	0	-	-	-	30,00	-
БАНКА СРПСКЕ АД БАЊА ЛУКА – У СТЕЧАЈУ	R	BLKB-R-A	1.500.940	10	15.009.400,00	-	-	42,86	-
БОСАНКА АД ПАЛЕ-У ЛИКВИДАЦИЈИ	R	BOSA-R-A	283.732	0,7005	198.754,27	-	-	30,00	-
БУДУЋНОСТ АД ШАМАЦ	R	BUDU-R-A	954.648	1	954.648,00	-	-	30,00	-
ЗТЦ БАЊА ВРУЋИЦА АД БАЊА ВРУЋИЦА	R	BVRU-R-A	1.571.026	1	1.571.026,00	0,90	1.415.494,43	4,68	0,11
ЦЕНТРАЛНИ РЕГИСТАР ХАРТИЈА ОД ВРИЈЕДНОСТИ АД БАЊА ЛУКА	R	CRHV-R-A	13.735	99,8157	1.370.969,10	-	-	33,50	-
ДИВ АД ВЛАСЕНИЦА	R	DIVL-R-A	7.563.414	0,4665	3.528.078,02	-	-	83,47	-
ДРИНИЋ АД ПЕТРОВАЦ ДРИНИЋ	R	DRNI-R-A	220.685	0	-	-	-	30,00	-
ЕНЕРГОИНВЕСТ АД- У ЛИКВИДАЦИЈИ	R	ENGV-R-A	5.096.988	0,9675	4.931.335,89	-	-	85,00	-
МХ ЕРС МП АД ТРЕБИЊЕ	R	ERST-R-A	1.163.302.19 1	1	1.163.302.191,0 0	0,59	685.999.302,03	100,00	53,13
ФАМОС АД ИСТОЧНО САРАЈЕВО	R	FAMO-R-A	25.855.492	0,2121	5.484.619,74	-	-	50,40	-
ФАСТ АД ИСТОЧНО САРАЈЕВО - У СТЕЧАЈУ	R	FAST-R-A	2.370.066	0,4459	1.056.812,43	-	-	65,00	-
ФМСН АД ПАЛЕ У СТЕЧАЈУ	R	FMSN-R-A	10.336.213	0,2999	3.100.268,84	-	-	52,50	-
FRATELLO TRADE АД БАЊА ЛУКА	R	FRTL-R-D	164.991	2,1364	352.491,00	0,65	107.739,12	5,82	0,01
ФАБРИКА ШЕЋЕРА БИЈЕЉИНА АД ВЕЛИКА ОБАРСКА- У СТЕЧАЈУ	R	FSBN-R-A	17.706.311	0	-	-	-	61,41	-

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

ФАБРИКА СТОЧНЕ ХРАНЕ АД НОВА ТОПОЛА -У СТЕЧАЈУ-	R	FSTH-R-A	3.277.502	0,4072	1.334.598,81	-	-	65,02	-
ГАС ПРОМЕТ АД ПАЛЕ	R	GPIS-R-A	1.223.961	0,8463	1.035.877,31	0,85	1.035.877,31	26,09	0,08
ГРАД АД БИЈЕЉИНА	R	GRBJ-R-A	27.087.355	0,5776	15.645.656,25	0,58	15.645.656,25	100,00	1,21
ХПК АД КОЗАРСКА ДУБИЦА- У СТЕЧАЈУ	R	HPKD-R-A	18.839.129	0,662	12.471.503,40	-	-	68,58	-
ИНДУСТРИЈСКЕ ПЛАТАЖЕ АД БАЊА ЛУКА	R	IPBL-R-A	70.455.851	0,5203	36.658.179,28	0,52	36.658.179,28	65,00	2,84
ИНТЕР-МЕТ АД ДОБОЈ У СТЕЧАЈУ	R	ITRM-R-A	164.223	0,183	30.052,81	-	-	30,00	-
ИЗБОР АД СРЕБРЕНИЦА	R	IZBO-R-A	1.366.010	0,1466	200.257,07	-	-	30,00	-
МХ ЕРС ЗП ИРЦЕ АД ИСТОЧНО САРАЈЕВО	R	IZEN-R-A	679.504	0,8959	608.767,63	0,51	347.294,49	13,50	0,03
ЈАДРАНКА АД БАЊА ЛУКА	R	JDRK-R-A	535.967	0	-	-	-	30,07	-
КОСМОС АД БАЊА ЛУКА	R	KOSM-R-A	39.216.352	0,6444	25.270.901,66	0,24	9.423.689,39	100,00	0,73
КРАЛИНА-ОСИГУРАЊЕ АД БАЊА ЛУКА	R	KROS-R-A	4.768.192	0	-	-	-	34,89	-
КРАЛИНА ПЕТРОЛ АД БАЊА ЛУКА	R	KRPT-R-A	5.865.136	0,7295	4.278.616,71	1,17	6.862.209,12	42,27	0,53
РЖР ЉУБИЈА АД ПРИЈЕДОР	R	LJUB-R-A	33.005.235	0,2383	7.865.147,50	0,24	7.865.147,50	65,00	0,61
ЛУТРИЈА РС АД БАЊА ЛУКА	R	LTRS-R-A	1.955.947	0,7429	1.453.073,03	0,36	698.468,67	85,94	0,05
МОТАЈИЦА АД СРБАЦ - У СТЕЧАЈУ	R	MOTA-R-A	1.138.814	0	-	-	-	30,00	-
НОВИ АУТОДИЈЕЛОВИ АД РУДО	R	NADR-R-A	2.839.479	0,4356	1.236.877,05	0,37	1.036.409,84	100,00	0,08
НОВИ МЕРМЕР АД ШЕКОВИЋИ	R	NMSK-R-A	1.342.477	0	-	-	-	100,00	-
НОВА РОМАНИЈА А.Д. СОКОЛАЦ	R	NRIS-R-A	13.225.899	0,4353	5.757.249,32	0,18	2.385.952,18	70,46	0,18
НТП АД	R	NTPR-R-A	7.994.975	0	-	-	-	100,00	-
ОЦ ЈАХОРИНА АД ПАЛЕ	R	OJH-R-A	31.371.992	0,8759	27.479.016,47	0,31	9.737.866,32	43,84	0,75
ОРАО АД БИЈЕЉИНА	R	ORBJ-R-A	17.089.130	0,6056	10.349.482,52	0,61	10.349.482,52	81,49	0,80
ЈП ПРОТИВГРАДНА ПРЕВЕНТИВА А.Д. ГРАДИШКА	R	PGRS-R-A	1.323.844	0,9894	1.309.811,25	0,71	940.723,55	100,00	0,07
ПЛАНИНА АД БЛАТНИЦА	R	PLNA-R-A	428.916	0	-	-	-	27,62	-
ПОЉОПРИВРЕДНИ ЗАВОД АД ДОБОЈ	R	PLPZ-R-A	154.414	0	-	-	-	65,00	-

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

СРПСКЕ ПОШТЕ АД БАЊА ЛУКА	R	POST-R-A	25.190.566	0,8454	21.296.104,50	0,07	1.637.386,79	65,00	0,13
ПОСЛОВНА ЗОНА АД БАЊА ЛУКА	R	PZBL-R-A	61.055.607	0,2454	14.983.045,96	0,23	14.232.061,99	65,00	1,10
ГИК РАДНИК АД СРЕБРЕНИЦА - У СТЕЧАЈУ	R	RDNK-R-A	1.181.242	0	-	-	-	30,00	-
РЕМОНТ МОНТАЖА АД БИЈЕЉИНА	R	RMON-R-A	156.147	0	-	-	-	30,00	-
РУДНИК МРКОГ УГЉА МИЉЕВИНА АД- У СТЕЧАЈУ-	R	RMUM-R-A	24.670.349	0	-	-	-	65,00	-
ВП САВА АД ГРАДИШКА - У СТЕЧАЈУ	R	SAVA-R-B	6.651.672	1	6.651.672,00	-	-	59,49	-
БРЦ ШЕХЕР АД БАЊА ЛУКА	R	SEHR-R-A	193.190	0,7137	137.879,70	-	-	10,55	-
ПД СЕМБЕРИЈА АД БИЈЕЉИНА	R	SEMB-R-A	2.501.324	0,4076	1.019.450,58	0,19	474.501,16	7,45	0,04
САРАЈЕВО-ГАС АД ИСТОЧНО САРАЈЕВО	R	SGAS-R-A	4.919.880	0,6735	3.313.539,18	0,54	2.646.403,45	30,00	0,20
САНАТРОН АД НОВИ ГРАД	R	SNTN-R-A	327.388	0	-	-	-	29,91	-
СРНА АД БИЈЕЉИНА	R	SRNA-R-A	265.116	1	265.116,00	1,00	265.116,00	100,00	0,02
СТОЧАР АД БАЊА ЛУКА	R	STOR-R-A	1.160.423	0,4003	464.517,33	-	-	19,73	-
ЈПШ ШУМЕ РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ АД СОКОЛАЦ	R	SURS-R-A	50.039.039	1	50.039.039,00	0,66	32.910.675,95	100,00	2,55
ТЕЛЕКОМ СРПСКЕ АД БАЊА ЛУКА	R	TLKM-R-A	1.339.735	0,9665	1.294.881,68	1,42	1.902.289,73	0,27	0,15
УТРЦ ТЕРМЕ-ОЗРЕН АД ПЕТРОВО-КАКМУЖ	R	TOPK-R-A	158.719	0	-	-	-	100,00	-
АД ТРГОПРОМЕТ - У СТЕЧАЈУ	R	TPDE-R-A	2.208.300	0	-	-	-	85,00	-
ТРГОЕКСПОРТ АД НЕВЕСИЊЕ	R	TRGE-R-A	443.104	0	-	-	-	30,00	-
УНИОНИНВЕСТ АД СРПСКО САРАЈЕВО - У СТЕЧАЈУ	R	UNIN-R-A	234.055	0,8365	195.787,01	-	-	30,00	-
ВЕЗИОНИЦА АД ЗВОРНИК - У СТЕЧАЈУ	R	VEZN-R-A	3.255.688	0	-	-	-	30,00	-
ЈП ВИК ВРЕЛО БИОШТИЦА АД СОКОЛАЦ - У СТЕЧАЈУ	R	VKVB-R-A	4.059.250	1	4.059.250,00	-	-	65,00	-
ВСЦ АД БАЊА ЛУКА	R	VSCE-R-A	1.074.468	1	1.074.468,00	0,82	882.997,80	54,55	0,07
ЈП ВЕТЕРИНАРСКА АМБУЛАНТА ОСМАЦИ АД ОСМАЦИ	R	VSOM-R-A	68.991	0,5361	36.986,08	-	-	100,00	-
ВЕТЕРИНАРСКА СТАНИЦА АД ПЕТРОВО	R	VSPT-R-A	55.108	0,4286	23.619,29	-	-	64,99	-
ЖЕЉЕЗНИЦЕ АД БАЊА ЛУКА	R	ZERS-R-A	31.961	0,5653	18.067,55	28,00	894.908,00	63,92	0,07

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

2 Приоритетне акције домаћих издавалаца									
БОБАР БАНКА АД БИЈЕЉИНА – У СТЕЧАЈУ	R	BBRB-P-C	1.875	2000	3.750.000,00	-	-	8,26	-
БАНКА СРПСКЕ АД БАЊА ЛУКА – У СТЕЧАЈУ	R	BLKB-P-A	250.000	10	2.500.000,00	-	-	7,14	-
НАША БАНКА АД БИЈЕЉИНА	R	PIBB-P-A	2.500.000	1	2.500.000,00	1,08	2.700.000,00	10,49	0,21
Укупна улагања у акције домаћих издавалаца					1.474.019.503,22		851.286.249,86		65,93

Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда - обвезнице

Назив емитента	КОД	Ознака ХОВ	Број обвезница	Укупна номинална вриједност	Укупна набавна вриједност	Укупна вриједност на дан извјештавања	Учешће у вриједности емисије (%)	Учешће у вриједности имовине фонда (%)
I Обвезнице домаћих издавалаца								
1 Државне обвезнице								
РЕПУБЛИКА СРПСКА - МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА	R	RSBD-O-T	1.000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.065.801,37	2,50	0,08
РЕПУБЛИКА СРПСКА - МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА	R	RSBD-O02	5.000	5.000.000,00	5.003.000,00	5.196.047,95	10,00	0,40
РЕПУБЛИКА СРПСКА - МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА	R	RSBD-O04	1.500	1.500.000,00	1.500.000,00	1.685.457,53	6,00	0,13
РЕПУБЛИКА СРПСКА - МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА	R	RSBD-O12	2.000	2.000.000,00	2.128.600,00	2.040.958,90	5,71	0,16
РЕПУБЛИКА СРПСКА - МИНИСТАРСТВО ФИНАНСИЈА	R	RSBD-O14	4.500	4.500.000,00	4.675.500,00	4.536.493,15	12,86	0,35
2 Обвезнице јединица локалне самоуправе и обвезнице других правних лица издате уз гаранцију Влада Републике Српске								
ГРАД БАЊА ЛУКА	R	BLKI-O-C	10.000	976.785,69	977.762,48	1.025.837,42	8,33	0,08
ОПШТИНА КОСТАЈНИЦА	R	KSFO-O-A	8.100	368.227,69	368.227,70	7.384,91	75,00	0,00
ОПШТИНА КОСТАЈНИЦА	R	KSIN-O-A	5.400	224.071,35	224.071,35	1.374,14	75,00	0,00
ОПШТИНА НОВИ ГРАД	R	NGRD-O-A	10.000	463.257,99	463.257,96	468.718,23	50,00	0,04
ОПШТИНА КНЕЖЕВО	R	OKFO-O-A	28.000	2.695.796,02	2.695.796,02	72.522,77	50,00	0,01
ОПШТИНА ПЕТРОВО	R	OPNS-O-A	3.000	25.784,37	25.784,35	26.130,48	75,00	0,00
ОПШТИНА МОДРИЧА	R	OSMR-O-A	5.000	425.570,06	447.274,14	423.414,45	12,50	0,03
ОПШТИНА ШИПОВО	R	SPSD-O-A	2.550	17.335,34	17.335,32	8.859,34	15,00	0,00
3 Обвезнице домаћих правних лица								
АТЛАНТИК ББ БАЊА ЛУКА	R	ATFR-O-B	17.000	1.700.000,00	1.700.000,00	1.682.245,97	37,78	0,13
ОСИГУРАЊЕ АУРА АД БАЊА ЛУКА	R	AURO-O-A	2.250	2.137.500,00	2.137.500,00	2.115.508,41	33,33	0,17
РК БОСКА АД БАЊА ЛУКА	R	BOSK-O-A	74.999	1.249.983,33	1.249.983,30	846.960,21	50,00	0,03
МХ ЕРС – ЗП ЕЛЕКТРОКРАЈИНА АД БАЊА ЛУКА	R	EKBL-O-A	1.000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.001.290,76	3,64	0,08
ХПК АД КОЗАРСКА ДУБИЦА- У СТЕЧАЈУ	R	HPKD-O-A	2.500	161.084,56	161.084,56	-	25,00	-
КАЛДЕРА КОМПАНИ ДОО ЛАКТАШИ	R	KLPL-O-A	35.000	2.245.900,74	2.184.812,23	64.238,68	50,00	0,01
КОМУНАЛАЦ АД КОЗАРСКА ДУБИЦА	R	KMRZ-O-A	6.500	578.557,38	578.557,36	571.791,97	50,00	0,04
КП КОМУНАЛАЦ АД СРБАЦ	R	KMSR-O-A	1.100	95.505,08	95.505,08	94.788,79	26,83	0,01

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

ЈКП КОМВОД АД БРОД	R	KPKV-O-A	6.250	567.099,16	567.099,15	561.306,20	50,00	0,04
НОВА БАНКА АД БАЊА ЛУКА	R	NOVB-O-G	120.000	12.000.000,00	12.000.000,00	12.027.679,56	31,91	0,93
ОЦ ЈАХОРИНА АД ПАЛЕ	R	OCJH-O-C	1.750.000	1.750.000,00	1.750.000,00	1.499.965,75	25,00	0,12
ПКРС – ПОДРУЧНА ПРИВРЕДНА КОМОРА БАЊА ЛУКА	R	PKBL-O-B	5.500	550.000,00	550.000,00	548.346,23	50,00	0,04
ПИМ УНИВЕРЗИТЕТ БАЊА ЛУКА	R	PMRO-O-B	1.500	1.500.000,00	1.500.000,00	1.275.991,94	50,00	0,12
ТОПЛАНА ДОО БАЊА ЛУКА	R	TPBL-O-A	60.000	3.257.376,44	3.257.376,44	3.284.642,93	66,67	0,25
ТОПЛАНА ДОО БАЊА ЛУКА	R	TPBL-O-C	15.000	1.201.517,84	1.201.517,84	1.186.263,21	19,23	0,09
ТОПЛАНА АД ПРИЈЕДОР	R	TPPD-O-A	30.000	777.988,33	777.988,31	430.376,37	66,67	0,05
ТОПЛАНА АД ПРИЈЕДОР	R	TPPD-O-B	20.000	2.000.000,00	2.000.000,00	1.981.290,32	25,00	0,15
ВОДОВОД АД КОЗАРСКА ДУБИЦА	R	VDKZ-O-A	8.500	818.869,56	818.869,55	811.297,21	50,00	0,06
КП ВОДОВОД АД СРБАЦ	R	VDVS-O-A	2.499	226.748,93	226.748,93	224.432,68	19,99	0,02
Укупна улагања у обвезнице домаћих издавалаца				53.014.959,84	53.283.652,07	46.767.417,83		3,62

Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – остале ХОВ

Назив емитента	КОД	Ознака ХОВ	Број ХОВ	Укупна номинална вриједност	Укупна набавна вриједност	Укупна вриједност на дан извјештавања	Учешће у емисији (%)	Учешће у вриједности имовине фонда (%)
I Друге хартије од вриједности домаћих издавалаца								
1 Остале ХОВ								
ЈП ВЕТЕРИНАРСКА СТАНИЦА РИБИК СРПСКИ КЉУЧ	R	_1042190	100	363.629,00	363.629,00	363.629,00	100,00	0,03
ПОЉОПРИВРЕДНО ДОБРО БУТМИР СРПСКА ИЛИКСА- У ЛИКВИДАЦИЈИ	R	_1046730	100	112.338,00	-	-	100,00	-
ЈОДП ВЕТЕРИНАРСКА СТАНИЦА ЛОПАРЕ	R	_1052969	100	71.376,00	71.376,00	71.376,00	100,00	0,01
ЈАВНО КОМУНАЛНО ПРЕДУЗЕЋЕ ВУКОСАВЉЕ	R	_1053566	100	70.539,00	70.539,00	70.539,00	100,00	0,01
ЗДП ИКМ СРПСКО НОВО САРАЈЕВО - У СТЕЧАЈУ	R	_1058649	0	-	-	-	-	-
ОДП ГРАДСКИ И ПРИГРАДСКИ САОБРАЋАЈ, БИЈЕЉИНА – У СТЕЧАЈУ	R	_1082264	100	27.153,00	-	-	100,00	-
ЈП ТРЕБИЊЕСПОРТ ТРЕБИЊЕ	R	_1091280	100	32.240,00	32.240,00	32.240,00	100,00	0,00
ЈП ВЕТЕРИНАРСКА СТАНИЦА ИЛИКСА	R	_1100190	100	3.421,00	3.421,00	3.421,00	100,00	0,00
ДТП НОВИТЕТ-ПЕТРОВАЦ ДЕРВЕНТА - У СТЕЧАЈУ	R	_1107895	100	19.151,00	-	-	100,00	-
ДТП ТРГОВИНСКИ МАГАЗИН ДЕРВЕНТА - У СТЕЧАЈУ	R	_1108000	0	-	-	-	-	-
ДП ФРИЗЕР ПРИЈЕДОР	R	_1111540	0	-	-	-	-	-
ОЛПД ВОДЕ БИЈЕЉИНА	R	_1126156	100	25.759.197,00	25.759.197,00	25.759.197,00	100,00	1,99
ЈОПД КОМУНАЛНО ЉУБИЊЕ	R	_1183923	100	92.589,00	92.589,00	92.589,00	100,00	0,01
АУТОПРЕВОЗ-ЕКСПРЕС ЧЕЛИНАЦ	R	_1190580	100	89.248,00	89.248,00	89.248,00	100,00	0,01
ДП ЗАНАТПРОМ СА ПО ДОБОЈ - У СТЕЧАЈУ	R	_1193287	100	83.692,00	-	-	100,00	-
ЈОДП КСЦ ЗВОРНИК ЗВОРНИК	R	_1195638	100	3.238.053,00	3.238.053,00	3.238.053,00	100,00	0,25
МГП ШТАМПАРИЈА РИБНИК	R	_1238493	0	-	-	-	-	-
ВЕТЕРИНАРСКА СТАНИЦА ЧАЈНИЧЕ	R	_1249851	100	42.196,00	42.196,00	42.196,00	100,00	0,00

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

И.П. НОВИ ГЛАС Д.О.О. БАЊА ЛУКА	R	_1314068	0	-	-	-	-	-
ЗДП РАДОВИЊА-ЕТАЛ П.О. ЉУБИЊЕ – У СТЕЧАЈУ	R	_1314572	100	121.153,00	-	-	100,00	-
Д.О.О. АУТОСАОБРАЋАЈ БАЊА ЛУКА п.о.	R	_1323865	0	-	-	-	-	-
ЦЕНТРАЛ-ТОУРС д.о.о. БАЊА ЛУКА	R	_1391135	24	241.355,84	241.355,84	-	24,33	-
ИНФОРМАТОР ДОО БАЊА ЛУКА	R	_1407791	100	10.658,00	-	-	100,00	-
МП ЦЕСТИНГ КОТОР ВАРОШ	R	_1419447	100	112.901,00	112.901,00	112.901,00	100,00	0,01
ОДП ПРОИЗВОДЊА ШАМПИЊОНА ЉУБИЈА П.О.	R	_1496603	0	-	-	-	-	-
ОДП ПОЉОПРИВРЕДНА СТАНИЦА ПРИЈЕДОР	R	_1758420	100	727,00	727,00	727,00	100,00	0,00
ОДП МЕТАЛО-МОНТАЖА НЕВЕСИЊЕ – У СТЕЧАЈУ	R	_1787403	100	20.212,00	-	-	100,00	-
РАЈЛОВАЦПРОМЕТ РОГАТИЦА - У ЛИКВИДАЦИЈИ	R	_1809555	100	5.237,00	-	-	100,00	-
ЈП ПУТЕВИ РС ДОО БАЊА ЛУКА	R	_1813226	100	159.800.540,00	159.800.540,00	159.800.540,00	100,00	12,38
ОДП БАЛКАНАПЕТРОЛ П.О. МРКОЊИЋ ГРАД	R	_1819143	100	141.930,00	141.930,00	141.930,00	100,00	0,01
ЗДП РМК ПРОМЕТ ПРИЈЕДОР	R	_1842102	0	-	-	-	-	-
Д.П. ПРОГРЕС ВУКОСАВЉЕ	R	_1844334	0	-	-	-	-	-
ОДТП БАНИЈАПРОМЕТ са п.о. КОСТАЈНИЦА	R	_1846175	100	77.371,00	77.371,00	77.371,00	100,00	0,01
ОДП УНАИНТЕГРАЛ п.о. ПРИЈЕДОР	R	_1862456	100	61.814,00	61.814,00	61.814,00	100,00	0,00
СРЦ ЉУБИЊЕ	R	_1871366	100	719.922,00	719.922,00	719.922,00	100,00	0,06
ОДП ПОЉОПРИВРЕДНИК ШИПОВО	R	_1895273	0	-	-	-	-	-
ЈКП ЕКОКОМ ЛОПАРЕ - У СТЕЧАЈУ	R	_1935356	100	229.367,00	-	-	100,00	-
ОДП УНА са п.о. СРПСКИ САНСКИ МОСТ	R	_1942140	100	91.685,00	91.685,00	91.685,00	100,00	0,01
ОДП СРНЕТИЦА С.ДРВАР - У СТЕЧАЈУ	R	_1943146	100	46.755,00	-	-	100,00	-
ОДП ГРМЕЧ ДОЊИ ДУБОВИК	R	_1943197	100	103.807,00	103.807,00	103.807,00	100,00	0,01
ОДП ЛЕЛИЈА КАЛИНОВИК - У СТЕЧАЈУ	R	_1943910	99	241.125,00	-	-	98,86	-
ОДП СТОЛАЦ ВИШЕГРАД	R	_1981200	100	38.000,00	38.000,00	38.000,00	100,00	0,00

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

2 Нерегистрована А.Д.								
ДИ?П"ОШТРЕЉ" ДРИНИЋ	R	_1107950	629.582	629.582,00	629.582,00	629.582,00	30,47	0,05
"ТЕМИКА" СРБИЊЕ – У СТЕЧАЈУ	R	_1125044	1.497.512	1.497.512,00	-	-	30,00	-
ЈКП "САНА"	R	_1170996	287.692	287.692,00	287.692,00	287.692,00	65,00	0,02
ДП "ИНЖЕЊЕРИНГ" РИТЕ „УГЉЕВИК 2“	R	_1279467	182.328.972	182.328.972,00	182.328.972,00	182.328.972,00	65,00	14,12
РЕГИОНАЛНИ ЦЕНТАР ЗА ПРИМЈЕНУ НАУКЕ У ПОЉОПРИВРЕДИ – У СТЕЧАЈУ	R	_1314971	101.192	101.192,00	-	-	65,00	-
ЗДП САНА – ТРГОВИНА И УГОСТИТЕЉСТВО	R	_1345869	38.603.017	38.603.017,00	386.030,17	386.030,17	21,93	0,03
"СЕКУНДАР" РАМИЋИ	R	_1380036	100.242	100.242,00	100.242,00	100.242,00	30,00	0,01
ЗДП "ИНСТИТУТИ"-У ЛИКВИДАЦИЈИ	R	_1774832	1.759.683	1.759.683,00	-	-	30,00	-
ОДП ФТ "1.ОКТОБАР" - У СТЕЧАЈУ	R	_1841076	544.807	544.807,00	-	-	30,00	-
МДП ХОЛДИНГ „САНА“ НОВИ ГРАД ЗДП „САНА-САН“ ДОБРЉИН- У СТЕЧАЈУ	R	_1891111	19.092.804	19.092.804,00	-	-	21,13	-
ОДП "РОГОЈ" ТРНОВО	R	_1938746	110.071	110.071,00	110.071,00	110.071,00	30,00	0,01
Укупна улагања у друге ХОВ домаћих издавалаца				437.124.955,84	374.995.130,01	374.753.774,17		29,02

Извјештај о нереализованим добицима/ губицима инвестиционог фонда

Улагање по емитенту - ознака ХОВ	КОД	Количина	Набвна вриједност	Фер вриједност	Ревал. фин. средстава расположивих за продају	Ревал. по основу инстр. заштите	Нереал. дуг признат кроз резултат периода	Нето курсне разлике на ХОВ	Аморт. дисконта (премије) фин. сред.	Нереал. губ/доб. текућег периода
Редовне акције										
AERD-R-A	R	6.550.417	6.550.417,00	2.230.416,99	- 4.320.000,01	-	-	-	-	- 4.320.000,01
BJLS-R-A	R	509.971	-	-	-	-	-	-	-	-
BLKB-R-A	R	1.500.940	15.009.400,00	-	- 15.009.400,00	-	-	-	-	- 15.009.400,00
BOSA-R-A	R	283.732	198.754,27	-	- 198.754,27	-	-	-	-	- 198.754,27
BUDU-R-A	R	954.648	954.648,00	-	- 954.648,00	-	-	-	-	- 954.648,00
BVRU-R-A	R	1.571.026	1.571.026,00	1.415.494,43	- 155.531,57	-	-	-	-	- 155.531,57
CRHV-R-A	R	13.735	1.370.969,10	-	- 1.370.969,10	-	-	-	-	- 1.370.969,10
DIVL-R-A	R	7.563.414	3.528.078,02	-	- 3.528.078,02	-	-	-	-	- 3.528.078,02
DRNI-R-A	R	220.685	-	-	-	-	-	-	-	-
ENGV-R-A	R	5.096.988	4.931.335,89	-	- 4.931.335,89	-	-	-	-	- 4.931.335,89
ERST-R-A	R	1.163.302.191	1.163.302.191,00	685.999.302,03	- 477.302.888,97	-	-	-	-	-477.302.888,97
FAMO-R-A	R	25.855.492	5.484.619,74	-	- 5.484.619,74	-	-	-	-	- 5.484.619,74
FAST-R-A	R	2.370.066	1.056.812,43	-	- 1.056.812,43	-	-	-	-	- 1.056.812,43
FMSN-R-A	R	10.336.213	3.100.268,84	-	- 3.100.268,84	-	-	-	-	- 3.100.268,84
FRTL-R-D	R	164.991	352.491,00	107.739,12	- 244.751,88	-	-	-	-	- 244.751,88
FSBN-R-A	R	17.706.311	-	-	-	-	-	-	-	-
FSTH-R-A	R	3.277.502	1.334.598,81	-	- 1.334.598,81	-	-	-	-	- 1.334.598,81
GPIS-R-A	R	1.223.961	1.035.877,31	1.035.877,31	-	-	-	-	-	-
GRBJ-R-A	R	27.087.355	15.645.656,25	15.645.656,25	-	-	-	-	-	-
HPKD-R-A	R	18.839.129	12.471.503,40	-	- 12.471.503,40	-	-	-	-	- 12.471.503,40
IPBL-R-A	R	70.455.851	36.658.179,28	36.658.179,28	-	-	-	-	-	-
ITRM-R-A	R	164.223	30.052,81	-	- 30.052,81	-	-	-	-	- 30.052,81
IZBO-R-A	R	1.366.010	200.257,07	-	- 200.257,07	-	-	-	-	- 200.257,07
IZEN-R-A	R	679.504	608.767,63	347.294,49	- 261.473,14	-	-	-	-	- 261.473,14

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

JDRK-R-A	R	535.967	-	-	-	-	-	-	-	-
KOSM-R-A	R	39.216.352	25.270.901,66	9.423.689,39	- 15.847.212,27	-	-	-	-	- 15.847.212,27
KROS-R-A	R	4.768.192	-	-	-	-	-	-	-	-
KRPT-R-A	R	5.865.136	4.278.616,71	6.862.209,12	2.583.592,41	-	-	-	-	2.583.592,41
LJUB-R-A	R	33.005.235	7.865.147,50	7.865.147,50	-	-	-	-	-	-
LTRS-R-A	R	1.955.947	1.453.073,03	698.468,67	- 754.604,36	-	-	-	-	- 754.604,36
MOTA-R-A	R	1.138.814	-	-	-	-	-	-	-	-
NADR-R-A	R	2.839.479	1.236.877,05	1.036.409,84	- 200.467,21	-	-	-	-	- 200.467,21
NMSK-R-A	R	1.342.477	-	-	-	-	-	-	-	-
NRIS-R-A	R	13.225.899	5.757.249,32	2.385.952,18	- 3.371.297,14	-	-	-	-	- 3.371.297,14
NTPR-R-A	R	7.994.975	-	-	-	-	-	-	-	-
OCJH-R-A	R	31.371.992	27.479.016,47	9.737.866,32	- 17.741.150,15	-	-	-	-	- 17.741.150,15
ORBJ-R-A	R	17.089.130	10.349.482,52	10.349.482,52	-	-	-	-	-	-
PGRS-R-A	R	1.323.844	1.309.811,25	940.723,55	- 369.087,70	-	-	-	-	- 369.087,70
PLNA-R-A	R	428.916	-	-	-	-	-	-	-	-
PLPZ-R-A	R	154.414	-	-	-	-	-	-	-	-
POST-R-A	R	25.190.566	21.296.104,50	1.637.386,79	- 19.658.717,71	-	-	-	-	- 19.658.717,71
PZBL-R-A	R	61.055.607	14.983.045,96	14.232.061,99	- 750.983,97	-	-	-	-	- 750.983,97
RDNK-R-A	R	1.181.242	-	-	-	-	-	-	-	-
RMON-R-A	R	156.147	-	-	-	-	-	-	-	-
RMUM-R-A	R	24.670.349	-	-	-	-	-	-	-	-
SAVA-R-B	R	6.651.672	6.651.672,00	-	- 6.651.672,00	-	-	-	-	- 6.651.672,00
SEHR-R-A	R	193.190	137.879,70	-	- 137.879,70	-	-	-	-	- 137.879,70
SEMB-R-A	R	2.501.324	1.019.450,58	474.501,16	- 544.949,42	-	-	-	-	- 544.949,42
SGAS-R-A	R	4.919.880	3.313.539,18	2.646.403,45	- 667.135,73	-	-	-	-	- 667.135,73
SNTN-R-A	R	327.388	-	-	-	-	-	-	-	-
SRNA-R-A	R	265.116	265.116,00	265.116,00	-	-	-	-	-	-
STOR-R-A	R	1.160.423	464.517,33	-	- 464.517,33	-	-	-	-	- 464.517,33
SURS-R-A	R	50.039.039	50.039.039,00	32.910.675,95	- 17.128.363,05	-	-	-	-	- 17.128.363,05
TLKM-R-A	R	1.339.735	1.294.881,68	1.902.289,73	607.408,05	-	-	-	-	607.408,05
TOPK-R-A	R	158.719	-	-	-	-	-	-	-	-

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

TPDE-R-A	R	2.208.300	-	-	-	-	-	-	-	-		
TRGE-R-A	R	443.104	-	-	-	-	-	-	-	-		
UNIN-R-A	R	234.055	195.787,01	-	-	195.787,01	-	-	-	-	195.787,01	
VEZN-R-A	R	3.255.688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VKVB-R-A	R	4.059.250	4.059.250,00	-	-	4.059.250,00	-	-	-	-	-	4.059.250,00
VSCE-R-A	R	1.074.468	1.074.468,00	882.997,80	-	191.470,20	-	-	-	-	-	191.470,20
VSOM-R-A	R	68.991	36.986,08	-	-	36.986,08	-	-	-	-	-	36.986,08
VSPT-R-A	R	55.108	23.619,29	-	-	23.619,29	-	-	-	-	-	23.619,29
ZERS-R-A	R	31.961	18.067,55	894.908,00	876.840,45	-	-	-	-	-	-	876.840,45
BBRB-P-C	R	1.875	3.750.000,00	-	-	3.750.000,00	-	-	-	-	-	3.750.000,00
BLKB-P-A	R	250.000	2.500.000,00	-	-	2.500.000,00	-	-	-	-	-	2.500.000,00
PIBB-P-A	R	2.500.000	2.500.000,00	2.700.000,00	200.000,00	-	-	-	-	-	-	200.000,00
Обвезнице												
RSBD-O-T	R	1.000	1.000.000,00	1.065.801,37	65.801,37	-	-	-	-	-	-	65.801,37
RSBD-O02	R	5.000	5.003.000,00	5.196.047,95	193.047,95	-	-	-	-	-	-	193.047,95
RSBD-O04	R	1.500	1.500.000,00	1.685.457,53	185.457,53	-	-	-	-	-	-	185.457,53
RSBD-O12	R	2.000	2.128.600,00	2.040.958,90	-	87.641,10	-	-	-	-	-	87.641,10
RSBD-O14	R	4.500	4.675.500,00	4.536.493,15	-	139.006,85	-	-	-	-	-	139.006,85
BLKI-O-C	R	10.000	977.762,48	1.025.547,24	47.784,76	-	-	-	-	-	-	47.784,76
KSFO-O-A	R	8.100	368.227,70	7.384,91	-	360.842,79	-	-	-	-	-	360.842,79
KSIN-O-A	R	5.400	224.071,35	1.374,14	-	222.697,21	-	-	-	-	-	222.697,21
NGRD-O-A	R	10.000	463.257,96	467.635,06	4.377,10	-	-	-	-	-	-	4.377,10
OKFO-O-A	R	28.000	2.695.796,02	72.522,77	-	2.623.273,25	-	-	-	-	-	2.623.273,25
OPNS-O-A	R	3.000	25.784,35	25.513,76	-	270,59	-	-	-	-	-	270,59
OSMR-O-A	R	5.000	447.274,14	422.875,28	-	24.398,86	-	-	-	-	-	24.398,86
SPSD-O-A	R	2.550	17.335,32	12.606,79	-	4.728,53	-	-	-	-	-	4.728,53
ATFR-O-B	R	17.000	1.700.000,00	1.703.495,97	3.495,97	-	-	-	-	-	-	3.495,97
AURO-O-A	R	2.250	2.137.500,00	2.142.227,16	4.727,16	-	-	-	-	-	-	4.727,16
BOSK-O-A	R	74.999	1.249.983,30	399.207,00	-	850.776,30	-	-	-	-	-	850.776,30
EKBL-O-A	R	1.000	1.000.000,00	1.013.790,76	13.790,76	-	-	-	-	-	-	13.790,76
HPKD-O-A	R	2.500	161.084,56	-	-	161.084,56	-	-	-	-	-	161.084,56

"Акцијски фонд" Републике Српске а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

KLPL-O-A	R	35.000	2.184.812,23	68.611,00	- 2.116.201,23	-	-	-	-	- 2.116.201,23
KMRZ-O-A	R	6.500	578.557,36	571.380,19	- 7.177,17	-	-	-	-	- 7.177,17
KMSR-O-A	R	1.100	95.505,08	94.702,24	- 802,84	-	-	-	-	- 802,84
KPKV-O-A	R	6.250	567.099,15	560.683,27	- 6.415,88	-	-	-	-	- 6.415,88
NOVB-O-G	R	120.000	12.000.000,00	12.027.679,56	27.679,56	-	-	-	-	27.679,56
OCJH-O-C	R	1.750.000	1.750.000,00	1.499.965,75	- 250.034,25	-	-	-	-	- 250.034,25
PKBL-O-B	R	5.500	550.000,00	555.221,23	5.221,23	-	-	-	-	5.221,23
PMRO-O-B	R	1.500	1.500.000,00	1.500.991,94	991,94	-	-	-	-	991,94
TPBL-O-A	R	60.000	3.257.376,44	3.284.642,93	27.266,49	-	-	-	-	27.266,49
TPBL-O-C	R	15.000	1.201.517,84	1.186.156,09	- 15.361,75	-	-	-	-	- 15.361,75
TPPD-O-A	R	30.000	777.988,31	609.504,85	- 168.483,46	-	-	-	-	- 168.483,46
TPPD-O-B	R	20.000	2.000.000,00	1.981.290,32	- 18.709,68	-	-	-	-	- 18.709,68
VDKZ-O-A	R	8.500	818.869,55	821.533,08	2.663,53	-	-	-	-	2.663,53
VDVS-O-A	R	2.499	226.748,93	224.183,61	- 2.565,32	-	-	-	-	- 2.565,32
Укупно:		1.725.589.969	1.527.303.155,29	898.091.735,66	- 629.211.419,63	-	-	-	-	-629.211.419,63

**Финансијски извјештаји
за годину која се
завршава на дан 31.
децембра 2021. године и
Извјештај независног
ревизора**

Фонд за реституцију Републике
Српске а.д. Бања Лука

САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора	3
Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2021. године	6
Биланс стања на дан 31.12.2021. године	7
Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2021. године	8
Извјештај о промјени нето имовине за период од 01.01 - 31.12.2021. године	9
1. Основни подаци о Фонду	10
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја	11
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	14
4. Значајне рачуноводствене процјене	20
5. Приходи од дивиденди	21
6. Приходи од камата и амортизационе премије/дисконта по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	21
7. Остали пословни приходи	21
8. Реализовани добитак	22
9. Накнада друштву за управљање	22
10. Остали пословни расходи Фонда	22
11. Порез на добит	23
12. Зарада по акцији	23
13. Готовина и готовински еквиваленти	23
14. Улагање фонда	24
15. Потраживања	27
16. Обавезе Фонда	29
17. Капитал	30
18. Трансакције са повезаним правним лицима	32
19. Управљање финансијским ризицима	33
20. Порески прописи	35
21. Догађаји након дана билансирања	36
22. Утицај Covid-а на пословање Банке и Фонда	36
23. Судски спорови	37
Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – акције	38
Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – обвезнице	50
Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – остале ХОВ	52
Извјештај о нереализованим добицима / губицима инвестиционог фонда	53

Извјештај независног ревизора

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

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

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

Акционарима Фонда за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Фонда за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту “Фонд”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, и биланс успеха, извјештај о осталим добицима и губицима периода, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и напомена уз финансијске извјештаје које садрже преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2021. године и његову финансијску успјешност, те његове новчане токове за годину која је тада завршила у складу с важећим рачуноводственим прописима Републике Српске и Законом о Фонду за реституцију Републике Српске.

Основа за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Фонд у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили dostatни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 21 у приложеним финансијском извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01. маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби. Према изјави Управе Инвестиционо развојне банке Републике Српске пожар неће имати финансијски ефекат на пословање Фонда.

Наше мишљење није модификовано по основу наведеног питања.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

Управа Фонда је одговорна за састављање и фер приказивање финансијских извјештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске и Законом о Фонду за реституцију Републике Српске као и за такве интерне контроле за које Управа Фонда утврди да су неопходне и које

омогућавају састављање финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед проневијере или грешке.

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

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

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

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, Овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука
Бања Лука, 18. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успеха за период 01.01 - 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни приходи			
Приходи од дивиденди	5	4.469.948	3.714.427
Приходи од камата и амортизација премије/ дисконта по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	6	1.679.331	1.795.673
Остали пословни приходи	7	637.032	254.176
		6.786.311	5.764.276
Реализовани добитак	8	79.920	72.910
Пословни расходи			
Накнада друштву за управљање	9	2.071.664	1.552.255
Трошкови куповине и продаје улагања		6.014	6.208
Накнада банци депозитару		30.000	30.000
Расходи по основу пореза		6.887	5.856
Остали пословни расходи фонда	10	644.654	723.903
		2.759.219	2.318.222
Реализовани губитак		-	61.000
Пословни добитак		4.107.012	3.457.964
Финансијски приходи		20.839	19.367
Добитак прије опорезивања		4.127.851	3.477.331
Порез на добит	11	-	-
Нето добитак		4.127.851	3.477.331
Зарада по акцији	12	0,11	0,09

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Лице овлаштено за заступање

Лице са лиценцом

Дражен Врховац
Директор

М.П.

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
УКУПНА ИМОВИНА			
Готовина и готовински еквиваленти	13	10.091.286	5.884.540
Улагања фонда	14	120.464.527	106.342.980
Потраживања	15	6.972.316	8.367.419
		137.528.129	120.594.939
ОБАВЕЗЕ	16		
Обавезе по основу трошкова пословања		9.109	7.994
Обавезе према друштву за управљање		471.664	352.255
Пасивна временска разграничења		34.368	44.368
		515.141	404.617
НЕТО ИМОВИНА ФОНДА		137.012.988	120.190.322
КАПИТАЛ	17		
Основни капитал		38.064.876	37.673.145
Капиталне резерве		71.691.507	59.388.424
Резерве из добити		4.805.676	4.805.676
Нераспоређени добитак текуће године		4.127.851	3.477.331
Нераспоређени добитак ранијих година		18.323.078	14.845.746
		137.012.988	120.190.322
УКУПНО КАПИТАЛ		137.012.988	120.190.322
Број емитованих акција/удјела		37.111.061	37.111.061
Нето имовина по акцији/удјелу		3,692	3,4839

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја

Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2021. године

	2021. у КМ	2020. у КМ
НОВЧАНИ ТОКОВИ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи по основу продаје улагања	2.282.369	7.280.104
Приливи по основу дивиденди	3.983.890	3.139.530
Приливи по основу камата	1.711.983	1.400.263
Остали приливи из оперативних активности	7.656.103	7.003.449
Одливи по основу куповине улагања	(5.887.100)	(5.740.500)
Одливи по основу осталих улагања	-	(5.400.000)
Одливи по основу накнаде друштву за управљање	(1.952.255)	(2.124.463)
Одливи по основу куповине и продаје ХОВ	(6.014)	(1.546)
Одливи по основу накнаде екстерном ревизору	(5.850)	(5.850)
Одливи по основу трошкова банке депозитара	(30.000)	(30.000)
Одливи по основу осталих расхода	(3.521.088)	(88.948)
Нето прилив готовине из пословних активности	4.232.038	5.432.039
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Одливи по основу дивиденде	-	-
Нето (одлив) готовине из активности финансирања 5	-	-
НЕТО ПРИЛИВ / (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	4.232.038	5.432.039
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	5.884.540	452.501
Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	(25.292)	-
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	10.091.286	5.884.540

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Извјештај о промјени нето имовине за период од 01.01 - 31.12.2021. године

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Повећање/(Смањење) нето имовине од пословања фонда		
Реализовани добитак (губитак) од улагања	4.127.851	3.477.331
Ревалоризационе резерве – остале	12.303.084	(296.813)
	16.430.935	3.180.518
Повећање/(Смањење) нето имовине по основу трансакција са удјелима/акцијама фонда		
Повећање по основу издатих удјела/акција фонда	391.731	1.777.677
	391.731	1.777.677
Објављене дивиденде и други видови расподеле добитка и покриће губитка	-	-
Укупно повећање/ (смањење) нето имовине фонда	16.822.666	4.958.195
Нето имовина на почетку периода	12.190.322	115.232.127
Нето имовина на крају периода	137.012.988	120.190.322
Број удјела/ акција фонда на почетку периода	37.111.061	33.075.405
Издати удјели/акције у току периода	-	4.035.656
Број удјела/ акција на крају периода	37.111.061	37.111.061

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

1. Основни подаци о Фонду

Правни статус, дјелатност и начин управљања Фондом за реституцију Републике Српске (у даљем тексту: "Фонд"), уређени су Законом о Фонду за реституцију Републике Српске ("Службени гласник РС", број 56/06 и 39/13, у даљем тексту: "Закон"). Оснивач Фонда је Република Српска. Фонд има својство правног лица и уписан је у судски регистар као акционарско друштво.

Дјелатности фонда су:

- 64.30 - трустови, фондови и слични финансијски субјекти
- 64.99 - остале финансијске услужне дјелатности, осим осигурања и пензионих фондова.

Фонд се бави прикупљањем новчаних средстава јавном понудом својих неограничено преносивих хартија од вриједности и улагањем тих средстава уз уважавање начела сигурности, профитабилности, ликвидности и дисперзије ризика.

Средства Фонда могу се, у складу са чланом 11, 12 и 13. Закона, улагати у хартије од вриједности (Босне и Херцеговине, Републике Српске, обвезнице јединица локалне самоуправе у Републици Српској), корпоративне обвезнице (удио Фонда не смије бити већи од 25% укупне емисије) и акције емитената из Републике Српске (не више од 25% акција са правом гласа), те акције предузећа из Републике Српске у поступку реструктурисања (може бити више од 25% акција са правом гласа).

Послове депозитара у име и за рачун Фонда обавља Централни регистар хартија од вриједности а.д. Бања Лука („Централни регистар“).

У складу са чланом 9. Закона управљање фондом врши Инвестиционо – развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: "Банка").

Сједиште Фонда је у Видовданској бр. 2 у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина).

На дан 31. децембар 2021. године, Фонд није имао запослених радника.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Основе за састављање финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са важећим рачуноводственим прописима Републике Српске и Законом о Фонду за реституцију Републике Српске.

Финансијски извјештаји су припремљени по начелу набавне вриједности (историјског трошка), изузев за одређене финансијске инструменте који су презентовани по фер вриједности на крају сваког извјештајног периода, као што је детаљније објашњено у рачуноводственим политикама у наставку.

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге.

Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања.

Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Фонд узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Чланом 18. Закона дефинисано је да се финансијски извјештаји Фонда састављају у складу са рачуноводственим прописима и прописима Комисије за хартије од вриједности а.д. Бања Лука који се односе на приватизационе инвестиционе фондове у Републици Српској. У складу са наведеним, финансијски извјештаји Фонда за период 01.01. - 31.12.2021. године, су приказани у складу са Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за инвестиционе фондове ("Службени гласник РС", број: 106/15 и 105/17), (у даљем тексту: Правилник) и Правилник о садржини и форми финансијских извјештаја за инвестиционе фондове ("Службени гласник РС", број: 63/16 и 115/17), а који укључују следеће финансијске извјештаје:

1. Извјештај о финансијском положају - Биланс стања Фонда
2. Извјештај о укупном резултату у периоду - Биланс успјеха Фонда
3. Извјештај о промјенама нето имовине Фонда
4. Извјештај о токовима готовине - Биланс токова готовине
5. Извјештај о финансијским показатељима Фонда по удјелу или акцији Фонда
6. Извјештај о структури улагања Фонда
7. Извјештај о структури улагања Фонда по врстама имовине
8. Извјештај о реализованим добицима (губицима) Фонда
9. Извјештај о нереализованим добицима (губицима) Фонда - ревалоризационе резерве
10. Извјештај о трансакцијама са повезаним лицима

Обрачун нето вриједности имовине Фонда врши се у складу са Уредбом о методологији за утврђивање нето вриједности имовине Акцијског фонда и Фонда за реституцију Републике Српске (“Службени гласник РС”, број: 95/06, 2/07, 7/07 и 120/08, у даљем тексту: “Уредба”), а чије одредбе у одређеним сегментима одступају од захтјева МСФИ 9 „Финансијски инструменти“.

- Остала улагања Фонда, која се односе на вриједност улагања у предузећима која нису конституисана у складу са Законом о привредним друштвима или Законом о јавним предузећима, вреднована су по номиналној вриједности улагања у наведеним предузећима, у складу са Уредбом. Наведено вредновање улагања Фонда по номиналној вриједности одступа од захтјева МСФИ 9 „Финансијски инструменти“.

У складу са Законом признавање и престанак признавања акција и удјела привредних друштава, добијених у складу са чл. 26 до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) врши се на следећи начин:

- Процијењена вриједност продатих акција и удјела привредних друштава, добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) чини и приказује се у склопу основног капитала,
- Процијењена вриједност непродатих акција и удјела привредних друштава, приказује се у склопу капиталних резерви те се све промјене овог дијела имовине, укључујући промјену фер вриједности, такође спроводе посредством капиталних резерви.
- Након продаје наведених финансијских средстава, средства остварена продајом преносе се из капиталних резерви у основни капитал. У складу с наведеним, реализовани добити и губици признају се у склопу капитала односно акумулирани нереализовани добитак или губитак признат у капиталу не преноси се из капитала у биланс успјеха.

Фонд је приликом састављања биланса токова готовине за пословну 2021. годину користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање (“МСФИ”) и Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”)

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда (“МРС”), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања (“МСФИ”, у даљем тексту заједно: “Стандарди”) из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују MPC, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("MSFI for MSE"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије. Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC"). Руководство Банке има намјеру да примијени нове Стандарде и тумачења, који су релевантни за Банку и Фонд, у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично објављени и усвојени у Републици Српској, а материјални утицај на финансијске извјештаје Фонда ће се утврдити у периоду иницијалне примјене.

Упоредни подаци

Фонд је као упоредни податак приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о токовима готовине за период до 31.12.2020. године а извјештај о промјенама на капиталу, односно извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2020. године

Сталност пословања

Финансијски извјештаји састављени су у складу са концептом наставка пословања који претпоставља да ће Фонд наставити са пословањем у будућности.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи и расходи

Реализовани приходи обухватају приходе од дивиденди од домаћих емитената, приходе од камата на хартије од вриједности ("ХОВ"), реализоване добитке од улагања.

Приходи од дивиденди од домаћих емитената се евидентирају у тренутку када Фонд оствари право на дивиденду (у новцу).

Реализовани расходи се евидентирају у тренутку њиховог настанка. Пословне расходе Фонда чине: накнада Банци за управљање Фондом, накнаде депозитару - Централном регистру, трошкови куповине и продаје улагања Фонда, као и остали пословни расходи.

Накнада Банци за управљање Фондом

Расходи по основу накнада Банци за управљање Фондом се евидентирају на терет периода на који се односе, и то у висини износа обрачунаог од стране Банке, у складу са Одлуком Владе Републике Српске о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима бр. 04/1-012-1401/08 и бр. 04/1-012-2-348/15. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, а по коначном обрачуну фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Накнада Централном регистру ХОВ

Накнада Централном регистру хартија од вриједности а.д. Бања Лука се односи на трошкове Фонда настале по основу уговора са Централним регистром, који за Фонд обавља послове депозитара, регистрације хартија од вриједности, отварање и вођење рачуна Фонда, отварање и вођење рачуна власника ХОВ, вођење промјена на рачуну Фонда, штампање и достављање извјештаја за годишњу скупштину акционара и друге послове у вези са хартијама од вриједности а у складу са важећим законским прописима и правилима пословања Централног регистра. Наведени трошкови се евидентирају у стварно насталом износу на терет периода на који се и односе.

Трошкови куповине и продаје улагања Фонда

Трошкови куповине и продаје улагања се односе на трошкове по основу уговорене провизије берзанском посреднику. Провизија берзанском посреднику представља уговорени проценат вриједности извршене трансакције куповине и продаје хартија од вриједности, са урачунатим трошковима трансакције, накнадом Бањалучкој берзи и Централном регистру, као и трошковима платног промета. Трошкови се евидентирају у моменту пријема обрачуна берзанског посредника о извршеној трговини у стварно насталом износу.

Остали приходи и расходи

Остали приходи и расходи се књиже по начелу узрочности, у моменту њиховог настанка. Исказани су по фактурној вриједности, умањеној за дате (примљене) попусте.

Остали приходи односе се на приливе по основу власничких права у предузећима у ликвидацији, а по основу расподјеле ликвидационе масе.

Утврђивање нето вриједности имовине

Нето вриједност имовине Фонда је вриједност имовине Фонда (улагања увећана за краткорочну имовину) умањена за обавезе. Нето вриједност имовине по акцији Фонда је нето вриједност имовине Фонда сразмјерно распоређена на сваку емитовану акцију Фонда у тренутку обрачуна нето вриједности имовине Фонда.

Финансијски инструменти

МСФИ 9 замјењује МРС 39, који је регулисао класификацију и мјерење финансијских инструмената. МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификација и мјерења финансијских инструмената, умањења вриједности и рачуноводство заштите.

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извјештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Инвестиционо - развојна банка Републике Српске (у наставку: ИРБ РС) израдила је Методологију за процјену обезврјеђења пласмана ИРБ према међународном стандарду финансијског извјештавања 9 -Финансијски инструменти (у наставку: Методологија).

Овом методологијом су потврђени основни методолошки аспекти који се имплементирају као што су сегментација портфолија ИРБ РС, нивои кредитног ризика, критеријуми за промјену нивоа, израчунавање очекиваног кредитног губитка и други, као и доступност историје статуса неизмирења.

МСФИ 9 уводи појмове обезврјеђења и очекиваног кредитног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезврјеђења.

Методологијом се прописује начин формирања исправки вриједности за сва директно пласирана средства Фондова којима управља ИРБ РС, односно групе повезаних клијената који за Фондове представљају један ризик.

Може се примијењивати на све врсте финансијских инструмената који се вреднују по амортизованој вриједности или фер вриједности кроз остали укупан резултат осим на:

- Учешћа у повезаним лицима, придруженим лицима и заједничким улагањима која се рачуноводствено обухватају у складу са МСФИ 10 - Консолидовани финансијски извјештаји, МРС 27 -Појединачни финансијски извјештаји или МРС 28 - Учешћа у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима када наведени стандарди захтијевају или дозвољавају лицу да обрачунава учешће у повезаном лицу, придруженом лицу или заједничком улагању у складу са неким или свим захтјевима МСФИ 9).
- Права и обавезе послодавца по плановима о примањима запослених, на која се примјењује МРС 19 - Примања запослених.

- ХОВ у портфолију фондова којима управља ИРБ РС, у дијелу који се односи на вредновање истих, а које се врши у складу са Уредбом коју доноси Влада Републике Српске.

Сами финансијски инструменти за потребе захтијева који се односе на обрачун исправке вриједности у складу са МСФИ 9, дефинисани су у МРС 32, који их дефинише као уговоре на основу којих настаје финансијска имовина једног лица и финансијска обавеза или инструмент капитала другог лица.

За потребе ове Методологије статусом неизмирења обавеза сматраће се сва кашњења преко 90 дана.

По МСФИ 9 финансија, имовина се класификује према особинама припадајућих уговорених новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима ИРБ РС додијељени су пословни модели „држање ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке - прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова уз могућност накнаде продаје потраживања и остало) могуће је класификовати према МСФИ 9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) i као instrumente koji se vode po fer вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Улагања у власничке инструменте (Банка признаје само приходе од дивиденди кроз биланс успјеха, и то онда кад стекне право од њих, а промјене фер вриједности се воде кроз OCI) могуће је класификовати као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Фонд ће за сваку ставку финансијске активе која представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признавања извршити њену класификацију у једну од 3 категорије које су предвиђене МСФИ 9.

Кредитни портфолио ИРБ РС је сегментиран према типу производа на следећи начин:

- Држава, јавне установе и јединице локалне самоуправе (сви зајмови дати јавним установама, општине и градови РС, те јавна предузећа и привредна друштва која су у већинском власништву Републике Српске);
- Финансијске институције (све изложености према финансијким посредницима путем којих су пласирана средства ИРБ РС и Фондова);
- Привредна друштва (сви директни зајмови пласирани правним лицима по кредитним линијама ИРБ РС и Фондова);
- Становништво (директни зајмови пласирани по кредитној линији зајмови за незапослене демобилисане борце РС).

МСФИ 9 дефинише три Нивоа у које могу бити сврстани пласмани Банке у зависности од иницијалне оцјене пласмана као и промјена које се могу идентификовати у току отплате пласмана. Карактеристике Нивоа су следеће:

- 1) Ниво 1- низак ниво кредитног ризика односно клијенти код којих није идентификована значајнија неповољна промјена у кредитном квалитету;

- 2) Ниво 2- повећан ниво кредитног ризика односно клијенти код којих постоји значајан пад кредитног квалитета;
- 3) Ниво 3 - изложеност код којих је настало умањење вриједности, односно изложености у статусу неизмирења обавеза са кашњењем 90 и више дана;
- 4) РОСИ имовина - представља изложеност за коју се у тренутку иницијалног признавања утврди да је њена вриједност умањена за кредитне губитке због постојања значајног кредитног ризика и она се приликом почетног признавања распоређује у ниво кредитног ризика 3, а накнадно се може распоредити у ниво кредитног ризика 2.

Сходно стандарду, трансфери између нивоа су могући у оба смјера. У случају побољшања кредитног квалитета дужника, трансфер ће се вршити из лошијег у бољи ниво уз идентификацију побољшања кредитног рејтинга и уз праћење потраживања одређеног временског периода ради утврђивања одрживости идентификованог побољшаног стања.

Заједничка карактеристика пласмана за пребацивање из Нивоа 1 у Ниво 2, а потом даље у Ниво 3 је погоршање кредитног квалитета пласмана, чим се дато погоршање идентификује док је за обрнути процес помјерања из Нивоа 3 у Ниво 2 и у Ниво 1 карактеристично побољшање кредитног квалитета конкретног пласмана и протицање одређеног временског периода у којем се прати да је идентификовано побољшање трајна карактеристика пласмана.

Имовина класификована у РОСИ имовину не може се рекласификовати у нижи ниво кредитног ризика.

Очекивани кредитни губитак

Банка и Фондови утврђују очекивани кредитни губитак за ставке финансијске aktive које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Банка / Фонд је дужна да на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачно значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Сходно стандарду очекивани кредитни губитак за изложености на групној основи рачуна се у складу са сједећом општом формулом:

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

гдје је:

ECL- очекивани кредитни губитак

PD - вјероватноћа наступања статуса неизмирења обавеза

LGD - губитак услјед наступања статуса неизмирења обавеза

EaD - изложеност у тренутку настанка статуса неизмирења обавеза

Банка / Фонд утврђује очекивани кредитни губитак за изложености на индивидуалној основи као позитивну разлику између бруто књиговодствене вриједности изложености и процијењених будућих новчаних токова (од оперативних прихода и/или реализације колатерала) током очекиваног вијека трајања ставке финансијске active дисконтованих ефективном каматном стопом важећом на датум извјештавања. При томе, процјена извјесности будућих новчаних токова од оперативних прихода мора се заснивати најмање на:

- Историјским новчаним токовима у периоду од најмање задњих шест мјесеци;

- Поузданој документованости будућих новчаних токова;
- Искуству банке у наплати потраживања од клијената са сличним карактеристикама.

Банка / Фонд утврђује очекивани кредитни губитак за РОСИ имовину на индивидуалној основи, а на начин дефинисан Методологијом.

Банка / Фонд може за потребе утврђивања очекиваних кредитних губитака користити поједностављен приступ, те вршити експертну процјену очекиваних губитака на основу историјских података о наплати таквих врста потраживања, евидентираним губицима, те на будућим очекивањима о наплатама таквих врста потраживања.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Фонд има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држави, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико: је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства, или је Банка пренијела право на готовинске приливе по основу средства или је преузела обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу, или је Банка извршила пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, али је пренијела контролу над њима.

Када је Банка пренијела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том није нити пренијела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренијела контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Банка морала да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замијењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промијењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измијењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у билансу успјеха.

Порези

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит (“Службени гласник РС” број: 94/15 и 1/17 и 58/19). Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода. Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за поврат пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од пет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава кориштењем методе утврђивања обавеза према извјештају о финансијском положају, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основице потраживања и обавеза у извјештају о финансијском положају и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан извјештају о финансијском положају или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих трошкова.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства кориштење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа. Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан извјештаја о финансијском положају, која носи ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у даљем тексту:

а) Обезвјеђење вриједности средстава

На дан извјештаја о финансијском положају, руководство Фонда и Банке анализира вриједности средстава приказаних у финансијским извјештајима. Уколико постоји индикација да за неко средство постоји обезвјеђење, надокнадиви износ тог средства се процијењује како би се утврдио износ обезвјеђења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процијењен као нижи од вриједности исказане у финансијским извјештајима, вриједност средства исказаног у финансијским извјештајима се смањује до своје надокнадиве вриједности.

б) Резервисања

Резервисања се признају и врше када Фонд има законску или уговорену обавезу као резултат прошлих догађаја и када је вјероватно да ће одлив ресурса који стварају економске добити бити потребан да се измири обавеза и када се може поуздано процијенити износ обавезе.

ц) Правична (фер) вриједност

Пословна политика Фонда је да објелодани информације о правичној вриједности средстава и обавеза за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Управа Фонда и Банке врши процјену ризика и у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу руководства Фонда и Банке, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

5. Приходи од дивиденди

Приходи од дивиденде	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од дивиденде - Аура осигурање	-	79.920
Приходи од дивиденде - ГП Крајина ад Бања Лука	254.007	-
Приходи од дивиденде - Меридиан а.д.	22.985	-
Приходи од дивиденде - Техногас Лакташи	53.979	33.737
Приход од дивиденде -Телеком РС	3.893.430	3.004.908
Приходи од дивиденде - "Гас промет" а.д. Источно Сарајево	12.305	13.676
Приходи од дивиденде - Романијапутеви	8.242	4.711
Приход од дивиденде - Индустијске плантаже а.д. Бања Лука	25.000	-
Приходи од дивиденде Наша банка	200.000	200.000
Приходи од дивиденде-Хидроелектрана на Дрини	-	377.476
Укупно приходи од дивиденди:	4.469.948	3.714.427

Укупни приходи од дивиденди у 2021. години у износу од 4.469.948 КМ (у 2020. години у износу од 3.714.427 КМ) највећим дијелом се односе на дивиденде Телекома Републике Српске у износу од 3.893.430 КМ.

6. Приходи од камата и амортизационе премије/дисконта по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа

Приходи од камата и амортизационе премије/дисконта по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од камате – обвезнице	1.658.936	1.775.469
Приходи од затезне камате	20.395	18.560
Амортизација премије / дисконта по основу ХОВ са роком доспијећа	-	1.644
Укупно приходи од камата и амортизационе премије/дисконта по основу ХОВ са фиксним роком доспијећа:	1.679.331	1.795.673

7. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи у 2021. години у износу од 637.032 КМ (у 2020. години у износу од 254.176 КМ) односе се на приходе по основу усклађивања вриједности ради примјене МСФИ 9, те приходе по основу наплате отписаних потраживања (највећи дио се односи на емитента Универзитет ПИМ у износу од 139.133 КМ и РК Боска у износу од 296.119 КМ).

8. Реализовани добитак

Реализовани добитак у 2021. години у износу од 79.920 КМ у потпуности се односи на продају приоритетних акција Осигурања Аура а.д.

9. Накнада друштву за управљање

Накнада друштву за управљање у 2021. години у износу од 2.071.664 КМ (у 2020. години у износу од 1.552.255 КМ) у потпуности се односе на накнаду Банци за управљање Фондом, по основу Одлуке Владе Републике Српске о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима број 04/1-012-1401/08 и број 04/1-012-2-348/15.

10. Остали пословни расходи Фонда

Остали пословни расходи фонда	2021. у КМ	2020. у КМ
Расходи финансијских услуга	6.089	6.162
Очекивани кредитни губици	638.565	717.741
Укупно остали пословни расходи Фонда	644.654	723.903

Остали пословни расходи Фонда у 2021. години у износу од 644.654 КМ (у 2020. години у износу од 723.903 КМ) највећим дијелом се односе на трошкове усклађивања по стандарду МСФИ 9.

Дивиденда на приоритетне акције Наша банка а.д. Бијељина у износу од 200.000 КМ, отписана је на основу Одлуке Управе Банке број: 02-76/22 од 09.02.2022. године, а имајући у виду Одлуку Скупштине акционара Наша банка а.д. Бијељина, број 01-1-9198/21 од 30.06.2021. године којом није предвиђена исплата дивиденде из добити оставрене у 2020. години.

Дивиденда на приоритетне акције Аура Осигурање а.д. у износу од 79.920 КМ, отписана је на основу Одлуке Управе Банке, а имајући у виду Одлуку Скупштине акционара Аура Осигурање а.д. број 06-935-16-25/21 од 28.06.2021. године, о расподјели остварене добити за 2020. годину.

11. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак / губитак прије опорезивања	4.127.851	3.477.331
Корекција за пореске сврхе	(4.787.505)	(3.921.804)
Порески добитак / (губитак)	(659.654)	(444.473)
Нето пореска основица	-	-
Текући порез на добит (10%)	-	-
Укупно порез на добит:	-	-

Законом о порезу на добит утврђен је правни оквир за опорезивање добити правних лица у Републици Српској која остварују приход у Републици Српској. У складу са чланом 7. Закона о порезу на добит, следећи приходи не подлијежу опорезивању: дивиденда и удјели у добити у другом правном лицу са сједиштем у Републици Српској, уколико се исплаћују из добити на коју је обрачунат и плаћен порез на добит; приход у облику номиналне или уговорене камате на дужничке хартије од вриједности које емитује Република Српска и јединице локалне самоуправе у њеном саставу; добици утврђени директно у капиталу и други.

12. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак / губитак обрачунског периода	4.127.851	3.477.331
Број акција	37.111.061	37.111.061
Укупно зарада по акцији:	0,11	0,09

13. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Нова банка а.д. Бања Лука	3.400.741	5.865.614
МФ банка а.д. Бања Лука	619.146	12.981
Комерцијална банка а.д. Бања Лука	6.094.982	4.237
Павловић Интернационал банка а.д. Бијељина	1.690	1.690
Сбербанка а.д. Бања Лука	18	18
Обезврјеђење готовине	(25.291)	-
Укупно готовина и готовински еквиваленти:	10.091.286	5.884.540

14. Улагање фонда

Улагање фонда	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Улагања фонда у финансијска средства	106.152.685	92.031.138
Остала улагања	14.311.842	14.311.842
Укупно улагање фонда:	120.464.527	106.342.980

Улагања фонда у финансијска средства на дан 31. децембра 2021. године, у износу од 106.152.685 КМ (на дан 31. децембра 2020. године, у износу од 92.031.138 КМ) односи се на улагања у акције у износу од 70.867.026 КМ, улагања у обвезнице домаћих издавалаца у износу од 35.063.757 КМ и улагања у остале хартије од вриједности у износу од 221.902 КМ.

Улагање Фонда у финансијска средства - акције је наведено у табели како сlijеди:

Улагање акција по емитенту	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
<i>Редовне акције</i>		
Телеком Српске а.д. Бања Лука (TLKM-R-A)	35.093.452	24.468.285
ОЦ Јахорина а.д. Пале (OCJH-R-A)	3.170.195	2.807.624
Хидроелектране на Дрини (HEDR-R-A)	5.215.073	4.441.651
Хидроелектране на Врбасу (HELV-R-A)	1.658.143	1.688.849
Хидроелектране на Требишњици (HETR-R-A)	4.429.388	3.678.318
Индустријске плантаже а.д. Бања Лука (IPBL-R-A)	3.090.844	2.885.980
Жељезнице Републике Српске а.д. Добој (ZERS-R-A)	70.000	95.575
РиТЕ Угљевик а.д. Угљевик (RTEU-R-A)	435.222	422.422
Остали	15.074.640	15.512.167
<i>Приоритетне акције</i>		
Осигурање Аура а.д. Бања Лука (AURO-P-A)	-	1.078.920
Наша банка а.д. Бијељина (PIBB-P-A)	2.700.000	2.700.000
Укупно улагање акција по емитенту:	70.867.027	59.779.791

У портфељу Фонда су улагања у приоритетне и редовне акције Банке Српске а.д. Бања Лука и приоритетне акције Бобар банке а.д. Бијељина, у стечају, које су у претходном периоду у потпуности исправљена у износу од 11.004.000 КМ.

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Улагање Фонда у финансијска средства - обвезнице, односе се на државне обвезнице, обвезнице јединица локалне самоуправе и обвезнице домаћих правних лица, и наведено је у табели која слиједи:

Улагања у обвезнице домаћих издавалаца	31.12.2021. у КМ			31.12.2020. у КМ
	Номинална вриједност	Исправка вриједност и	Вриједност на дан извјештава ња	Вриједност на дан извјештавања
1. Државне обвезнице				
Република Српска - XXV емисија	1.000.000	123.638	1.123.638	1.015.438
Република Српска - XXIX емисија	750.000	29.501	779.501	1.183.546
Република Српска - XXXIII емисија	2.000.000	40.959	2.040.959	2.037.959
Република Српска - XXXV емисија	411.000	3.333	414.333	413.717
Република Српска - XXXVI емисија	1.500.000	39.140	1.539.140	1.504.190
2. Обвезнице јединица локалне самоуправе и других правних лица				
- општина Нови Град	463.258	5.460	468.718	556.394
- општина Кнежево	2.695.796	(2.623.273)	72.523	75.326
- општина Козарска Дубица	1.441.269	(15.807)	1.425.462	1.567.746
- општина Власеница	730.828	(7.328)	723.500	782.390
- Град Бања Лука	976.786	49.051	1.025.837	1.050.217
- општина Фоча	136.775	(1.388)	136.008	139.173
- општина Србац	87.100	(1.477)	85.623	
- општина Модрича	425.570	(856)	423.415	466.330
- општина Шековићи	187.142	(2.153)	184.989	192.756
3. Обвезнице домаћих правних лица				
- Атлантик ББ д.о.о. Бања Лука	1.100.000	(11.488)	1.088.512	-
- РК Боска а.д. Бања Лука	624.983	(129.262)	495.720	205.654
- Осигурање Аура а.д. Бања Лука	2.137.500	(21.992)	2.115.508	-
- Електрокрајина а.д. Бања Лука	1.000.000	1.291	1.001.291	-
- Нова банка а.д. Бања Лука-седма емисија	9.000.000	20.760	9.020.760	9.020.760
- ОЦ Јахорина Пале - друга емисија	2.076.521	(338.514)	1.738.007	1.954.531
- ОЦ Јахорина Пале- трећа емисија	1.750.000	(250.034)	1.499.966	1.499.966
- Топлана а.д. Приједор, прва емисија	388.994	(173.806)	215.188	479.974
- Топлана а.д. Приједор, друга емисија	2.000.000	(18.710)	1.981.290	1.981.290
- Топлана а.д. Бања Лука, прва емисија	1.628.688	13.634	1.642.322	2.233.893
- Топлана а.д. Бања Лука, трећа емисија	1.702.150	(21.610)	1.680.540	1.815.818
- ПИМ Универзитет Бања Лука, прва емисија	-	-	-	419.098
- ЈП Шуме РС а.д. Соколац	-	-	-	303.453

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

- ПИМ Универзитет Бања Лука, друга емисија	750.000	(112.004)	637.996	556.532
- Водовод а.д. Козарска Дубица	409.435	(3.786)	405.649	-
- КП Водовод АД Србац	226.840	(2.317)	224.522	244.252
- Калдера компани ДОО Лакташи	1.092.406	(1.060.287)	32.119	34.419
- ХПК Козарска Дубица, у стечају	161.085	(161.085)	-	4.211
- Комуналац а.д. Козарска Дубица	289.279	(3.383)	285.896	302.175
-ПКРС-Подручна привредна комора РС Бања Лука	-	-	-	276.045
-ПКРС-Подручна привредна комора РС Бања Лука	275.000	(827)	274.173	-
-ЈКП Комвод а.д. Брод	283.550	(2.897)	280.653	305.316
Укупно	39.701.955	(4.638.198)	35.063.757	37.519.385

Нова улагања у извјештајном периоду су куповина обвезница емитента Атлантик бб д.о.о. Бања Лука друга емисија, Осигурање Аура а.д. Бања Лука, МХ ЕРС-ЗП Електрокрајина а.д. Бања Лука, ПКРС Подручна привредна комора Републике Српске Бања Лука друга емисија, Универзитет за пословни инжењеринг и менаџмент Бања Лука ПИМ друга емисија, Водовод а.д. Козарска Дубица, Општина Србац четврта емисија.

Обвезнице емитента ПКРС Подручна привредна комора Бања Лука прва емисија и емитента Универзитет за пословни инжењеринг и менаџмент Бања Лука ПИМ прва емисија пријевремено су откупљене за 811.718 КМ.

Остала улагања Фонда

Остала улагања са стањем на дан 31. децембар 2021. године у износу од 14.311.842 КМ у цјелини се односе на улагања Фонда у државна предузећа која нису конституисана у складу са Законом о преивредним друштвима или Законом о јавним предузећима. Наведена улагања вреднована су у складу са Уредбом. Наведеном Уредбом је дефинисано да се државни капитал у предузећима која нису конституисана у складу са Законом о привредним друштвима или Законом о јавним предузећима исказује на осталим улагањима Фонда по номиналној вриједности улагања Фонда у основном капиталу тих предузећа. Према извјештају Централног регистра, укупна номинална вриједност осталих улагања на дан 31.12.2021. године износи 14.311.842 КМ. Фонд је извршио признавање и евидентирање наведених улагања у корист капиталних резерви.

15. Потраживања

Потраживања	31.12.2021. у КМ			31.12.2020. у КМ
	Износ потраживања	Износ исправке потраживања	Укупно	Укупно
<i>Потраживања за камату</i>				
-Топлана Бања Лука, прва емисија	432.309	(2.249)	430.060	288.558
-Топлана Приједор, прва емисија	43.975	(3.455)	40.520	19.578
-Топлана Бања Лука, трећа емисија	43.992	-	43.992	46.180
-Олимпијски центар Јахорина, друга емисија	71.393	-	71.393	60.684
-Банка Српске а.д. Бања Лука, у стечају	184.736	(184.736)	-	-
-Бобар банка а.д. Бијељина, у стечају	191.672	(191.672)	-	-
-ХПК Козарска Дубица, у стечају	6.966	(6.966)	-	329
-РК Боска а.д. Бања Лука	734.976	(687.419)	47.557	171.854
-Универзитет ПИМ	-	-	-	20.526
-Калдера Компани а.д. Лакташи	647.633	(647.633)	-	-
-општина Кнежево	2.769.135	(2.769.135)	-	-
-Затезна камата Ратар Прњавор	16.735	-	16.735	-
-Фармланд	177.755	(177.755)	-	-
-Унис фабрика цијеви	808.594	(808.594)	-	-
Укупно потраживања за камату	6.129.871	(5.479.614)	650.257	607.709
<i>Потраживања за главницу на обвезнице и остала потраживања</i>				
- Фармланд а.д. Нова Топола			-	-
- Топлана Приједор, прва емисија	199.853	(12.220)	187.633	69.245
- Топлана Бања Лука, трећа емисија	57.535	-	57.535	53.427
- Топлана Бања Лука, прва емисија	931.272	(7.583)	923.689	599.111
- Општина Кнежево	80.971	(80.971)	-	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Потраживања	31.12.2021. у КМ			31.12.2020. у КМ
	Износ потраживања	Износ исправке потраживања	Укупно	Укупно
- Банка Српске, у стечају	750.000	(750.000)	-	-
- Калдера компани Лакташи	428.299	(428.299)	-	-
-РК Боска а.д. Бања Лука	1.295.895	(1.295.895)	-	246.462
- Универзитет ПИМ	-	-	-	31.965
- Унис фабрика цијеви а.д. Дервента	4.375.000	(4.375.000)	-	-
-ХПК Козарска Дубица, у стечају	88.915	(88.915)	-	-
-Олимпијски центар Јахорина, друга емисија	156.409	(1.775)	154.634	132.948
-Фармланд	697.245	(697.245)	-	1
-Трошкови Ратар Прњавор	1.000	-	1.000	-
-Фонд за развој и запошљавање	-	-	-	5.400.000
-Фонд становања	3.500.000	-	3.500.000	-
- потраживања за новчана средства Бобар банке а.д., у стечају	501.709	(501.709)	-	-
<i>Остала потраживања</i>				
- Ратар Прњавор - судско поравнање	20.881	-	20.881	20.881
-судски трошкови, општина Кнежево	5.040	(5.040)	-	15.040
Укупно потраживања за главницу и остала потраживања	13.090.024	(8.244.652)	4.845.372	6.569.080
<i>Потраживања за дивиденду</i>				
- Романијапутеви Соколац	8.242	-	8.242	-
- Телеком Српске	1.468.442	-	1.468.442	813.150
- Приоритетне акције - Боксит Милићи	3	-	3	4
- Приоритетне акције - Банка Српске, у стечају	600.000	(600.000)	-	-
-Хидроелектране на Дрини	-	-	-	377.476
Укупно потраживања за дивиденду	2.076.687	(600.000)	1.476.687	1.190.630
Укупно потраживања:	21.296.583	(6.079.614)	6.972.316	8.367.419

Обзиром да су потписани Споразуми о измирењу новчаних обавеза по основу обвезница, потраживања наведена у табеларном прегледу за емитенте Калдера Компани д.о.о. Лакташи, РК Боска а.д. Бања Лука, Топлана а.д. Бања Лука, Општину Кнежево и Топлана а.д. Приједор нису у потпуности доспјела. За РК Боску постоји судско поравнање из 2016. године којим се регулише измирење до тада доспјелих неплаћених обавеза, као и споразум о одгоди плаћања обавеза по основу овог поравнања. У току 2020. године склопљен је Споразум о измирењу доспјелих ненаплаћених потраживања између Фонда и емитента општине Кнежево, а у складу са тужбом и пресудом Окружног привредног суда у Бањој Луци. Такође са Боском постоји споразум из 2021. године којим се такође регулише измирење обавеза које су доспјеле након судског поравнања, а нису измирене. Споразуми су потписани у току извјештајног периода и са Топланом а.д. Бања Лука, Топланом а.д. Приједор, Калдером Компани д.о.о. Лакташи, општином Кнежево а односе се на измирење доспјелих обавеза.

16. Обавезе Фонда

Обавезе	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Обавезе према депозитару	3.500	2.500
Остале обавезе из пословања	5.609	5.494
Обавезе према ИРБРС	471.664	352.255
	480.773	360.249
ПВР Сава а.д. у стечају, вишак стечајне масе	8.446	8.446
ПВР ратар Прњавор	20.882	20.882
ПВР судски трошкови општина Кнежево	5.040	15.040
	34.368	44.368
Укупно:	515.141	404.617

Обавеза према Инвестиционо-развојној банци РС на дан 31.децембар 2021. године, у износу од 471.664 КМ (на дан 31.децембар 2020. године, у износу од 352.255 КМ) у потпуности се односи на накнаду за управљање Фондом, обрачунату на основу Одлуке Владе Републике Српске о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима број 04/1-012-1401/08 и број 04/1-012-2-348/15.

17. Капитал

Акцијски капитал

До 25. априла 2013. године - измјене Закона акцијски капитал Фонда чини процијењена вриједност акција и удјела предузећа, банака и осигуравајућих друштава, које на дан ступања на снагу Закона чине државни капитал у Републици Српској. Акције и удјели предузећа која се региструју после 22. јуна 2006. године, а која чине државни капитал у Републици Српској, као и акције и удјели које стиче Република Српска у поступцима реструктурисања или стечаја у регистрованим предузећима, чине имовину Фонда, те се по основу њихове процијењене вриједности увећава основни капитал Фонда. Поред наведеног, основни капитал чине средства по одлуци Владе Републике Српске, добијена у процесу приватизације.

Након 25. априла 2013. године - измјеном Закона у априлу 2013. године, основни капитал чини процијењена вриједност акција и удјела добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05), који су продати до дана ступања на снагу овог закона, припадајући дио новца остварен продајом државног капитала у складу са чланом 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05), новац остварен продајом акција Фонда у складу са одлуком Владе и дивиденде које је Фонд остварио до ступања на снагу овог закона. Даље, основни капитал увећава се за средства остварена продајом акција и удјела добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) и продајом акција и удјела привредних друштава са државним капиталом која се региструју након ступања на снагу Закона о Фонду за реституцију Републике Српске, а која чине имовину Фонда. Наведеном измјеном закона процијењена вриједност непродатих акција и удјела на дан 30. јуна 2013. пренесена је из акцијског капитала у капиталне резерве а, у складу с тим, промјена фер вриједности наведених акција и удјела претходно евидентирана унутар ревалоризационих резерви, пренесена је у капиталне резерве.

У складу са чланом 4. став 2. наведеног Закона основни капитал Фонда се увећава за средства остварена продајом акција и удјела добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) и продајом акција и удјела привредних друштава са државним капиталом која се региструју након ступања на снагу Закона о Фонду за реституцију Републике Српске, а која чине имовину Фонда.

Чланом 4а. Закона дефинисано је да се процијењена вриједност непродатих акција и удјела привредних друштава, банака и осигуравајућих друштава, добијених у складу са чл. 26. до 28. Закона о приватизацији државног капитала у предузећима (“Службени гласник Републике Српске”, бр. 24/98, 62/02, 38/03, 65/03 и 109/05) који нису продати до дана ступања на снагу овог закона приказују се на посебном извјештају о структури улагања Фонда, а промјене овог дијела имовине Фонда спроводе се посредством капиталних резерви Фонда.

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Акцијски капитал – редовне акције	37.111.061	37.111.061
Акцијски капитал – докапитализација	953.815	562.084
Остале капиталне резерве - остала улагања	14.311.842	14.311.842
Остале капиталне резерве - (чл. 5. Закона)	(278.411.397)	(291.436.426)
Остале капиталне резерве - (набавна вриједност)	335.330.802	336.174.131
Остале капиталне резерве	460.260	338.877
Резерве из добити	4.805.676	4.805.676
Нераспоређена добит претходних година	18.323.078	14.845.746
Нераспоређена добит текуће године	4.127.851	3.477.331
Укупно капитал:	137.012.988	120.190.322

На основу рјешења Окружног привредног суда у Бањој Луци број 057-0-Рег-20-001968 од 08.12.2020. године, увећан је основни капитал Фонда за реституцију РС а.д. Бања Лука за 4.035.656 КМ и сада он износи 37.111.061 КМ.

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Број емитованих акција / удјела	37.111.061	37.111.061

Капиталне резерве

Капиталне резерве на дан 31. децембар 2021. године, у износу од 71.691.507 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 59.388.424 КМ) укључују процијењену вриједност акција и удјела привредних друштава, банака и осигуравајућих друштава непродатих на дан 31. децембар 2021. године.

Наведене позиције укључују иницијално процијењену вриједност и све накнадне промјене вриједности израчунате од стране Централног регистра хартија од вриједности као и номиналну вриједност државног капитала у предузећима која нису конституисана у складу са Законом о привредним друштвима или Законом о јавним предузећима.

Резерве из добити

Резерве из добити на дан 31.12.2021. године, у износу од 4.805.676 КМ представљају издвајања из расподјеле добити у складу са Законом о привредним друштвима, док резерва не достигне Статутом утврђену сразмјеру према основном капиталу, а најмање 10% основног капитала. Уколико се законске резерве смање, морају се допунити до прописаног износа.

18. Трансакције са повезаним правним лицима

Следећа салда расхода су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

- Биланс успјеха
- Расходи

а) Накнада Банци за управљање Фондом:

	2021. у КМ	2020. у КМ
Инвестиционо развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	2.071.664	1.552.255
Укупно расходи:	2.071.644	1.552.255

Следећа салда обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

- Биланс стања
- Потраживања

б) Потраживања

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Фонд за развој и запошљавање	-	5.400.000
Фонд становања	3.500.000	-
Укупна потраживања:	3.500.000	5.400.000

- Обавезе

ц) Обавезе према Банци по основу накнаде за управљање Фондом:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Инвестиционо - развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	471.664	352.255
Укупно обавезе:	471.664	352.255

19. Управљање финансијским ризицима

Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању Фонд је, у различитом обиму, изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику.

Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта.

Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Обзиром да Фонд не обавља трансакције у страним валутама, руководство Фонда сматра да Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству. У складу са наведеним, руководство Фонда није вршило анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

Ризик од промјене каматних стопа

Фонд је изложен ризицима, који кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа дјелују на његов финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматносно имовину, приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Анализа осјетљивости на промјене каматних стопа је одређена на основу изложености каматних стопа недеривативних инструмената на крају извјештајног периода.

Ризик од промјене цијене капитала

У периоду 01.01.- 31.12.2021. године, Фонд је изложен значајном ризику од промјена цијена дужничких хартија од вриједности обзиром да Фонд има значајна улагања класификована као финансијска средства расположива за продају.

Ризик од промјене цијене капитала је додатно увећан због нестабилности недовољно развијеног финансијског тржишта у Републици Српској.

Кредитни ризик

Кредитни ризик настаје код готовине и готовинских еквивалената, потраживања од правних лица и преузетих обавеза, и односи се на ризик да друга страна неће испунити своје уговорне обавезе према Фонду, што ће резултовати финансијским губитком Фонда.

Управљање обавезама према добављачима:

Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Фонд доспјеле обавезе према добављачима, сагласно политици управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року. Најзначајнији дио обавеза се односи на обавезе Банци, по основу накнаде за управљање Фондом.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу Фонда је централизовано на нивоу Банке. Банка имовином и обавезама Фонда управља на начин који му обезбјеђује да у сваком тренутку испуњава све своје обавезе.

Фонд тренутно располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти, депозити код пословних банака) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа.

Фонд не користи финансијске деривате.

Финансијске обавезе доспијевају у периоду до 1 године.

Управљање ризиком капитала

Не постоји формални оквир за управљање ризиком капитала Фонда. Управа Банке разматра капитални ризик, на основама ублажавања ризика и увјерења да ће Фонд бити у могућности да одржи принцип сталности пословања, истовремено максимизирајући повећање профита власника, преко оптимизације дуга и капитала. Обзиром да Фонд нема обавеза по основу кредита, структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власнику, а који укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређену добит.

Показатељи задужености Фонда са стањем у извјештајном периоду били су следећи:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
ЗАДУЖЕНОСТ		
Готовина и готовински еквиваленти	10.091.286	5.884.540
Нето задуженост	(10.091.286)	(5.884.540)
КАПИТАЛ	137.012.988	120.190.322
Рацио укупног дуговања према капиталу	Није примјењиво	Није примјењиво

- Задуженост Фонда би требало да се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите), којих Фонд нема на дан 31.12.2021. и 31.12.2020. године.

- Капитал укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређени добитак.

Категорије финансијских инструмената

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

Финансијска имовина	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Кредити и потраживања (укључујући готовинске еквиваленте и готовину)	17.063.602	14.251.959
Финансијска имовина расположива за продају	106.152.685	92.031.138
Депозити и пласмани	-	-
Остала улагања	14.311.842	14.311.842
АВР	-	-
Укупно	137.528.129	120.594.939
Финансијске обавезе - по амортизованој вриједности	515.141	404.617

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму, изложен одређеним финансијским ризицима и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику.

Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта.

Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди.

20. Порески прописи

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима.

Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда, док су прописи којима се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који се могу користити као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле) су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Фонда могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Фонда може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од 5 година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

21. Догађаји након дана билансирања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непосредно по избијању пожара, добијање радних процеса било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Наведени пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 “Догађаји након дана биланса”.

22. Утицај Covid-а на пословање Банке и Фонда

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искоришћених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплату кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у јеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена.

Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова

факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задуживања који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Covida на пословање Банке у 2022. години. У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (eng. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије COVID-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20,584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању следећих категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа.

Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртом кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји COVID-а на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависиће од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

23. Судски спорови

На дан 31.12.2021. године, против Фонда се води један судски спор, ради утврђивања основаности оспоравања пријављеног потраживања у стечајном поступку који се односи на умањење главног дуга за износ од 10% и обрачунату законску затезну камату у поступку реструктурирања (вриједност спора 2.408.091 КМ), док Фонд води један судски спор ради остваривања права несагласног акционара.

Одговорно лице

Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – акције

Назив емитента	КОД	Ознака ХОВ	Број акција	Набавна вриједност по акцији	Укупна набавна вриједност	Вриједност по акцији на дан извјештавања	Укупна вриједност на дан извјештавања	Учешће у власништву издаваоца (%)	Учешће у вриједности имовине фонда (%)
I Акције домаћих издавалаца									
1 Редовне акције									
AERODROMI REPUBLIKE SRPSKE AD BANJA LUKA	R	AERD-R-A	503.784	1,00	503.784,00	0,34	171.538,45	4,98	0,1245
AGROKOMBINAT AD ROGATICA-U LIKVIDACIJI	R	AGKM-R-A	682.004	0,70	478.698,61	-	-	4,84	-
AGROPROM AD - U STEČAJU	R	AGRP-R-A	34.707	-	-	-	-	5,00	-
ALPRO AD VLAŠENICA	R	ALPR-R-A	747.889	0,68	509.013,25	0,35	261.761,15	4,97	0,1900
ALUMINA AD KNEŽEVO	R	ALUM-R-A	10.160.067	0,01	77.216,51	-	-	4,69	-
ANGROCENTAR AD	R	ANGR-R-A	42.444	0,68	28.679,41	-	-	3,63	-
AUTOPREVOZ AD BANJA LUKA	R	APBL-R-B	423.064	0,43	181.917,52	0,43	181.917,52	4,05	0,1320
AUTOPREVOZ-KOZARSKA DUBICA AD KOZARSKA DUBICA - U STEČAJU	R	APKD-R-A	28.709	0,28	7.955,26	-	-	3,47	-
15. APRIL AD VIŠEGRAD	R	APVG-R-A	54.749	1,00	54.749,00	0,45	24.894,37	5,00	0,0181
AUTOSERVIS CENTAR AD BANJA LUKA	R	ATSC-R-A	133.186	-	-	-	-	4,03	-
AUTOKOMERC AD DOBOJ	R	AUTK-R-A	69.684	1,00	69.684,00	1,00	69.684,00	3,87	0,0506
AUTORAD AD TREBINJE	R	AUTR-R-A	61.187	-	-	-	-	4,23	-
BILEĆANKA TK AD BILEĆA - U STEČAJU	R	BILE-R-A	1.385.890	-	-	-	-	5,00	-
BIRAČ AD ZVORNIK - U STEČAJU	R	BIRA-R-A	33.329.533	0,44	14.704.576,54	-	-	4,57	-
BJELAŠNICA AD PALE - U STEČAJU	R	BJLS-R-A	84.994	-	-	-	-	5,00	-
TC BALKANA AD MRKONJIĆ GRAD	R	BKMG-R-A	44.330	0,24	10.484,05	-	-	3,39	-
BANKA SRPSKE AD BANJA LUKA - U STEČAJU	R	BLKB-R-A	625.470	10,00	6.254.700,00	-	-	17,86	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

BOKSIT AD MILIĆI	R	BOKS-R-A	775.203	2,19	1.698.989,96	0,45	348.841,35	4,48	0,2531
BOR-TES AD TESLIĆ	R	BORT-R-A	32.440	-	-	-	-	5,00	-
BOSANKA AD PALE-U LIKVIDACIJI	R	BOSA-R-A	47.289	0,70	33.125,94	-	-	5,00	-
RK BOSKA AD BANJA LUKA	R	BOSK-R-A	956.623	0,64	616.639,19	0,64	616.639,19	4,18	0,4475
BORJE AD KOTOR VAROŠ	R	BRJE-R-A	85.445	0,25	21.617,59	-	-	5,00	-
BETONSKI PROIZVODI AD ZALUŽANI	R	BTPR-R-A	81.410	0,48	39.182,63	-	-	3,41	-
BUDUĆNOST AD ŠAMAC	R	BUDU-R-A	159.109	1,00	159.109,00	-	-	5,00	-
ZTC BANJA VRUĆICA AD BANJA VRUĆICA	R	BVRU-R-A	1.503.115	1,17	1.762.993,44	0,90	1.354.306,62	4,47	0,9828
CRVENI SIGNAL AD GRADIŠKA	R	CSGN-R-A	15.650	0,58	9.109,87	-	-	5,00	-
CVJEČAR AD BANJA LUKA - U STEČAJU	R	CVJR-R-A	132.251	0,53	70.251,73	-	-	5,00	-
22. DECEMBAR AD BANJA LUKA	R	DECB-R-A	59.771	0,29	17.291,75	-	-	4,65	-
DEKORATIVA AD GACKO U STEČAJU	R	DEKO-R-A	317.265	0,66	210.314,97	-	-	5,00	-
HI DESTILACIJA AD TESLIĆ	R	DEST-R-A	895.866	0,65	579.529,14	0,23	207.840,91	4,45	0,1508
DIAL AD TESLIĆ	R	DIAL-R-A	46.510	0,35	16.422,68	-	-	4,95	-
DOBOJINVEST AD DOBOJ	R	DOIN-R-A	74.443	0,77	57.678,44	0,23	17.077,22	3,17	0,0124
DUVAPLAST AD KAKMUŽ	R	DPLS-R-A	57.129	0,22	12.328,44	-	-	5,00	-
IGM DRINA AD BIJE LJINA	R	DRIN-R-A	372.016	0,70	261.527,25	0,70	261.527,25	5,01	0,1898
DRINIĆ AD PETROVAC DRINIĆ	R	DRNI-R-A	36.782	-	-	-	-	5,00	-
HOLDING DRINATRANS AD ZVORNIK	R	DRTR-R-A	274.824	0,77	212.006,67	-	-	3,69	-
DUVAN AD BIJE LJINA	R	DUVN-R-A	176.924	0,66	117.548,31	0,64	112.859,82	3,57	0,0819
ŽGP AD "DOBOJ" DOBOJ	R	DZGP-R-A	44.074	1,00	44.074,00	-	-	3,98	-
MH ERS ZP ELEKTRODISTRIBUCIJA AD PALE	R	EDPL-R-A	789.795	4,64	3.663.227,17	0,18	139.003,92	5,00	0,1009
MH ERS - ZP ELEKTROKRAJINA AD BANJA LUKA	R	EKBL-R-A	4.613.831	3,16	14.602.313,73	0,10	461.383,10	5,00	0,3348
MH ERS - MP - ZP ELEKTRO-HERCEGOVINA AD TREBINJE	R	EKHC-R-A	1.002.423	2,41	2.411.027,80	0,16	160.387,68	5,00	0,1164

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

EKSPLOATACIJA AD GACKO	R	EKPL-R-A	17.578	-	-	-	-	5,00	-
MH ERS - MP AD TREBINJE - ZEDP ELEKTRO-BIJELJINA AD BIJELJINA	R	ELBJ-R-A	1.924.348	3,15	6.068.623,85	0,29	548.439,18	5,00	0,3980
MH ERS MP AD TREBINJE ZP ELEKTRO DOBOJ AD DOBOJ	R	ELDO-R-A	1.555.898	3,23	5.022.283,15	0,24	373.415,52	5,00	0,2710
ELMONT AKCIONARSKO DRUŠTVO BANJA LUKA	R	ELMT-R-A	177.518	0,55	97.688,16	0,18	31.527,20	5,00	0,0229
ELEKTROSERVIS AD BANJA LUKA	R	ELSR-R-A	35.273	0,59	20.835,76	-	-	3,98	-
ELVACO AD BIJELJINA- U STEČAJU	R	ELVA-R-A	636.917	0,60	381.258,52	-	-	5,00	-
ENERGOINVEST AD- U LIKVIDACIJI	R	ENG V-R-A	299.823	-	-	-	-	5,00	-
FAMOS AD ISTOČNO SARAJEVO	R	FAMO-R-A	1.497.496	0,79	1.188.862,07	-	-	2,92	-
FAST AD ISTOČNO SARAJEVO - U STEČAJU	R	FAST-R-A	182.313	0,79	144.318,97	-	-	5,00	-
FATES AD SOKOLAC	R	FATS-R-A	84.816	0,66	56.148,19	0,55	46.241,68	5,00	0,0336
FABRIKA DIJELOVA I SKLOPOVA AD LJUBIJA	R	FDIS-R-A	75.579	0,79	59.964,38	0,59	44.644,52	5,00	0,0324
FAGUM AD ZVORNIK - U STEČAJU	R	FGUM-R-A	162.439	0,10	16.260,14	-	-	4,64	-
FABRIKA KOŽA LAUŠ AD	R	FKLS-R-A	323.609	0,52	167.791,27	-	-	5,00	-
FMSN AD PALE U STEČAJU	R	FMSN-R-A	663.698	0,84	558.037,28	-	-	3,37	-
FOP AD LOPARE	R	FOPL-R-A	289.644	1,00	289.644,00	-	-	5,00	-
FABRIKA ŠEĆERA BIJELJINA AD VELIKA OBARSKA - U STEČAJU	R	FSBN-R-A	487.529	-	-	-	-	1,69	-
FABRIKA STOČNE HRANE AD NOVA TOPOLA - U STEČAJU-	R	FSTH-R-A	233.883	0,41	95.237,16	-	-	4,64	-
FABRIKA ŽICE AD NOVO GORAŽDE-U STEČAJU	R	FZIC-R-A	1.068.464	0,52	553.250,66	-	-	5,00	-
UIT GACKO AD, GACKO	R	GACK-R-A	214.989	0,58	124.908,61	-	-	5,00	-
GATAČKO POLJE AD GACKO	R	GATP-R-A	107.500	0,20	21.500,00	0,20	21.500,00	4,65	0,0156
FARMLAND AD NOVA TOPOLA	R	GOVF-R-A	305.905	0,41	123.891,53	-	-	2,64	-
GAS PROMET AD PALE	R	GPIS-R-A	234.533	0,85	198.492,85	0,85	198.492,85	5,00	0,1440
GP GRADNJA AD MRKONJIĆ GRAD	R	GRAD-R-A	85.090	0,70	59.231,15	0,05	4.314,06	5,00	0,0031

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

ГРАДА АД БАНЈА ЛУКА - У СТЕЧАЈУ	R	GRDA-R-A	127.575	0,75	95.961,92	-	-	2,67	-
ГРАЂЕВИНАР АД НОВИ ГРАД-У СТЕЧАЈУ-	R	GRNR-R-A	44.936	-	-	-	-	5,00	-
GASBETON-CELKON АД, БАНЈА ЛУКА	R	GSBT-R-A	78.168	-	-	-	-	5,00	-
ГРАФОСЕМБЕРИЈА АД БИЈЕЛЈИНА - У СТЕЧАЈУ	R	GSMB-R-A	48.874	0,45	21.851,57	-	-	3,75	-
ГРАДСКА ТОПЛАНА АД ДОБОЈ	R	GTD0-R-A	371.883	1,00	371.883,00	0,66	244.215,57	4,83	0,1772
GIPSARA VOLARI АД ШИПОВО - У СТЕЧАЈУ	R	GVLR-R-A	255.329	0,43	108.770,15	-	-	5,00	-
HIDROMONTAŽA АД БАНЈА ЛУКА	R	HDMT-R-A	82.340	0,66	54.245,59	0,26	21.037,87	5,00	0,0153
HIDRAT АД УКРИН-ЧЕЛИНАС	R	HDRT-R-A	105.863	0,53	55.588,66	-	-	4,77	-
FHD HIDRAULIK АД КНЕЖЕВО	R	HDRU-R-A	78.140	0,40	31.037,21	-	-	5,00	-
MJEŠOVITI HOLDING ERS-MP АД ТРЕБИНЈЕ-ZP HIDROELEKTRANE НА ДРИНИ АД ВИШЕГРАД	R	HEDR-R-A	22.097.766	2,07	45.757.844,06	0,24	5.215.072,78	5,00	3,7844
MJEŠOVITI HOLDING ERS-MP АД ТРЕБИНЈЕ-ZP HIDROELEKTRANE НА ВРБАСУ АД МРКОНЈИЧ ГРАД	R	HELV-R-A	5.117.724	2,98	15.238.534,98	0,32	1.658.142,58	5,00	1,2033
HEMIKS АД БАНЈА ЛУКА	R	HEMK-R-A	50.811	0,40	20.105,91	-	-	5,00	-
MJEŠOVITI HOLDING ERS-MP АД ЗП HIDROELEKTRANE НА ТРЕБИШЊИЦИ АД ТРЕБИНЈЕ	R	HETR-R-A	19.258.210	2,95	56.732.760,84	0,23	4.429.388,30	5,00	3,2143
GIK HIDROGRADNJA АД I.SARAJEVO-PALE - У СТЕЧАЈУ	R	HIDR-R-A	781.826	0,38	294.044,76	-	-	2,33	-
SODA SO HEMOPRODUKT АД ДОБОЈ - У СТЕЧАЈУ -	R	HMPR-R-A	307.467	0,23	70.871,14	-	-	4,19	-
HPK АД КОЗАРСКА ДУБИЦА- У СТЕЧАЈУ	R	HPKD-R-A	549.398	0,66	363.701,48	-	-	2,00	-
HAŠANI-PRODUKT АД КРУПА НА УНИ	R	HSPR-R-A	20.419	0,06	1.280,27	-	-	5,00	-
SNJISLION IAT АД ТРЕБИНЈЕ	R	IATR-R-A	1.887.857	0,94	1.780.849,78	0,09	163.299,63	4,95	0,1185
IMAKO АД БАНЈА ЛУКА	R	IMAK-R-A	102.209	0,79	80.765,55	0,77	78.792,92	3,56	0,0572
INBEL АД БАНЈА ЛУКА - У СТЕЧАЈУ	R	INBL-R-A	32.925	0,36	11.797,03	-	-	5,00	-
INKOB АД БЕРКОВИЋИ	R	INKS-R-A	20.734	0,59	12.262,09	-	-	5,00	-
INTERŠPED АД ДОБОЈ	R	INTE-R-A	36.411	1,00	36.411,00	0,83	30.050,00	5,00	0,0218

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

INDUSTRIJSKE PLANTAŽE AD BANJA LUKA	R	IPBL-R-A	5.419.680	0,73	3.961.244,11	0,57	3.090.843,50	5,00	2,2429
INTER-MET AD DOBOJ U STEČAJU	R	ITRM-R-A	27.371	0,18	5.008,89	-	-	5,00	-
IZBOR AD SREBRENICA	R	IZBO-R-A	227.666	0,15	33.375,84	-	-	5,00	-
MH ERS ZP IRCE AD ISTOČNO SARAJEVO	R	IZEN-R-A	249.730	0,90	223.733,11	0,51	127.637,00	4,96	0,0926
JASNA AD ROGATICA- U STEČAJU	R	JASN-R-A	45.924	0,76	35.035,42	-	-	5,00	-
JADRANKA AD BANJA LUKA	R	JDRK-R-A	89.109	-	-	-	-	5,00	-
JELŠINGRAD FMD AD PRNJAVOR	R	JFMD-R-A	246.358	0,18	44.861,79	-	-	5,00	-
JUGOPREVOZ AD BILEĆA	R	JGPB-R-A	16.045	0,37	6.002,43	0,37	6.002,43	5,00	0,0044
JELŠINGRAD LIVAR LIVNICA ČELIKA AD BANJA LUKA	R	JLLC-R-A	1.633.122	0,17	273.080,20	0,17	273.080,20	4,63	0,1982
KLAONICA I PRERADA MESA AD SOKOLAC	R	KIPM-R-A	47.157	-	-	-	-	5,00	-
KLIMAKOMERC AD SRPSKO SARAJEVO	R	KLMK-R-A	17.509	1,00	17.509,00	-	-	5,09	-
KAMENI AGREGATI AD BANJA LUKA	R	KMAG-R-A	96.465	1,00	96.040,55	-	-	4,81	-
KOMUNALAC AD DERVENTA	R	KMND-R-A	163.481	1,00	163.481,00	0,41	67.534,00	5,00	0,0490
KOMPRED AD UGLJEVIK	R	KMPD-R-A	103.253	0,97	100.217,36	0,58	60.082,92	5,00	0,0436
KNEGRAD AD KNEŽEVO - U STEČAJU	R	KNGR-R-A	40.073	0,39	15.780,75	-	-	5,00	-
KNEŠPOLJETURIST AD KOZARSKA DUBICA	R	KNPT-R-A	23.293	0,10	2.427,13	-	-	5,00	-
TP KONZUM AD BANJA LUKA	R	KNZM-R-A	105.157	0,39	41.242,58	0,00	105,16	4,67	0,0001
KP KOMUNALAC AD FOČA	R	KOMF-R-A	23.918	0,35	8.392,83	0,35	8.392,83	5,00	0,0061
JP KOMUS AD GACKO	R	KOMG-R-A	65.114	1,00	65.114,00	0,42	27.054,87	5,00	0,0196
JP KOMUS AD NEVESINJE	R	KOMN-R-A	9.696	1,00	9.696,00	0,80	7.713,17	5,00	0,0056
CVRCKA AD KNEŽEVO - U STEČAJU	R	KPCK-R-A	54.303	-	-	-	-	5,00	-
KOPEKS AD ŠAMAC	R	KPKS-R-A	48.718	0,53	25.591,57	0,03	1.281,28	5,00	0,0009
KONFEKCIJA PIONIR AD PRNJAVOR - U STEČAJU	R	KPPR-R-A	397.680	0,86	342.044,57	-	-	5,00	-
KP ČISTOĆA AD VLASENICA U STEČAJU	R	KPVL-R-A	10.300	0,58	5.964,73	-	-	5,00	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

KRISTAL AD BANJA LUKA	R	KRIS-R-A	286.681	0,32	92.311,28	-	-	4,06	-
KRAJINALIJEK AD BANJA LUKA-U STEČAJU	R	KRJL-R-A	177.176	0,57	100.263,90	-	-	2,92	-
GP KRAJINA AD BANJA LUKA	R	KRJN-R-A	564.460	1,00	564.460,00	1,00	564.460,00	5,00	0,4096
KRAJINAPETROL AD BANJA LUKA	R	KRPT-R-A	451.146	0,73	329.111,01	1,17	527.840,82	3,25	0,3830
KURJAK AD BIJE LJINA	R	KURJ-R-A	195.425	0,65	126.713,57	-	-	4,97	-
KOZARAPREVOZ AD NOVI GRAD	R	KZPR-R-A	249.668	0,59	147.653,66	0,23	58.447,28	4,58	0,0424
UTP KOZARATURIST AD PRIJEDOR-U STEČAJU	R	KZTR-R-A	139.417	0,17	24.244,62	-	-	5,00	-
LASTA AD ISTOČNO SARAJEVO- U STEČAJU	R	LAST-R-A	64.506	0,61	39.097,09	-	-	4,84	-
RŽR LJUBIJA AD PRIJEDOR	R	LJUB-R-A	2.538.869	0,24	605.012,48	0,24	605.012,48	5,00	0,4390
LUKA AD ŠAMAC	R	LKSM-R-A	548.265	0,93	509.447,84	-	-	5,00	-
KP LISINA AD ŠIPOVO - U STEČAJU	R	LSNA-R-A	39.593	1,00	39.593,00	-	-	5,00	-
LUTRIJA RS AD BANJA LUKA	R	LTRS-R-A	150.414	0,74	111.742,56	0,36	53.712,84	6,61	0,0390
TP MATEKS AD BANJA LUKA	R	MATE-R-A	371.980	0,80	296.170,48	0,62	230.739,19	4,81	0,1674
MESAR AD DERVENTA	R	MESR-R-A	43.713	-	-	-	-	5,00	-
1.MAJ DRVODJELSKA AD BANJA LUKA	R	MJDR-R-A	266.073	0,65	173.000,66	0,30	80.620,12	4,94	0,0585
MAJEVICA AD UT LOPARE	R	MJVC-R-A	29.928	1,00	29.928,00	-	-	4,71	-
MLADOST MG AD MRKONJIĆ GRAD	R	MLMG-R-A	300.000	1,00	300.000,00	0,42	126.270,00	10,30	0,0916
MD MALIND-PROMET AD MODRIČA	R	MLPR-R-A	7.351	1,00	7.351,00	-	-	2,82	-
MOTAJICA AD SRBAC - U STEČAJU	R	MOTA-R-A	189.798	-	-	-	-	5,00	-
MERIDIAN AD BANJA LUKA	R	MRDN-R-A	360.531	0,89	320.210,90	0,75	270.398,25	4,60	0,1962
MERMER AD ČELINAC	R	MRMR-R-A	200.384	0,71	142.012,14	-	-	4,09	-
METAL AD BANJA LUKA	R	MTLB-R-A	563.981	0,48	270.146,90	0,24	135.242,64	3,44	0,0981
NISKOGRADNJA AD TESLIĆ	R	NGRD-R-A	29.741	1,00	29.741,00	1,00	29.741,00	5,00	0,0216
NOVOTEKS AD TREBINJE - U STEČAJU	R	NOVT-R-A	398.259	0,04	15.930,36	-	-	4,00	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

NAPREDAK AD ŠIPOVO	R	NPRK-R-A	13.826.100	-	-	-	-	4,96	-
NAŠ DOM AD BANJA LUKA	R	NSDM-R-A	34.581	0,02	698,54	-	-	4,14	-
OC JAHORINA AD PALE	R	OCJH-R-A	10.213.256	0,97	9.913.795,79	0,31	3.170.194,66	14,27	2,3005
ORAH AD TRNOVO	R	ORAH-R-A	89.389	0,50	44.774,95	-	-	5,00	-
OZREN-TRANSPORT AD SOČKOVAC	R	OTRN-R-A	38.436	0,31	11.772,95	-	-	5,00	-
PRIJEDORČANKA AD PRIJEDOR	R	PDNK-R-A	285.915	0,62	178.496,73	0,36	101.585,60	3,54	0,0737
PRNJAVOR-EKSPRES AD PRNJAVOR	R	PEKS-R-A	61.331	0,54	32.959,28	0,42	25.593,43	3,68	0,0186
PIKO AD PRNJAVOR	R	PIKO-R-B	189.327	0,61	115.489,47	0,37	70.183,52	4,09	0,0509
PILANA AD MODRIČA	R	PILM-R-A	94.018	1,00	94.018,00	-	-	5,00	-
PEKARA AD SRPSKI BROD	R	PKRA-R-A	76.885	0,46	35.482,43	-	-	3,97	-
PEKARSTVO AD-U LIKVIDACIJI	R	PKVL-R-A	162.536	0,22	36.278,04	-	-	5,00	-
PLANINSKO DOBRO GACKO AD GACKO	R	PLDG-R-A	72.310	0,93	67.327,84	-	-	5,00	-
PLANINSKO DOBRO AD NEVESINJE- U STEČAJU	R	PLDN-R-A	73.550	0,29	21.675,19	-	-	5,00	-
PLANINA AD BLATNICA	R	PLNA-R-A	71.472	-	-	-	-	4,60	-
POLJOPRIVREDNI ZAVOD AD DOBOJ	R	PLPZ-R-A	11.878	0,63	7.484,33	-	-	5,00	-
KP POLET AD SREBRENICA	R	PLTS-R-A	76.001	0,43	32.619,63	0,24	18.171,84	5,00	0,0132
AT PLIVATRANS AD ŠIPOVO	R	PLVT-R-A	37.284	-	-	-	-	5,00	-
PAMO-PROMET A.D.	R	PMPR-R-A	16.106	1,00	16.106,00	1,00	16.106,00	2,82	0,0117
SRPSKE POŠTE AD BANJA LUKA	R	POST-R-A	1.937.712	0,85	1.638.141,72	0,07	125.951,28	5,00	0,0914
PREDIONICA AD TRNOVO	R	PRED-R-A	112.314	0,79	88.391,12	0,05	5.615,70	5,00	0,0041
KP PROGRES AD DOBOJ	R	PRGS-R-A	39.788	0,67	26.562,47	0,67	26.562,47	2,63	0,0193
PI PREHRANA AD GRADIŠKA U STEČAJU	R	PRHR-R-A	282.743	0,65	183.839,50	-	-	4,06	-
PUT AD BANJA LUKA - U STEČAJU	R	PTBL-R-A	43.582	0,72	31.200,35	-	-	3,18	-
POSLOVNA ZONA AD BANJA LUKA	R	PZBL-R-A	4.696.584	0,73	3.432.733,25	0,23	1.094.773,73	5,00	0,7944

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

GP RAD AD BIJELJINA-U STEČAJU-	R	RADB-R-A	143.189	-	-	-	-	3,68	-
ENERGOINVEST RASKLOPNA OPREMA AD ISTOČNO SARAJEVO-U STEČAJU-	R	RAOP-R-A	1.721.972	0,50	864.774,34	-	-	4,94	-
RATARSTVO AD NOVA TOPOLA U STEČAJU	R	RATA-R-A	788.386	0,13	99.494,31	-	-	4,64	-
RIBNJAK AD PRNJAVOR U STEČAJU	R	RBNJ-R-A	366.576	0,62	228.633,45	-	-	4,52	-
RAD JP BRATUNAC	R	RDBC-R-A	174.721	1,00	174.721,00	0,42	73.417,76	5,00	0,0533
GIK RADNIK AD SREBRENICA - U STEČAJU	R	RDNK-R-A	196.875	-	-	-	-	5,00	-
RAD AD TESLIĆ	R	RDTs-R-A	276.556	0,64	176.166,17	0,49	136.729,29	5,00	0,0992
RIBNIČANKA AD RIBNIK	R	RIBN-R-A	30.138	-	-	-	-	5,00	-
MJEŠOVITI HOLDING ERS, MP AD TREBINJE-ZP RITE GACKO AD GACKO	R	RITE-R-A	18.997.994	1,49	28.364.005,04	0,03	569.939,82	5,00	0,4136
REMONT MONTAŽA AD BIJELJINA	R	RMON-R-A	26.025	-	-	-	-	5,00	-
RUDNIK MRKOG UGLJA MILJEVINA AD - U STEČAJU-	R	RMUM-R-A	1.897.719	-	-	-	-	5,00	-
RAFINERIJA NAFTE BROD AD	R	RNAF-R-A	19.186	0,50	9.593,00	0,13	2.457,73	0,01	0,0018
ROMANIJAPUTEVI AD P.O. SOKOLAC	R	ROPT-R-A	392.570	0,81	318.256,50	0,64	249.478,24	5,00	0,1810
RATAR AD PRNJAVOR	R	RTAR-R-A	139.212	0,49	68.589,75	-	-	5,00	-
R I TE UGLJEVIK AD UGLJEVIK	R	RTEU-R-A	12.800.658	1,83	23.394.482,56	0,03	435.222,37	5,00	0,3158
VP SAVA AD GRADIŠKA - U STEČAJU	R	SAVA-R-B	475.147	1,00	475.147,00	-	-	4,25	-
BRC ŠEHER AD BANJA LUKA	R	SEHR-R-A	32.203	0,71	22.983,28	-	-	1,76	-
PD SEMBERIJA AD BIJELJINA	R	SEMB-R-A	279.852	0,39	108.862,43	0,19	53.087,92	0,83	0,0385
SARAJEVO-GAS AD ISTOČNO SARAJEVO	R	SGAS-R-A	819.982	0,67	552.257,88	0,54	441.068,32	5,00	0,3201
SINTETIK AD BANJA LUKA - U STEČAJU	R	SINT-R-A	490.612	0,35	171.763,26	-	-	5,00	-
ŠIPAD-KRAJINA AD BANJA LUKA	R	SKBL-R-A	29.530	0,50	14.765,00	-	-	2,95	-
SOKOČNICA AD ŠIPOVO	R	SKCN-R-A	148.540	0,74	109.399,71	-	-	5,00	-
SLOGA AD SRBAC	R	SLGA-R-A	98.703	0,58	56.843,06	-	-	5,00	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

SANA-LINEA AD, SRPSKA KOSTAJNICA	R	SLIN-R-A	2.239.300	0,01	22.393,00	0,01	18.362,26	3,39	0,0133
FO SLOGA AD SA P.O. PRNJAVOR U STEČAJU	R	SLOG-R-A	399.752	0,19	76.152,76	-	-	5,00	-
SEMBERIJA-TRANSPORT AD, BIJE LJINA	R	SMBT-R-B	74.136	0,52	38.269,00	0,32	23.745,76	4,22	0,0172
ŠUMAPROIZVOD AD BANJA LUKA	R	SMPR-R-A	31.345	0,07	2.075,04	-	-	5,00	-
ŠUMAUSLUGE AD GRADIŠKA	R	SMUS-R-A	28.656	0,00	42,98	-	-	5,00	-
SNABDJEVAČ AD PRIJEDOR	R	SNBD-R-A	15.645	-	-	-	-	4,87	-
SANIČANI AD PRIJEDOR - U STEČAJU	R	SNCN-R-A	587.747	0,75	442.455,94	-	-	4,95	-
SANATRON AD NOVI GRAD	R	SNTN-R-A	54.560	-	-	-	-	4,98	-
SANATRANS AD OŠTRA LUKA	R	SNTR-R-A	30.876	-	-	-	-	5,00	-
SIROVINAPRODUKT AD DOBOJ	R	SRVP-R-A	18.892	0,37	7.050,49	-	-	4,32	-
STOČAR AD BANJA LUKA	R	STOR-R-A	290.145	0,40	116.145,04	-	-	4,93	-
SAVA AD GRADIŠKA	R	SVGR-R-A	109.025	0,40	43.937,08	-	-	4,87	-
TEKOM AD TESLIĆ	R	TEKM-R-A	15.327	0,95	14.589,77	0,95	14.589,77	1,93	0,0106
TGT AD LAKTAŠI	R	TGTN-R-A	33.737	1,00	33.737,00	1,00	33.737,00	3,48	0,0245
ĐORĐIĆ AUTO CENTAR AD BOSANSKI BROD	R	THNS-R-A	44.002	0,79	34.677,98	-	-	5,00	-
TELEKOM SRPSKE AD BANJA LUKA	R	TLKM-R-A	24.715.439	3,02	74.725.561,59	1,42	35.093.451,84	5,03	25,4662
TOMEKS AD LJUBIJA PRIJEDOR	R	TOME-R-A	30.729	1,00	30.729,00	0,59	18.274,54	5,00	0,0133
AD TRGOPROMET - U STEČAJU	R	TPDE-R-A	129.900	0,28	36.099,21	-	-	5,00	-
TRANŠPED AD BANJA LUKA	R	TRAN-R-A	23.096	1,00	23.096,00	-	-	5,00	-
TAT AD U STEČAJU	R	TRAP-R-A	29.653	1,18	34.937,16	-	-	5,00	-
TEHNIČKI REMONT AD BRATUNAC	R	TRBR-R-A	192.965	-	-	-	-	0,92	-
TRUDBENIK AD DOBOJ-U STEČAJU	R	TRDB-R-A	812.401	1,00	812.401,00	-	-	4,10	-
TRGOEKSPORT AD NEVESINJE	R	TRGE-R-A	73.852	-	-	-	-	5,00	-
TRGOVINA LOPARE AD LOPARE - U STEČAJU	R	TRGL-R-A	114.526	0,26	29.914,19	-	-	4,87	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

TRGOREMONT AD BANJA LUKA	R	TRGR-R-A	164.577	0,47	77.334,73	-	-	2,44	-
TRGOPRODAJA AD PRIJEDOR - U STEČAJU	R	TRPD-R-A	390.034	1,00	390.034,00	-	-	3,97	-
TRANSTTER AD SRPSKI BROD	R	TRST-R-A	351.251	0,66	232.212,04	-	-	3,22	-
ATP UDARNIK AD	R	UDRN-R-A	186.164	0,17	31.796,81	-	-	5,00	-
UNIS-FEROS AD SREBRENICA	R	UFRS-R-A	98.122	0,09	9.292,15	-	-	5,00	-
UGOSTITELJ AD ŠAMAC	R	UGST-R-A	39.058	0,61	23.930,84	0,13	5.198,62	5,00	0,0038
UNIS-MGA AD, SRPSKO SARAJEVO-U LIKVIDACIJI	R	UMGA-R-A	19.615	0,94	18.487,14	-	-	5,00	-
UNA IGP AD KOZARSKA DUBICA	R	UNAK-R-A	50.505	0,74	37.565,62	-	-	5,00	-
UNIS-FABRIKA CIJEVI AD DERVENTA U STEČAJU	R	UNFC-R-A	1.329.972	0,89	1.178.887,18	-	-	5,01	-
UNIONINVEST AD SRPSKO SARAJEVO - U STEČAJU	R	UNIN-R-A	39.010	0,84	32.631,87	-	-	5,00	-
UNIS-USHA AD VIŠEGRAD	R	USHA-R-A	288.622	0,73	209.655,02	0,59	169.709,74	5,00	0,1232
UNIS TAS AD BIJE LJINA	R	UTAS-R-A	107.446	0,36	38.143,33	-	-	5,00	-
UŽARIJA AD ŠAMAC	R	UZAR-R-A	29.128	0,42	12.315,32	-	-	4,06	-
UZLOMAC AD KOTOR VAROŠ	R	UZLM-R-A	42.815	0,68	29.221,24	-	-	5,00	-
VUČEVO AD SRBINJE/FOČA - U LIKVIDACIJI	R	VCVO-R-A	149.399	0,70	104.414,96	-	-	5,00	-
VODOVOD AD BANJA LUKA	R	VDBL-R-A	1.771.708	0,94	1.660.976,25	0,10	177.170,80	4,97	0,1286
KP VODOVOD AD GRADIŠKA	R	VDGR-R-A	224.629	1,00	224.629,00	1,00	224.629,00	4,81	0,1630
VODOVOD I KANALIZACIJA AD VLASENICA U STEČAJU	R	VDKN-R-A	53.575	0,90	48.206,79	-	-	5,00	-
JP VODOVOD I KANALIZACIJA AD PALE	R	VDPL-R-A	150.946	1,00	150.946,00	0,89	134.462,70	5,00	0,0976
KP VODOVOD AD PRNJAVOR	R	VDPV-R-A	106.572	-	-	-	-	4,13	-
VODOPRIVREDA DRINA AD ZVORNIK-U STEČAJU	R	VDRN-R-A	26.595	0,25	6.614,18	-	-	3,49	-
JP VODOVOD AD TREBINJE	R	VDTR-R-A	265.631	1,00	265.631,00	0,75	200.498,28	5,00	0,1455
VODOVOD AD DOBOJ	R	VDVD-R-A	405.060	0,75	303.795,00	0,49	197.142,70	4,58	0,1431
JP VODOVOD AD GACKO	R	VDVG-R-A	190.313	1,00	190.313,00	0,10	19.621,27	5,00	0,0142

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

JP VODOVOD AD NEVESINJE	R	VDVN-R-A	143.205	1,00	143.205,00	0,64	91.379,11	5,00	0,0663
KP VODOVOD AD SRBAC	R	VDVS-R-A	36.445	1,05	38.117,83	0,67	24.476,46	5,00	0,0178
BANJALUKAFARM AD BANJA LUKA	R	VETP-R-A	57.332	0,95	54.666,06	-	-	3,57	-
VEZIONICA AD ZVORNIK - U STEČAJU	R	VEZN-R-A	542.612	-	-	-	-	5,00	-
VITKOVCИ AD VITKOVCИ	R	VITK-R-A	31.387	0,45	14.149,26	-	-	4,76	-
VODOVOD I KANALIZACIJA AD	R	VKBJ-R-A	500.479	1,00	500.479,00	0,30	150.143,70	5,00	0,1090
IZVOR PVIK AD FOČA	R	VKIF-R-A	94.365	1,00	94.365,00	0,61	57.421,10	5,00	0,0417
KP VODOVOD I KANALIZACIJA AD NOVI GRAD	R	VKNG-R-A	211.486	1,00	211.486,00	0,52	110.839,81	5,00	0,0804
KP VODOVOD I KANALIZACIJA AD ŠAMAC	R	VKSA-R-A	492.729	0,85	417.982,01	0,43	210.888,01	4,76	0,1530
JP VIK VRELO BIOŠTICA AD SOKOLAC - U STEČAJU	R	VKVB-R-A	312.249	1,00	312.249,00	-	-	5,00	-
VELEPREHRANA AD BANJA LUKA	R	VLPB-R-A	348.895	0,83	290.629,54	0,79	276.429,51	2,88	0,2006
VELEPROMET AD PRIJEDOR - U STEČAJU	R	VLPR-R-A	383.773	0,74	284.682,81	-	-	3,97	-
VELETRGOVINA AD GRADIŠKA	R	VLTG-R-A	178.062	0,75	134.294,36	0,58	104.077,24	2,96	0,0755
VELETEKSTIL AD BANJA LUKA	R	VLTB-R-A	274.269	0,91	249.420,23	0,66	182.169,47	4,21	0,1322
JP VODOVOD AD BILEĆA	R	VOBI-R-A	126.344	0,90	113.646,43	0,15	18.345,15	5,00	0,0133
VETERINARSKA STANICA AD BIJE LJINA	R	VSBN-R-A	12.094	0,78	9.491,37	0,27	3.210,96	1,56	0,0023
VSC AD BANJA LUKA	R	VSCE-R-A	71.636	1,00	71.636,00	0,82	58.870,46	3,64	0,0427
VETERINARSKA STANICA AD DERVENTA	R	VSDE-R-A	14.262	0,37	5.256,97	0,37	5.256,97	5,00	0,0038
VETERINARSKA STANICA AD KOZARSKA DUBICA	R	VSKD-R-A	19.780	0,60	11.871,96	-	-	5,00	-
AD VETERINARSKA STANICA KOTOR VAROŠ	R	VSKV-R-A	10.436	-	-	-	-	5,00	-
VETERINARSKA STANICA AD SRPSKO NOVO SARAJEVO	R	VSLK-R-A	235	1,00	235,00	-	-	5,00	-
VETERINARSKA STANICA AD MRKONJIĆ GRAD	R	VSMG-R-A	7.548	0,71	5.322,85	0,39	2.935,42	3,70	0,0021
VETERINARSKA STANICA AD NOVI GRAD- U STEČAJU	R	VSNG-R-A	47.275	0,86	40.807,78	-	-	4,53	-
VETERINARSKA STANICA AD PALE	R	VSPA-R-A	1.448	0,91	1.321,01	-	-	5,00	-

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

VETERINARSKA STANICA AD PETROVO	R	VSPT-R-A	4.240	0,43	1.817,26	-	-	5,00	-
VETERINARSKA STANICA AD SREBRENICA	R	VSSB-R-A	4.632	0,60	2.783,37	0,51	2.367,88	5,00	0,0017
VETERINARSKA STANICA AKCIONARSKO DRUŠTVO TREBINJE	R	VSTB-R-A	8.068	-	-	-	-	5,00	-
VETERINARSKA STANICA AD UGLJEVIK	R	VSUG-R-A	2.267	0,83	1.884,10	0,46	1.032,85	1,81	0,0007
VETPRODUKT AD PRNJAVOR	R	VTPR-R-A	70.617	1,00	70.617,00	-	-	4,68	-
ŽELJEZNICE RS AD DOBOJ	R	ZERS-R-A	2.500	0,57	1.413,25	28,00	70.000,00	5,00	0,0508
GP ZLATIBOR AD BIJEJINA - U STEČAJU	R	ZLTB-R-A	19.133	0,13	2.556,17	-	-	5,00	-
ŽITOPROMET-DRINA AD ZVORNIK - U STEČAJU	R	ZPDR-R-A	217.056	0,31	67.526,12	-	-	4,53	-
ZRAK-OPTOELEKTRONIKA AD TESLIĆ	R	ZRKV-R-A	49.152	-	-	-	-	5,00	-
ZASTAVA AUTO AD BANJA LUKA	R	ZSTA-R-A	130.902	1,00	130.902,00	-	-	4,54	-
2 Приоритетне акције домаћих издавалаца									
BOBAR BANKA AD BIJEJINA - U STEČAJU	R	BBRB-P-C	1.125	2.000,00	2.250.000,00	-	-	4,95	-
BANKA SRPSKE AD BANJA LUKA - U STEČAJU	R	BLKB-P-A	250.000	10,00	2.500.000,00	-	-	7,14	-
NAŠA BANKA AD BIJEJINA	R	PIBB-P-A	2.500.000	1,00	2.500.000,00	1,08	2.700.000,00	10,49	1,96
Укупна улагања у акције домаћих издавалаца					359.193.246,61		70.867.027,25		51,43

Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – обвезнице

Назив емитента	КОД	Ознака ХОВ	Број обвезница	Укупна номинална вриједност	Укупна набавна вриједност	Укупна вриједност на дан извјештавања	Учешће у вриједности емисије (%)	Учешће у вриједности имовине фонда (%)
I Обвезнице домаћих издавалаца								
1 Државне обвезнице								
REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	R	RSBD-O04	1.000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.123.638,36	4,00	0,82
REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	R	RSBD-O08	1.500	750.000,00	752.625,00	779.500,68	1,50	0,56
REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	R	RSBD-O12	2.000	2.000.000,00	2.128.600,00	2.040.958,90	5,71	1,48
REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	R	RSBD-O14	411	411.000,00	427.029,00	414.333,04	1,17	0,30
REPUBLIKA SRPSKA - MINISTARSTVO FINANSIJA	R	RSBD-O15	1.500	1.500.000,00	1.500.150,00	1.539.139,73	5,00	1,12
2 Обвезнице јединица локалне самоуправе и обвезнице других правних лица издате уз гаранцију Влада Републике Српске								
GRAD BANJA LUKA	R	BLKI-O-C	10.000	976.785,69	977.762,48	1.025.837,42	8,33	0,74
OPŠTINA KOZARSKA DUBICA	R	KDRF-O-A	20.000	1.441.269,02	1.441.269,02	1.425.461,55	19,05	1,03
OPŠTINA NOVI GRAD	R	NGRD-O-A	10.000	463.257,99	463.257,95	468.718,22	50,00	0,34
OPŠTINA KNEŽEVO	R	OKFO-O-A	28.000	2.695.796,02	2.695.796,02	72.522,77	50,00	0,05
OPŠTINA FOČA	R	OSFC-O-A	1.406	136.775,21	136.775,21	136.008,18	9,37	0,10
OPŠTINA SRBAC	R	OSKI-O-A	871	87.100,00	87.100,00	85.622,58	7,26	0,06
OPŠTINA MODRIČA	R	OSMR-O-A	5.000	425.570,06	447.274,14	423.414,45	12,50	0,31
OPŠTINA ŠEKOVIĆI	R	OSSK-O-A	1.950	187.142,31	187.142,30	184.988,65	16,25	0,13
OPŠTINA VLASENICA	R	OSVL-O-A	8.000	730.828,36	730.828,35	723.500,42	44,44	0,52
3 Обвезнице домаћих правних лица								
ATLANTIK BB DOO BANJA LUKA	R	ATFR-O-B	11.000	1.100.000,00	1.100.000,00	1.088.512,10	24,44	0,80
OSIGURANJE AURA AD BANJA LUKA	R	AURO-O-A	2.250	2.137.500,00	2.137.500,00	2.115.508,41	33,33	1,55

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

RK BOSKA AD BANJA LUKA	R	BOSK-O-A	37.499	624.983,33	624.983,30	495.720,25	25,00	0,14
MH ERS - ZP ELEKTROKRAJINA AD BANJA LUKA	R	EKBL-O-A	1.000	1.000.000,00	1.000.000,00	1.001.290,76	3,64	0,74
HPK AD KOZARSKA DUBICA- U STEČAJU	R	HPKD-O-A	2.500	161.084,56	161.084,56	-	25,00	-
KALDERA COMPANY DOO LAKTAŠI	R	KLPL-O-A	17.500	1.122.950,37	1.092.406,12	32.119,34	25,00	0,02
KOMUNALAC AD KOZARSKA DUBICA	R	KMRZ-O-A	3.250	289.278,69	289.278,71	285.896,01	25,00	0,21
JKP KOMVOD AD BROAD	R	KPKV-O-A	3.125	283.549,58	283.549,58	280.653,11	25,00	0,20
NOVA BANKA AD BANJA LUKA	R	NOVB-O-G	90.000	9.000.000,00	9.000.000,00	9.020.759,67	23,94	6,55
OC JAHORINA AD PALE	R	OCJH-O-B	2.500.000	2.076.520,88	2.076.520,88	1.738.006,50	24,10	1,26
OC JAHORINA AD PALE	R	OCJH-O-C	1.750.000	1.750.000,00	1.750.000,00	1.499.965,75	25,00	1,09
PKRS - PODRUČNA PRIVREDNA KOMORA BANJA LUKA	R	PKBL-O-B	2.750	275.000,00	275.000,00	274.173,12	25,00	0,20
PIM UNIVERZITET BANJA LUKA	R	PMRO-O-B	750	750.000,00	750.000,00	637.995,97	25,00	0,54
TOPLANA DOO BANJA LUKA	R	TPBL-O-A	30.000	1.628.688,22	1.628.688,22	1.642.321,46	33,33	1,19
TOPLANA DOO BANJA LUKA	R	TPBL-O-C	21.250	1.702.150,27	1.702.150,26	1.680.539,54	27,24	1,22
TOPLANA AD PRIJEDOR	R	TPPD-O-A	15.000	388.994,16	388.994,14	215.188,13	33,33	0,22
TOPLANA AD PRIJEDOR	R	TPPD-O-B	20.000	2.000.000,00	2.000.000,00	1.981.290,32	25,00	1,44
VODOVOD AD KOZARSKA DUBICA	R	VDKZ-O-A	4.250	409.434,78	409.434,77	405.648,60	25,00	0,30
KP VODOVOD AD SRBAC	R	VDVS-O-A	2.500	226.839,66	226.839,66	224.522,49	20,00	0,16
Укупна улагања у обвезнице домаћих издавалаца				39.732.499,15	39.872.039,67	35.063.756,48		25,41

Извјештај о структури улагања инвестиционог фонда – остале ХОВ

Назив емитента	КОД	Ознака ХОВ	Број ХОВ	Укупна номинална вриједност	Укупна набавна вриједност	Укупна вриједност на дан извјештавања	Учешће у емисији (%)	Учешће у вриједности имовине фонда (%)
I Друге хартије од вриједности домаћих издавалаца								
1 Удјели домаћих отворених инвестиционих фондова								
DUIF MANAGEMENT SOLUTIONS - OAIF BORS INVEST FOND	R	BOSP-U-A	44.185	-	405.121,71	221.901,49	8,16	0,16
2 Остале ХОВ								
FEROTEKS D.O.O BILEĆA	R	_1184245	5	2.863,36	-	-	5,31	-
3 Нерегистрована А.Д.								
DGP "RAD"	R	_1017217	15.414	15.414,00	15.414,00	15.414,00	4,39	0,01
ODP "KONFEKCIJA" P.O.- U STEČAJU	R	_1058312	42.097	42.097,00	-	-	5,00	-
DI?P"OŠTRELJ"DRINIĆ	R	_1107950	103.313	103.313,00	103.313,00	103.313,00	5,00	0,07
"TEMIKA" SRBINJE - U STEČAJU	R	_1125044	249.583	249.583,00	-	-	5,00	-
JKP "SANA"	R	_1170996	22.130	22.130,00	22.130,00	22.130,00	5,00	0,02
JP VETERINARSKA STANICA	R	_1182803	3.025	3.025,00	3.025,00	3.025,00	5,00	0,00
DP "INŽENJERING" RITE "UGLJEVIK 2"	R	_1279467	14.025.307	14.025.307,00	14.025.307,00	14.025.307,00	5,00	10,18
REGIONALNI CENTAR ZA PRIMJENU NAUKE U POLJOPRIVREDI-U STEČAJU	R	_1314971	7.784	7.784,00	-	-	5,00	-
ZDP SANA-TRGOVINA I UGOSTITELJSTVO	R	_1345869	6.432.000	6.432.000,00	64.320,00	64.320,00	3,65	0,05
"SEKUNDAR" RAMIĆI	R	_1380036	16.706	16.706,00	16.706,00	16.706,00	5,00	0,01
ODP KUĆA MODE "ELEGANT" LJUBIJA SA P.O.	R	_1382837	43.282	43.282,00	43.282,00	43.282,00	5,00	0,03
ZDP "INSTITUTI"-U LIKVIDACIJI	R	_1774832	293.286	293.286,00	-	-	5,00	-
ODP FT "1.OKTOBAR" - U STEČAJU	R	_1841076	90.802	90.802,00	-	-	5,00	-
MDP HOLDING "SANA" NOVI GRAD ZDP"SANA-SAN" DOBRLJIN-U STEČAJU	R	_1891111	3.182.300	3.182.300,00	-	-	3,52	-
ODP "ROGOJ" TRNOVO	R	_1938746	18.345	18.345,00	18.345,00	18.345,00	5,00	0,01
Укупна улагања у друге ХОВ домаћих издавалаца				24.548.237,36	14.716.963,71	14.533.743,49		10,55

Извјештај о нереализованим добицима / губицима инвестиционог фонда

Улагање по емитенту - ознака ХОВ	КОД	Количина	Набвна вриједност	Фер вриједност	Ревал. фин. средстава распожљивих за продају	Ревал. по основу инстр. заштите	Нереал. дуг признат кроз резултат периода	Нето курсне разлике на ХОВ	Аморт. дисконта (премије) фин. сред.	Нереал. губ/доб. претходног периода
Редовне акције										
AERD-R-A	R	503.784	503.784,00	171.538,45	(332.245,55)	-	-	-	-	(332.245,55)
AGKM-R-A	R	682.004	478.698,61	-	(478.698,61)	-	-	-	-	(478.698,61)
AGRP-R-A	R	34.707	-	-	-	-	-	-	-	0
ALPR-R-A	R	747.889	509.013,25	261.761,15	(247.252,10)	-	-	-	-	(247.252,10)
ALUM-R-A	R	10.160.067	77.216,51	-	(77.216,51)	-	-	-	-	(77.216,51)
ANGR-R-A	R	42.444	28.679,41	-	(28.679,41)	-	-	-	-	(28.679,41)
APBL-R-B	R	423.064	181.917,52	181.917,52	-	-	-	-	-	0
APKD-R-A	R	28.709	7.955,26	-	(7.955,26)	-	-	-	-	(7.955,26)
APVG-R-A	R	54.749	54.749,00	24.894,37	(29.854,63)	-	-	-	-	(29.854,63)
ATSC-R-A	R	133.186	-	-	-	-	-	-	-	0
AUTK-R-A	R	69.684	69.684,00	69.684,00	-	-	-	-	-	0
AUTR-R-A	R	61.187	-	-	-	-	-	-	-	0
BILE-R-A	R	1.385.890	-	-	-	-	-	-	-	0
BIRA-R-A	R	33.329.533	14.704.576,54	-	(14.704.576,54)	-	-	-	-	(14.704.576,54)
BJLS-R-A	R	84.994	-	-	-	-	-	-	-	0
BKMG-R-A	R	44.330	10.484,05	-	(10.484,05)	-	-	-	-	(10.484,05)
BLKB-R-A	R	625.470	6.254.700,00	-	(6.254.700,00)	-	-	-	-	(6.254.700,00)
BOKS-R-A	R	775.203	1.698.989,96	348.841,35	(1.350.148,61)	-	-	-	-	(1.350.148,61)
BORT-R-A	R	32.440	-	-	-	-	-	-	-	0

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

BOSA-R-A	R	47.289	33.125,94	-	(33.125,94)	-	-	-	-	(33.125,94)
BOSK-R-A	R	956.623	616.639,19	616.639,19	-	-	-	-	-	0
BRJE-R-A	R	85.445	21.617,59	-	(21.617,59)	-	-	-	-	(21.617,59)
BTPR-R-A	R	81.410	39.182,63	-	(39.182,63)	-	-	-	-	(39.182,63)
BUDU-R-A	R	159.109	159.109,00	-	(159.109,00)	-	-	-	-	(159.109,00)
BVRU-R-A	R	1.503.115	1.762.993,44	1.354.306,62	(408.686,82)	-	-	-	-	(408.686,82)
CSGN-R-A	R	15.650	9.109,87	-	(9.109,87)	-	-	-	-	(9.109,87)
CVJR-R-A	R	132.251	70.251,73	-	(70.251,73)	-	-	-	-	(70.251,73)
DECB-R-A	R	59.771	17.291,75	-	(17.291,75)	-	-	-	-	(17.291,75)
DEKO-R-A	R	317.265	210.314,97	-	(210.314,97)	-	-	-	-	(210.314,97)
DEST-R-A	R	895.866	579.529,14	207.840,91	(371.688,23)	-	-	-	-	(371.688,23)
DIAL-R-A	R	46.510	16.422,68	0,00	(16.422,68)	-	-	-	-	(16.422,68)
DOIN-R-A	R	74.443	57.678,44	17.077,22	(40.601,22)	-	-	-	-	(40.601,22)
DPLS-R-A	R	57.129	12.328,44	-	(12.328,44)	-	-	-	-	(12.328,44)
DRIN-R-A	R	372.016	261.527,25	261.527,25	-	-	-	-	-	0
DRNI-R-A	R	36.782	-	-	-	-	-	-	-	0
DRTR-R-A	R	274.824	212.006,67	-	(212.006,67)	-	-	-	-	(212.006,67)
DUVN-R-A	R	176.924	117.548,31	112.859,82	(4.688,49)	-	-	-	-	(4.688,49)
DZGP-R-A	R	44.074	44.074,00	-	(44.074,00)	-	-	-	-	(44.074,00)
EDPL-R-A	R	789.795	3.663.227,17	139.003,92	(3.524.223,25)	-	-	-	-	(3.524.223,25)
EKBL-R-A	R	4.613.831	14.602.313,73	461.383,10	(14.140.930,63)	-	-	-	-	(14.140.930,63)
EKHC-R-A	R	1.002.423	2.411.027,80	160.387,68	(2.250.640,12)	-	-	-	-	(2.250.640,12)
EKPL-R-A	R	17.578	-	-	-	-	-	-	-	0
ELBJ-R-A	R	1.924.348	6.068.623,85	548.439,18	(5.520.184,67)	-	-	-	-	(5.520.184,67)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

ELDO-R-A	R	1.555.898	5.022.283,15	373.415,52	(4.648.867,63)	-	-	-	-	(4.648.867,63)
ELMT-R-A	R	177.518	97.688,16	31.527,20	(66.160,96)	-	-	-	-	(66.160,96)
ELSR-R-A	R	35.273	20.835,76	-	(20.835,76)	-	-	-	-	(20.835,76)
ELVA-R-A	R	636.917	381.258,52	-	(381.258,52)	-	-	-	-	(381.258,52)
ENGV-R-A	R	299.823	-	-	-	-	-	-	-	0
FAMO-R-A	R	1.497.496	1.188.862,07	-	(1.188.862,07)	-	-	-	-	(1.188.862,07)
FAST-R-A	R	182.313	144.318,97	-	(144.318,97)	-	-	-	-	(144.318,97)
FATS-R-A	R	84.816	56.148,19	46.241,68	(9.906,51)	-	-	-	-	(9.906,51)
FDIS-R-A	R	75.579	59.964,38	44.644,52	(15.319,86)	-	-	-	-	(15.319,86)
FGUM-R-A	R	162.439	16.260,14	-	(16.260,14)	-	-	-	-	(16.260,14)
FKLS-R-A	R	323.609	167.791,27	-	(167.791,27)	-	-	-	-	(167.791,27)
FMSN-R-A	R	663.698	558.037,28	-	(558.037,28)	-	-	-	-	(558.037,28)
FOPL-R-A	R	289.644	289.644,00	-	(289.644,00)	-	-	-	-	(289.644,00)
FSBN-R-A	R	487.529	-	-	-	-	-	-	-	0
FSTH-R-A	R	233.883	95.237,16	-	(95.237,16)	-	-	-	-	(95.237,16)
FZIC-R-A	R	1.068.464	553.250,66	-	(553.250,66)	-	-	-	-	(553.250,66)
GACK-R-A	R	214.989	124.908,61	-	(124.908,61)	-	-	-	-	(124.908,61)
GATP-R-A	R	107.500	21.500,00	21.500,00	-	-	-	-	-	0
GOVF-R-A	R	305.905	123.891,53	-	(123.891,53)	-	-	-	-	(123.891,53)
GPIS-R-A	R	234.533	198.492,85	198.492,85	-	-	-	-	-	0
GRAD-R-A	R	85.090	59.231,15	4.314,06	(54.917,09)	-	-	-	-	(54.917,09)
GRDA-R-A	R	127.575	95.961,92	-	(95.961,92)	-	-	-	-	(95.961,92)
GRNR-R-A	R	44.936	-	-	-	-	-	-	-	0
GSBT-R-A	R	78.168	-	-	-	-	-	-	-	0

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

GSMБ-R-A	R	48.874	21.851,57	-	(21.851,57)	-	-	-	-	(21.851,57)
GTDO-R-A	R	371.883	371.883,00	244.215,57	(127.667,43)	-	-	-	-	(127.667,43)
GVLР-R-A	R	255.329	108.770,15	-	(108.770,15)	-	-	-	-	(108.770,15)
HDMT-R-A	R	82.340	54.245,59	21.037,87	(33.207,72)	-	-	-	-	(33.207,72)
HDRT-R-A	R	105.863	55.588,66	-	(55.588,66)	-	-	-	-	(55.588,66)
HDRU-R-A	R	78.140	31.037,21	-	(31.037,21)	-	-	-	-	(31.037,21)
HEDR-R-A	R	22.097.766	45.757.844,06	5.215.072,78	(40.542.771,28)	-	-	-	-	(40.542.771,28)
HELV-R-A	R	5.117.724	15.238.534,98	1.658.142,58	(13.580.392,40)	-	-	-	-	(13.580.392,40)
HEMK-R-A	R	50.811	20.105,91	-	(20.105,91)	-	-	-	-	(20.105,91)
HETR-R-A	R	19.258.210	56.732.760,84	4.429.388,30	(52.303.372,54)	-	-	-	-	(52.303.372,54)
HIDR-R-A	R	781.826	294.044,76	-	(294.044,76)	-	-	-	-	(294.044,76)
HMPR-R-A	R	307.467	70.871,14	-	(70.871,14)	-	-	-	-	(70.871,14)
HPKD-R-A	R	549.398	363.701,48	-	(363.701,48)	-	-	-	-	(363.701,48)
HSPR-R-A	R	20.419	1.280,27	-	(1.280,27)	-	-	-	-	(1.280,27)
IATR-R-A	R	1.887.857	1.780.849,78	163.299,63	(1.617.550,15)	-	-	-	-	(1.617.550,15)
IMAK-R-A	R	102.209	80.765,55	78.792,92	(1.972,63)	-	-	-	-	(1.972,63)
INBL-R-A	R	32.925	11.797,03	-	(11.797,03)	-	-	-	-	(11.797,03)
INKS-R-A	R	20.734	12.262,09	-	(12.262,09)	-	-	-	-	(12.262,09)
INTE-R-A	R	36.411	36.411,00	30.050,00	(6.361,00)	-	-	-	-	(6.361,00)
IPBL-R-A	R	5.419.680	3.961.244,11	3.090.843,50	(870.400,61)	-	-	-	-	(870.400,61)
ITRM-R-A	R	27.371	5.008,89	-	(5.008,89)	-	-	-	-	(5.008,89)
IZBO-R-A	R	227.666	33.375,84	-	(33.375,84)	-	-	-	-	(33.375,84)
IZEN-R-A	R	249.730	223.733,11	127.637,00	(96.096,11)	-	-	-	-	(96.096,11)
JASN-R-A	R	45.924	35.035,42	-	(35.035,42)	-	-	-	-	(35.035,42)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

JDRK-R-A	R	89.109	-	-	-	-	-	-	-	0
JFMD-R-A	R	246.358	44.861,79	-	(44.861,79)	-	-	-	-	(44.861,79)
JGPB-R-A	R	16.045	6.002,43	6.002,43	-	-	-	-	-	0
JLLC-R-A	R	1.633.122	273.080,20	273.080,20	-	-	-	-	-	0
KIPM-R-A	R	47.157	-	-	-	-	-	-	-	0
KLMK-R-A	R	17.509	17.509,00	-	(17.509,00)	-	-	-	-	(17.509,00)
KMAG-R-A	R	96.465	96.040,55	-	(96.040,55)	-	-	-	-	(96.040,55)
KMND-R-A	R	163.481	163.481,00	67.534,00	(95.947,00)	-	-	-	-	(95.947,00)
KMPD-R-A	R	103.253	100.217,36	60.082,92	(40.134,44)	-	-	-	-	(40.134,44)
KNGR-R-A	R	40.073	15.780,75	-	(15.780,75)	-	-	-	-	(15.780,75)
KNPT-R-A	R	23.293	2.427,13	-	(2.427,13)	-	-	-	-	(2.427,13)
KNZM-R-A	R	105.157	41.242,58	105,16	(41.137,42)	-	-	-	-	(41.137,42)
KOMF-R-A	R	23.918	8.392,83	8.392,83	-	-	-	-	-	0
KOMG-R-A	R	65.114	65.114,00	27.054,87	(38.059,13)	-	-	-	-	(38.059,13)
KOMN-R-A	R	9.696	9.696,00	7.713,17	(1.982,83)	-	-	-	-	(1.982,83)
KPCK-R-A	R	54.303	-	-	-	-	-	-	-	0
KPKS-R-A	R	48.718	25.591,57	1.281,28	(24.310,29)	-	-	-	-	(24.310,29)
KPPR-R-A	R	397.680	342.044,57	-	(342.044,57)	-	-	-	-	(342.044,57)
KPVL-R-A	R	10.300	5.964,73	-	(5.964,73)	-	-	-	-	(5.964,73)
KRIS-R-A	R	286.681	92.311,28	-	(92.311,28)	-	-	-	-	(92.311,28)
KRIL-R-A	R	177.176	100.263,90	-	(100.263,90)	-	-	-	-	(100.263,90)
KRJN-R-A	R	564.460	564.460,00	564.460,00	-	-	-	-	-	0
KRPT-R-A	R	451.146	329.111,01	527.840,82	198.729,81	-	-	-	-	198.729,81
KURJ-R-A	R	195.425	126.713,57	-	(126.713,57)	-	-	-	-	(126.713,57)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

KZPR-R-A	R	249.668	147.653,66	58.447,28	(89.206,38)	-	-	-	-	(89.206,38)
KZTR-R-A	R	139.417	24.244,62	-	(24.244,62)	-	-	-	-	(24.244,62)
LAST-R-A	R	64.506	39.097,09	-	(39.097,09)	-	-	-	-	(39.097,09)
LJUB-R-A	R	2.538.869	605.012,48	605.012,48	-	-	-	-	-	0
LKSM-R-A	R	548.265	509.447,84	-	(509.447,84)	-	-	-	-	(509.447,84)
LSNA-R-A	R	39.593	39.593,00	-	(39.593,00)	-	-	-	-	(39.593,00)
LTRS-R-A	R	150.414	111.742,56	53.712,84	(58.029,72)	-	-	-	-	(58.029,72)
MATE-R-A	R	371.980	296.170,48	230.739,19	(65.431,29)	-	-	-	-	(65.431,29)
MESR-R-A	R	43.713	-	-	-	-	-	-	-	0
MJDR-R-A	R	266.073	173.000,66	80.620,12	(92.380,54)	-	-	-	-	(92.380,54)
MJVC-R-A	R	29.928	29.928,00	-	(29.928,00)	-	-	-	-	(29.928,00)
MLMG-R-A	R	300.000	300.000,00	126.270,00	(173.730,00)	-	-	-	-	(173.730,00)
MLPR-R-A	R	7.351	7.351,00	-	(7.351,00)	-	-	-	-	(7.351,00)
MOTA-R-A	R	189.798	-	-	-	-	-	-	-	0
MRDN-R-A	R	360.531	320.210,90	270.398,25	(49.812,65)	-	-	-	-	(49.812,65)
MRMR-R-A	R	200.384	142.012,14	-	(142.012,14)	-	-	-	-	(142.012,14)
MTLB-R-A	R	563.981	270.146,90	135.242,64	(134.904,26)	-	-	-	-	(134.904,26)
NGRD-R-A	R	29.741	29.741,00	29.741,00	-	-	-	-	-	-
NOVT-R-A	R	398.259	15.930,36	-	(15.930,36)	-	-	-	-	(15.930,36)
NPRK-R-A	R	13.826.100	-	-	-	-	-	-	-	0
NSDM-R-A	R	34.581	698,54	-	(698,54)	-	-	-	-	(698,54)
OCJH-R-A	R	10.213.256	9.913.795,79	3.170.194,66	(6.743.601,13)	-	-	-	-	(6.743.601,13)
ORAH-R-A	R	89.389	44.774,95	-	(44.774,95)	-	-	-	-	(44.774,95)
OTRN-R-A	R	38.436	11.772,95	-	(11.772,95)	-	-	-	-	(11.772,95)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

PDNK-R-A	R	285.915	178.496,73	101.585,60	(76.911,13)	-	-	-	-	(76.911,13)
PEKS-R-A	R	61.331	32.959,28	25.593,43	(7.365,85)	-	-	-	-	(7.365,85)
PIKO-R-B	R	189.327	115.489,47	70.183,52	(45.305,95)	-	-	-	-	(45.305,95)
PILM-R-A	R	94.018	94.018,00	-	(94.018,00)	-	-	-	-	(94.018,00)
PKRA-R-A	R	76.885	35.482,43	-	(35.482,43)	-	-	-	-	(35.482,43)
PKVL-R-A	R	162.536	36.278,04	-	(36.278,04)	-	-	-	-	(36.278,04)
PLDG-R-A	R	72.310	67.327,84	-	(67.327,84)	-	-	-	-	(67.327,84)
PLDN-R-A	R	73.550	21.675,19	-	(21.675,19)	-	-	-	-	(21.675,19)
PLNA-R-A	R	71.472	-	-	-	-	-	-	-	0
PLPZ-R-A	R	11.878	7.484,33	-	(7.484,33)	-	-	-	-	(7.484,33)
PLTS-R-A	R	76.001	32.619,63	18.171,84	(14.447,79)	-	-	-	-	(14.447,79)
PLVT-R-A	R	37.284	-	-	-	-	-	-	-	0
PMPR-R-A	R	16.106	16.106,00	16.106,00	-	-	-	-	-	0
POST-R-A	R	1.937.712	1.638.141,72	125.951,28	(1.512.190,44)	-	-	-	-	(1.512.190,44)
PRED-R-A	R	112.314	88.391,12	5.615,70	(82.775,42)	-	-	-	-	(82.775,42)
PRGS-R-A	R	39.788	26.562,47	26.562,47	-	-	-	-	-	0
PRHR-R-A	R	282.743	183.839,50	-	(183.839,50)	-	-	-	-	(183.839,50)
PTBL-R-A	R	43.582	31.200,35	-	(31.200,35)	-	-	-	-	(31.200,35)
PZBL-R-A	R	4.696.584	3.432.733,25	1.094.773,73	(2.337.959,52)	-	-	-	-	(2.337.959,52)
RADB-R-A	R	143.189	-	-	-	-	-	-	-	0
RAOP-R-A	R	1.721.972	864.774,34	-	(864.774,34)	-	-	-	-	(864.774,34)
RATA-R-A	R	788.386	99.494,31	-	(99.494,31)	-	-	-	-	(99.494,31)
RBNJ-R-A	R	366.576	228.633,45	-	(228.633,45)	-	-	-	-	(228.633,45)
RDBC-R-A	R	174.721	174.721,00	73.417,76	(101.303,24)	-	-	-	-	(101.303,24)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

RDNK-R-A	R	196.875	-	-	-	-	-	-	-	0
RDTs-R-A	R	276.556	176.166,17	136.729,29	(39.436,88)	-	-	-	-	(39.436,88)
RIBN-R-A	R	30.138	-	-	-	-	-	-	-	0
RITE-R-A	R	18.997.994	28.364.005,04	569.939,82	(27.794.065,22)	-	-	-	-	(27.794.065,22)
RMON-R-A	R	26.025	-	-	-	-	-	-	-	0
RMUM-R-A	R	1.897.719	-	-	-	-	-	-	-	0
RNAF-R-A	R	19.186	9.593,00	2.457,73	(7.135,27)	-	-	-	-	(7.135,27)
ROPT-R-A	R	392.570	318.256,50	249.478,24	(68.778,26)	-	-	-	-	(68.778,26)
RTAR-R-A	R	139.212	68.589,75	-	(68.589,75)	-	-	-	-	(68.589,75)
RTEU-R-A	R	12.800.658	23.394.482,56	435.222,37	(22.959.260,19)	-	-	-	-	(22.959.260,19)
SAVA-R-B	R	475.147	475.147,00	-	(475.147,00)	-	-	-	-	(475.147,00)
SEHR-R-A	R	32.203	22.983,28	-	(22.983,28)	-	-	-	-	(22.983,28)
SEMB-R-A	R	279.852	108.862,43	53.087,92	(55.774,51)	-	-	-	-	(55.774,51)
SGAS-R-A	R	819.982	552.257,88	441.068,32	(111.189,56)	-	-	-	-	(111.189,56)
SINT-R-A	R	490.612	171.763,26	-	(171.763,26)	-	-	-	-	(171.763,26)
SKBL-R-A	R	29.530	14.765,00	-	(14.765,00)	-	-	-	-	(14.765,00)
SKCN-R-A	R	148.540	109.399,71	-	(109.399,71)	-	-	-	-	(109.399,71)
SLGA-R-A	R	98.703	56.843,06	-	(56.843,06)	-	-	-	-	(56.843,06)
SLIN-R-A	R	2.239.300	22.393,00	18.362,26	(4.030,74)	-	-	-	-	(4.030,74)
SLOG-R-A	R	399.752	76.152,76	-	(76.152,76)	-	-	-	-	(76.152,76)
SMBT-R-B	R	74.136	38.269,00	23.745,76	(14.523,24)	-	-	-	-	(14.523,24)
SMPR-R-A	R	31.345	2.075,04	-	(2.075,04)	-	-	-	-	(2.075,04)
SMUS-R-A	R	28.656	42,98	-	(42,98)	-	-	-	-	(42,98)
SNBD-R-A	R	15.645	-	-	-	-	-	-	-	0

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

SNCN-R-A	R	587.747	442.455,94	-	(442.455,94)	-	-	-	-	(442.455,94)
SNTN-R-A	R	54.560	-	-	-	-	-	-	-	0
SNTR-R-A	R	30.876	-	-	-	-	-	-	-	0
SRVP-R-A	R	18.892	7.050,49	-	(7.050,49)	-	-	-	-	(7.050,49)
STOR-R-A	R	290.145	116.145,04	-	(116.145,04)	-	-	-	-	(116.145,04)
SVGR-R-A	R	109.025	43.937,08	-	(43.937,08)	-	-	-	-	(43.937,08)
TEKM-R-A	R	15.327	14.589,77	14.589,77	-	-	-	-	-	0
TGTN-R-A	R	33.737	33.737,00	33.737,00	-	-	-	-	-	0
THNS-R-A	R	44.002	34.677,98	-	(34.677,98)	-	-	-	-	(34.677,98)
TLKM-R-A	R	24.715.439	74.725.561,59	35.093.451,84	(39.632.109,75)	-	-	-	-	(39.632.109,75)
TOME-R-A	R	30.729	30.729,00	18.274,54	(12.454,46)	-	-	-	-	(12.454,46)
TPDE-R-A	R	129.900	36.099,21	-	(36.099,21)	-	-	-	-	(36.099,21)
TRAN-R-A	R	23.096	23.096,00	-	(23.096,00)	-	-	-	-	(23.096,00)
TRAP-R-A	R	29.653	34.937,16	-	(34.937,16)	-	-	-	-	(34.937,16)
TRBR-R-A	R	192.965	-	-	-	-	-	-	-	0
TRDB-R-A	R	812.401	812.401,00	-	(812.401,00)	-	-	-	-	(812.401,00)
TRGE-R-A	R	73.852	-	-	-	-	-	-	-	0
TRGL-R-A	R	114.526	29.914,19	-	(29.914,19)	-	-	-	-	(29.914,19)
TRGR-R-A	R	164.577	77.334,73	-	(77.334,73)	-	-	-	-	(77.334,73)
TRPD-R-A	R	390.034	390.034,00	-	(390.034,00)	-	-	-	-	(390.034,00)
TRST-R-A	R	351.251	232.212,04	-	(232.212,04)	-	-	-	-	(232.212,04)
UDRN-R-A	R	186.164	31.796,81	-	(31.796,81)	-	-	-	-	(31.796,81)
UFRS-R-A	R	98.122	9.292,15	-	(9.292,15)	-	-	-	-	(9.292,15)
UGST-R-A	R	39.058	23.930,84	5.198,62	(18.732,22)	-	-	-	-	(18.732,22)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

UMGA-R-A	R	19.615	18.487,14	-	(18.487,14)	-	-	-	-	(18.487,14)
UNAK-R-A	R	50.505	37.565,62	-	(37.565,62)	-	-	-	-	(37.565,62)
UNFC-R-A	R	1.329.972	1.178.887,18	-	(1.178.887,18)	-	-	-	-	(1.178.887,18)
UNIN-R-A	R	39.010	32.631,87	-	(32.631,87)	-	-	-	-	(32.631,87)
USHA-R-A	R	288.622	209.655,02	169.709,74	(39.945,28)	-	-	-	-	(39.945,28)
UTAS-R-A	R	107.446	38.143,33	-	(38.143,33)	-	-	-	-	(38.143,33)
UZAR-R-A	R	29.128	12.315,32	-	(12.315,32)	-	-	-	-	(12.315,32)
UZLM-R-A	R	42.815	29.221,24	-	(29.221,24)	-	-	-	-	(29.221,24)
VCVO-R-A	R	149.399	104.414,96	-	(104.414,96)	-	-	-	-	(104.414,96)
VDBL-R-A	R	1.771.708	1.660.976,25	177.170,80	(1.483.805,45)	-	-	-	-	(1.483.805,45)
VDGR-R-A	R	224.629	224.629,00	224.629,00	-	-	-	-	-	-
VDKN-R-A	R	53.575	48.206,79	-	(48.206,79)	-	-	-	-	(48.206,79)
VDPL-R-A	R	150.946	150.946,00	134.462,70	(16.483,30)	-	-	-	-	(16.483,30)
VDPV-R-A	R	106.572	-	-	-	-	-	-	-	0
VDRN-R-A	R	26.595	6.614,18	-	(6.614,18)	-	-	-	-	(6.614,18)
VDTR-R-A	R	265.631	265.631,00	200.498,28	(65.132,72)	-	-	-	-	(65.132,72)
VDVD-R-A	R	405.060	303.795,00	197.142,70	(106.652,30)	-	-	-	-	(106.652,30)
VDVG-R-A	R	190.313	190.313,00	19.621,27	(170.691,73)	-	-	-	-	(170.691,73)
VDVN-R-A	R	143.205	143.205,00	91.379,11	(51.825,89)	-	-	-	-	(51.825,89)
VDVS-R-A	R	36.445	38.117,83	24.476,46	(13.641,37)	-	-	-	-	(13.641,37)
VETP-R-A	R	57.332	54.666,06	-	(54.666,06)	-	-	-	-	(54.666,06)
VEZN-R-A	R	542.612	-	-	-	-	-	-	-	0
VITK-R-A	R	31.387	14.149,26	-	(14.149,26)	-	-	-	-	(14.149,26)
VKBJ-R-A	R	500.479	500.479,00	150.143,70	(350.335,30)	-	-	-	-	(350.335,30)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

VKIF-R-A	R	94.365	94.365,00	57.421,10	(36.943,90)	-	-	-	-	(36.943,90)
VKNG-R-A	R	211.486	211.486,00	110.839,81	(100.646,19)	-	-	-	-	(100.646,19)
VKSA-R-A	R	492.729	417.982,01	210.888,01	(207.094,00)	-	-	-	-	(207.094,00)
VKVB-R-A	R	312.249	312.249,00	-	(312.249,00)	-	-	-	-	(312.249,00)
VLPB-R-A	R	348.895	290.629,54	276.429,51	(14.200,03)	-	-	-	-	(14.200,03)
VLPR-R-A	R	383.773	284.682,81	-	(284.682,81)	-	-	-	-	(284.682,81)
VLTG-R-A	R	178.062	134.294,36	104.077,24	(30.217,12)	-	-	-	-	(30.217,12)
VLTK-R-A	R	274.269	249.420,23	182.169,47	(67.250,76)	-	-	-	-	(67.250,76)
VOBI-R-A	R	126.344	113.646,43	18.345,15	(95.301,28)	-	-	-	-	(95.301,28)
VSBN-R-A	R	12.094	9.491,37	3.210,96	(6.280,41)	-	-	-	-	(6.280,41)
VSCE-R-A	R	71.636	71.636,00	58.870,46	(12.765,54)	-	-	-	-	(12.765,54)
VSDE-R-A	R	14.262	5.256,97	5.256,97	-	-	-	-	-	0
VSKD-R-A	R	19.780	11.871,96	-	(11.871,96)	-	-	-	-	(11.871,96)
VSKV-R-A	R	10.436	-	-	-	-	-	-	-	0
VSLK-R-A	R	235	235,00	-	(235,00)	-	-	-	-	(235,00)
VSMG-R-A	R	7.548	5.322,85	2.935,42	(2.387,43)	-	-	-	-	(2.387,43)
VSNG-R-A	R	47.275	40.807,78	-	(40.807,78)	-	-	-	-	(40.807,78)
VSPA-R-A	R	1.448	1.321,01	-	(1.321,01)	-	-	-	-	(1.321,01)
VSPT-R-A	R	4.240	1.817,26	-	(1.817,26)	-	-	-	-	(1.817,26)
VSSB-R-A	R	4.632	2.783,37	2.367,88	(415,49)	-	-	-	-	(415,49)
VSTB-R-A	R	8.068	-	-	-	-	-	-	-	0
VSUG-R-A	R	2.267	1.884,10	1.032,85	(851,25)	-	-	-	-	(851,25)
VTPR-R-A	R	70.617	70.617,00	-	(70.617,00)	-	-	-	-	(70.617,00)
ZERS-R-A	R	2.500	1.413,25	70.000,00	68.586,75	-	-	-	-	68.586,75

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

ZLTB-R-A	R	19.133	2.556,17	-	(2.556,17)	-	-	-	-	(2.556,17)
ZPDR-R-A	R	217.056	67.526,12	-	(67.526,12)	-	-	-	-	(67.526,12)
ZRKV-R-A	R	49.152	-	-	-	-	-	-	-	0
ZSTA-R-A	R	130.902	130.902,00	-	(130.902,00)	-	-	-	-	(130.902,00)
BBRB-P-C	R	1.125	2.250.000,00	-	(2.250.000,00)	-	-	-	-	(2.250.000,00)
BLKB-P-A	R	250.000	2.500.000,00	-	(2.500.000,00)	-	-	-	-	(2.500.000,00)
PIBB-P-A	R	2.500.000	2.500.000,00	2.700.000,00	200.000,00	-	-	-	-	200.000,00
Обвезнице										
RSBD-O04	R	1000	1.000.000,00	1.123.638,36	123.638,36	-	-	-	-	123.638,36
RSBD-O08	R	1500	752.625,00	777.438,18	24.813,18	-	-	-	-	24.813,18
RSBD-O12	R	2000	2.128.600,00	2.037.958,90	(90.641,10)	-	-	-	-	(90.641,10)
RSBD-O14	R	411	427.029,00	413.716,54	(13.312,46)	-	-	-	-	(13.312,46)
RSBD-O15	R	1500	1.500.150,00	1.536.889,73	36.739,73	-	-	-	-	36.739,73
BLKI-O-C	R	10000	977.762,48	1.025.547,24	47.784,76	-	-	-	-	47.784,76
KDRF-O-A	R	20000	1.441.269,02	1.423.663,27	(17.605,75)	-	-	-	-	(17.605,75)
NGRD-O-A	R	10000	463.257,95	467.635,05	4.377,10	-	-	-	-	4.377,10
OKFO-O-A	R	28.000	2.695.796,02	72.522,77	(2.623.273,25)	-	-	-	-	(2.623.273,25)
OSFC-O-A	R	1.406	136.775,21	135.339,43	(1.435,78)	-	-	-	-	(1.435,78)
OSKI-O-A	R	871	87.100,00	87.332,27	232,27	-	-	-	-	232,27
OSMR-O-A	R	5.000	447.274,14	422.875,28	(24.398,86)	-	-	-	-	(24.398,86)
OSSK-O-A	R	1.950	187.142,30	184.890,43	(2.251,87)	-	-	-	-	(2.251,87)
OSVL-O-A	R	8.000	730.828,35	722.756,84	(8.071,51)	-	-	-	-	(8.071,51)
ATFR-O-B	R	11.000	1.100.000,00	1.102.262,10	2.262,10	-	-	-	-	2.262,10
AURO-O-A	R	2.250	2.137.500,00	2.142.227,16	4.727,16	-	-	-	-	4.727,16
BOSK-O-A	R	37.499	624.983,30	199.600,83	(425.382,47)	-	-	-	-	(425.382,47)

“Фонд за реституцију Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

EKBL-O-A	R	1.000	1.000.000,00	1.013.790,76	13.790,76	-	-	-	-	13.790,76
HPKD-O-A	R	2.500	161.084,56	-	(161.084,56)	-	-	-	-	(161.084,56)
KLPL-O-A	R	17.500	1.092.406,12	34.305,50	(1.058.100,62)	-	-	-	-	(1.058.100,62)
KMRZ-O-A	R	3.250	289.278,71	285.690,11	(3.588,60)	-	-	-	-	(3.588,60)
KPKV-O-A	R	3.125	283.549,58	280.341,65	(3.207,93)	-	-	-	-	(3.207,93)
NOVB-O-G	R	90.000	9.000.000,00	9.020.759,67	20.759,67	-	-	-	-	20.759,67
OCJH-O-B	R	2.500.000	2.076.520,88	1.738.006,50	(338.514,38)	-	-	-	-	(338.514,38)
OCJH-O-C	R	1.750.000	1.750.000,00	1.499.965,75	(250.034,25)	-	-	-	-	(250.034,25)
PKBL-O-B	R	2.750	275.000,00	277.610,62	2.610,62	-	-	-	-	2.610,62
PMRO-O-B	R	750	750.000,00	750.495,97	495,97	-	-	-	-	495,97
TPBL-O-A	R	30.000	1.628.688,22	1.642.321,46	13.633,24	-	-	-	-	13.633,24
TPBL-O-C	R	21.250	1.702.150,26	1.681.039,34	(21.110,92)	-	-	-	-	(21.110,92)
TPPD-O-A	R	15.000	388.994,14	304.752,41	(84.241,73)	-	-	-	-	(84.241,73)
TPPD-O-B	R	20.000	2.000.000,00	1.981.290,32	(18.709,68)	-	-	-	-	(18.709,68)
VDKZ-O-A	R	4.250	409.434,77	410.766,53	1.331,76	-	-	-	-	1.331,76
VDVS-O-A	R	2.500	226.839,66	224.273,32	(2.566,34)	-	-	-	-	(2.566,34)
BOSP-U-A	R	44.185	405.121,71	221.901,49	(183.220,22)	-	-	-	-	(183.220,22)
Укупно:		261.706.449	399.470.408	106.110.633	(293.359.774,96)	-	-	-	-	(293.359.774,96)

Финансијски извјештаји за годину која се завршава 31. децембра 2021. године и Извјештај независног ревизора

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

САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора	3
Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2021. године	6
Биланс стања на дан 31.12.2021. године	7
Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2021. године	8
Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01 - 31.12.2021. године	9
1. Основни подаци о Фонду	10
2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја	11
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	13
4. Значајне рачуноводствене процјене	16
5. Остали пословни приходи	17
6. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	17
7. Финансијски приходи	17
8. Финансијски расходи	17
9. Расходи од усклађивања вриједност имовине	17
10. Порез на добит	18
11. Зарада по акцији	18
12. Краткорочна потраживања	18
13. Краткорочни финансијски пласмани	18
14. Готовина и готовински еквиваленти	19
15. Капитал	19
16. Обавезе из пословања	20
17. Пасивна временска разграничења	20
18. Ванбилансна евиденција	20
19. Трансакције са повезаним правним лицима	21
20. Управљање финансијским ризицима	21
21. Порески ризици	25
22. Судски спорови	25
23. Утицај Covid- а на пословање Фонда	25
24. Догађаји након датума извјештавања	26
25. Девизни курсеви	27

Извјештај независног ревизора

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Васе Пелагића 2/ИВ

78 000 Бања Лука

Република Српска

Босна и Херцеговина

Т +387 51 211 509; +387 51 211 294

Ф +387 51 211 501

Е office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

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

Мишљење

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту “Фонд”), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2021. године, и биланс успјеха, извјештај о осталим добицима и губицима периода, извјештај о промјенама на капиталу, биланс токова готовине за годину која се завршава на наведени датум и напомена уз финансијске извјештаје, које укључују преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно приказују у свим материјално значајним аспектима, финансијски положај Фонда на дан 31. децембра 2021. године и његову финансијску успјешност, те његове новчане токове за годину која је тада завршила у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и законском регулативом примјењивом на Банку.

Основа за мишљење

Обавили смо ревизију у складу са Међународним ревизијским стандардима. Наше одговорности према тим стандардима су детаљно описане у нашем извјештају у одјељку Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја. Независни смо у односу на Фонд у складу са Кодексом етике за професионалне рачуновође Одбора за међународне стандарде етике за рачуновође (IESBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IESBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили достатни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

Истицање питања

Као што је објелодањено у напомени 24 у приложеним финансијском извјештајима, у пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.маја 2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби. Према изјави Управе Инвестиционо развојне банке Републике Српске пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

Наше мишљење није модификовано по основу наведеног питања.

Одговорност Управе за финансијске извјештаје

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

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

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

прибављеним све до датума нашег ревизорског извјештаја. Међутим, будући догађаји или услови могу узроковати да Фонд прекине с настављањем пословања по временски неограниченом пословању;

- оцјењујемо укупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и одражавају ли финансијски извјештаји, основне трансакције и догађаје на начин којим се постиже фер презентација.

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

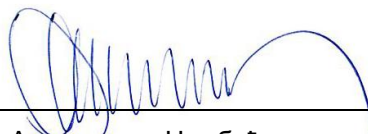
Такође, достављамо Управи Фонда изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтјевима у погледу независности и да ћемо их обавијестити о свим односима и осталим питањима за које се може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и гдје је то могуће, о повезаним мјерама заштите.

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Александар Џомбић, Овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука
Бања Лука, 18. август 2022. године



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



Александар Џомбић
Овлашћени ревизор
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

Биланс успјеха за период 01.01 - 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	2021. у КМ	2020. у КМ
Пословни приходи			
Остали пословни приходи	6	127.977	180.981
		127.977	180.981
Пословни расходи			
Трошкови производних услуга		(63)	-
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	7	(161.790)	(160.841)
Трошкови пореза		(4.037)	(5.553)
		(165.890)	(166.394)
Пословни добитак/ (губитак)		(37.913)	14.587
Финансијски приходи	8	48.580	11.973
Финансијски расходи	9	(5.757)	(26.560)
Расходи од усклађивања вриједности имовине		(4.910)	-
Добитак прије опорезивања		-	-
Порез на добит	10	-	-
Нето добитак		-	-
Зарада по акцији	11	-	-

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Приложени финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора дана 15.03.2022. године.

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

Дражен Врховац
Директор

М.П.

Јелена Зекановић
Овлаштени рачуновођа

Биланс стања на дан 31.12.2021. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Текућа имовина			
Краткорочна потраживања	12	-	295
Краткорочни финансијски пласмани	13	500.000	500.000
Готовина и готовински еквиваленти	14	1.958.986	67.881
		2.458.986	568.176
ПОСЛОВНА АКТИВА		2.458.986	568.176
Ванбилансна актива	18	8.245.604	8.780.513
УКУПНА АКТИВА		10.704.590	9.348.689
Капитал	15		
Основни капитал		469.367	469.367
Нераспоређени добитак		10.011	10.011
		479.378	479.378
Краткорочне обавезе			
Краткорочне финансијске обавезе		-	16
Обавезе из пословања	16	56.599	57.484
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине		175	184
Пасивна временска разграничења	17	1.922.834	31.114
		1.979.608	88.798
ПОСЛОВНА ПАСИВА		2.458.986	568.176
Ванбилансна пасива	18	8.245.604	8.780.513
УКУПНА ПАСИВА		10.704.590	9.348.689

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2021. године

	2021. у КМ	2020. у КМ
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Остали приливи из пословних активности	2.019.697	2.457.602
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси	(97.640)	(88.396)
Остали одливи из пословних активности	(69.161)	(7.871.148)
Нето прилив готовине/ (одлив) из пословних активности	1.852.896	(5.501.942)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи по основу краткорочних финансијских пласмана	-	3.211.000
Приливи по основу камата	3.844	10.774
Нето прилив готовине/ (одлив) из активности инвестирања	3.844	3.221.774
НЕТО ПРИЛИВ/ (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ	1.856.740	(2.280.168)
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	67.811	2.372.799
Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	45.031	1.810
Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	(10.666)	(26.560)
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	1.958.986	67.881

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Извјештај о промјенама на капиталу за период 01.01 - 31.12.2021. године

	Основни капитал	Нераспоређени добитак/ непокривени губитак	Укупно
и КМ			
Стање на дан 01.01.2020. године	469.367	10.011	479.378
Нето добитак/ (губитак) исказан у билансу успјеха	-	-	-
Стање на дан 31.12.2020./01.01.2021. године	469.367	10.011	479.378
Нето добитак/ (губитак) приказан у билансу успјеха	-	-	-
Стање на дан 31.12.2021. године	469.367	10.011	479.378

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

1. Основни подаци о Фонду

Законом о Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске („Службени гласник РС“, број 28/13) уређују се правни статус, дјелатност и начин управљања Фондом. Оснивач Фонда је Република Српска. Фонд је основан у форми затвореног акционарског друштва.

У складу са чланом 4. Закона, Фондом управља Инвестиционо-развојна банка а.д. Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“), а у складу са чланом 5. Закона, функцију директора врши директор Банке.

Основни капитал Фонда одређен је чланом 3. Закона, у износу 469.367 КМ, а Одлуком Владе Републике Српске основни капитал Фонда се може накнадно увећати.

Фонд прикупља средства: наплатом, конверзијом или продајом потраживања из члана 13. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, број 24/98), исказаних у пасивном подбилансу предузећа, продајом некретнина или наплатом закупнина за некретнине из члана 15. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима, исказане у пасивном подбилансу предузећа. Прикупљена средства Фонда, након подмирења накнаде за управљање и трошкова Фонда, усмјеравају се у Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука, у сврху повећања основног капитала. Динамику преноса средстава у Фонд за развој и запошљавање Републике Српске утврђује Влада посебним актом.

Сједиште Фонда је у улици Видовданска 2, у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина). На дан 31.12.2021 и 2020. године Фонд није имао запослених радника.

На дан 31.12.2021. године, повезана правна лица Фонда су:

1. Инвестиционо- развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука;
2. Акцијски фонд Републике Српске а.д. Бања Лука;
3. Фонд за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука;
4. Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука;
5. Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д. Источно Ново Сарајево;
6. Фонд становања Републике Српске а.д. Бања Лука.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Изјава о усаглашености

Финансијски извјештаји Фонда су припремљени у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

Основе за састављање финансијских извјештаја

Финансијски извјештаји Фонда су састављени по начелу набавне вриједности (историјског трошка).

Историјски трошак је генерално заснован на фер вриједности накнаде плаћене у замјену за робу и услуге. Фер вриједност је цијена коју би примили од продаје имовине или платили за пренос обавеза у уобичајеној трансакцији између тржишних учесника на дан вредновања, без обзира да ли је та цијена директно провјерљива или процијењена коришћењем других техника вредновања.

Приликом процјењивања фер вриједности имовине или обавеза, Фонд узима у обзир оне карактеристике имовине или обавеза које би узели у обзир и други учесници на тржишту приликом одређивања цијене имовине или обавеза на датум вредновања.

Финансијски извјештаји Фонда, су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 106/15), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 63/16), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 63/16), Правилник о додатном рачуноводственом извјештају - Анексу ("Службени гласник Републике Српске", број 62/16).

Фонд је приликом састављања биланса токова готовине користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике образложене у напомени 3, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

Функционална валута и валута презентација

Износи у приложеним финансијским извјештајима су изражени у конвертибилним маркама (КМ) која представља функционалну и званичну извјештајну валуту у Републици Српској и Босни и Херцеговини.

Утицај и примјена нових и ревидованих Међународних стандарда за финансијско извјештавање ("МСФИ") и Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС")

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("МРС"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("МСФИ", у даљем тексту заједно: "Стандарди") из 2019. године, а који се примјењују код финансијских извјештаја који се састављају на дан 31.12.2021. године.

Наиме, на основу одредби Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске ("Службени гласник РС", број 94/15 и 78/20), сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују МРС, односно МСФИ, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("MSFI for SMEs"), Међународне рачуноводствене стандарде за јавни сектор ("IPSAS"), Међународне стандарде вредновања, Међународне стандарде за професионалну праксу интерне ревизије, Концептуални оквир за финансијско извјештавање, Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде ("IASB") и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа ("IFAC").

Руководство Банке има намјеру да примјени нове Стандарде и тумачења, који су релевантни за Банку и Фонд, у састављању финансијских извјештаја након што они буду званично објављени и усвојени у Републици Српској, а материјални утицај на финансијске извјештаје Фонда ће се утврдити у периоду иницијалне примјене.

Упоредни подаци

Фонд је као упоредни податак приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о токовима готовине за период до 31. 12.2020 године а извјештај о промјенама на капиталу, односно извјештај о финансијском положају на дан 31.12.2020 године.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Приходи

Приходи се исказују по фактурној вриједности, и евидентирају се у тренутку пружања услуге. Приход од камата књижи се на обрачунској основи у складу с неотплаћеном главницом по ефективној каматној стопи.

Трошкови управљања Фондом

Расходи по основу управљања Фондом се евидентирају на терет периода на који се односе, и то у висини износа обрачунатог од стране Банке, у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, на начин да фондови партиципирају у укупним расходима Банке пропорционално оствареним приходима сваког појединачног фонда.

Прерачунавање средстава и обавеза у страним средствима плаћања

Све позиције средстава и обавеза у страним средствима плаћања су прерачунате у њихову противвриједност у Конвертибилним маркама по званичном курсу важећем на дан биланса стања. Пословне промјене у страним средствима плаћања током године прерачунавају се у Конвертибилне марке по званичном курсу важећем на дан сваке промјене. Настале позитивне и негативне курсне разлике књиже се у корист прихода или на терет расхода.

Званични курсеви примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у КМ су били сљедећи:

Валута	31.12.2021.	31.12.2020.
EUR	1,9558	1,9558
USD	1,7256	1,5925
HRK	0,2600	0,2591

Порези

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са Законом о порезу на добит ("Службени гласник РС", број 94/15, 1/17 и 58/19). Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава примјеном прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка прије опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода.

Порески прописи Републике Српске не предвиђају могућност да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од пет година.

Ступањем на снагу Закона о измјенама и допунама Закона о порезу на добит од 17. јула 2019. године није промијењена стопа пореза на добит, а руководство Фонда сматра да поједине измјене, које се односе на утврђивање пореске основице неће имати материјално значајан утицај на финансијске извјештаје Фонда.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

Порези и доприноси који не зависе од резултата

Порези и доприноси који не зависе од резултата представљају плаћања према важећим републичким и општинским прописима ради финансирања разних комуналних и републичких потреба. Ови порези и доприноси укључени су у оквиру осталих пословних расхода.

Финансијски инструменти

МСФИ 9 регулише класификацију и мјерење финансијских инструмената. МСФИ 9 је подијељен у три различита подручја: класификације и мјерења финансијских инструмената, умањења вриједности и рачуноводства заштите.

МСФИ 9 уводи појмове обезвјеђења и очекиваног кредитног губитка, чије је израчунавање засновано на преласку финансијских инструмената између три нивоа обезвјеђења.

По МСФИ 9 финансијска имовина се класификује према особинама припадајућих уговорених новчаних токова и пословних модела. Пословним подручјима ИРБ РС додијељени су пословни модели „држање ради наплате“ или „држање ради наплате и продаје“, а у складу са намјером држања и очекиваним прометом финансијских инструмената.

Кредите и сродна потраживања (са намјером банке – прикупљање уговорених новчаних токова, прикупљање уговорених новчаних токова уз могућност накнадне продаје потраживања и остало) могуће је класификовати према МСФИ 9 по амортизујућем трошку, као инструменте који се воде по фер вриједности кроз осталу свеобухватну добит (FVOCI) и као инструменте који се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха (FVPL).

Фонд ће за сваку ставку финансијске aktive која представља финансијски инструмент у тренутку иницијалног признавања извршити њену класификацију у једну од три категорије које су предвиђене МСФИ 9.

Очекивани кредитни губитак

Банка и Фондови утврђују очекивани кредитни губитак за ставке финансијске активе које се вреднују по амортизованом трошку и фер вриједности кроз остали укупни резултат.

Фонд је дужан да на индивидуалној основи утврђује очекивани кредитни губитак за појединачно значајне изложености распоређене у ниво кредитног ризика 3 за износе изнад прага материјалне значајности у зависности од корисника.

Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Фонд има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држави, кредитним институцијама и клијентима. Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности коришћењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико: је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства; или је Фонд пренио право на готовинске приливе по основу средства или је преузео обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу; или је Фонд извршио пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренио нити задржао све ризике и користи у вези са средством, али је пренио контролу над њим.

Када је Фонд пренио права на готовинске приливе по основу средстава или је склопио уговор о преносу, и при том није нити пренио нити задржао све ризике и користи у вези са средством, нити је пренио контролу над средством, средство се признаје у оној мјери колико је Фонд ангажован у погледу средства. Даље ангажовање Фонда, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу књиговодствене вриједности средства или износу максималне накнаде коју би Фонд морао да исплати.

Финансијске обавезе

Финансијска обавеза престаје да се признаје уколико је испуњење те обавезе извршено, уколико је обавеза укинута или уколико је истекло важење обавезе. У случају гдје је постојећа финансијска обавеза замијењена другом обавезом према истом повјериоцу, али под значајно промијењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измијењени, таква замјена или промјена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вриједности обавезе признаје у билансу успјеха.

Готовина и готовински еквиваленти

Готовински еквиваленти и готовина укључују готовину у благајни, депозите код комерцијалних банака, као и високо ликвидна средства која се могу брзо конвертовати у познате износе готовине, уз безначајан ризик од промјене вриједности.

Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани односе се на орочена средства у пословним банкама на период краћи од годину дана, и евидентирана су у висини депонованих новчаних средстава.

4. Значајне рачуноводствене процјене

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на историјским и осталим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу да се разликују од процијењених износа. Основне претпоставке које се односе на будуће догађаје и остале значајне изворе неизвјесности при давању процјене на дан биланса стања, која носи ризик са могућим исходом у материјално значајним корекцијама садашње вриједности средстава и обавеза у наредној финансијској години представљене су у даљем тексту:

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања се обрачунава, на основу процијењених губитака услед немогућности купца или дужника да испуне неопходне обавезе. Процјена руководства је заснована на старосној анализи потраживања од купаца, историјским отписима, кредитним способностима наших купаца и промјенама у условима продаје, приликом утврђивања адекватности исправке вриједности сумњивих и спорних потраживања. Ово укључује и претпоставке о будућем понашању купаца и резултујућим будућим наплатама. Руководство Фонда вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања.

Правична (фер) вриједност

Пословна политика Фонда је да објелодани информације о правичној вриједности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. У Републици Српској не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вриједност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Фонда врши процјену ризика и, у случајевима када се оцијени да вриједност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована, врши исправку вриједности. По мишљењу руководства Банке и Фонда, износи у овим финансијским извјештајима одражавају вриједност која је, у датим околностима, највјеродостојнија и најкориснија за потребе извјештавања.

5. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи исказани на дан 31. децембар 2021. године у износу од 127.977 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 180.981 КМ) у потпуности се односе на обрачун који је извршен у складу са чланом 9. став (1) Закона о Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у Републици Српској.

6. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)

Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	2021. у КМ	2020. у КМ
Трошкови непроизводних услуга	62.110	62.528
Трошкови платног промета	90.187	92.963
Трошкови чланарина	96	-
Остали нематеријални трошкови	9.397	5.350
Укупно нематеријални трошкови (без пореза и доприноса):	161.790	160.841

Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса) исказани на дан 31. децембар 2021. године у износу од 161.790 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 160.841 КМ) највећим дијелом се односе на трошкове платног промета, који се највећим дијелом односе на трошкове банкарских услуга за конверзију стране валуте (USD) у домаћу валуту. Највећи дио трошкова непроизводних услуга односи се на накнаде ИРБ-у за управљање Фондом.

7. Финансијски приходи

Финансијски приходи	2021. у КМ	2020. у КМ
Приходи од камата	3.549	10.163
Позитивне курсне разлике	45.031	1.810
Укупно финансијски приходи:	48.580	11.973

8. Финансијски расходи

Финансијски расходи исказани на дан 31. децембар 2021. године у износу од 5.757 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 26.560 КМ) се у потпуности односе на негативне курсне разлике.

9. Расходи од усклађивања вриједност имовине

Расходи од усклађивања вриједности имовине у 2021 године износе 4.910 КМ (у 2020 години износила су 0 КМ) и у потпуности се односе на обезвријеђење новчаних средстава.

10. Порез на добит

Порез на добит	2021. у КМ	2020. у КМ
Укупни приходи	176.557	192.954
Укупни расходи	176.557	192.954
Бруто добитак	-	-
Текући порез на добит (10%)	-	-
Нето добитак:	-	-

11. Зарада по акцији

Зарада по акцији	2021. у КМ	2020. у КМ
Добитак/ (губитак) за обрачунски период	-	-
Просјечан пондерисани број акција	469.367	469.367
Укупно зарада по акцији:	н/а	н/а

12. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Потраживања за камату и друга потраживања	-	295
Потраживања од Бобар банке	216.018	216.018
Исправка вриједности потраживања од Бобар банке	(216.018)	(216.018)
Укупно краткорочна потраживања:	-	295

13. Краткорочни финансијски пласмани

Краткорочни финансијски пласмани	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
МФ Банка а.д. Бања Лука	500.000	500.000
Укупно краткорочни финансијски пласмани:	500.000	500.000

Краткорочни финансијски пласмани исказани на дан 31. децембар 2021. године у износу од 500.000 КМ (на дан 31. децембра 2020. године у износу од 500.000 КМ) у потпуности се односе на краткорочне орочене депозите.

Краткорочни депозити Фонда код МФ банке орочени су на период од седам мјесеци уз каматну стопу од 0,70% на годишњем нивоу.

14. Готовина и готовински еквиваленти

Готовина и готовински еквиваленти	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Пословни рачун - домаћа валута	1.963.252	64.792
Пословни рачун - страна валута	644	3.089
Исправка вриједности новчаних средстава	(4.910)	-
Укупно готовина и готовински еквиваленти:	1.958.986	67.881

15. Капитал

Регистровани акцијски капитал исказан на дан 31. децембар 2021. године у износу од 469.367 КМ (на дан 31. децембар 2020. године у износу од 469.367 КМ) подијељен је на 469.367 акција номиналне вриједности 1 КМ. Једини власник Фонда је Република Српска. Акције Фонда не котирају на Бањалучкој берзи хартија од вриједности у Републици Српској.

Капитал	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Акцијски капитал	469.367	469.367
Нераспоређена добит	10.011	10.011
Укупно капитал:	479.378	479.378

16. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Обавезе према добављачима - повезана правна лица	53.109	51.141
Обавезе према добављачима у Републици Српској	225	225
Обавезе према добављачима у Федерацији БиХ	3.265	6.118
Укупно обавезе из пословања:	56.599	57.484

17. Пасивна временска разграничења

Пасивна временска разграничења исказана на дан 31. децембра 2021. године у износу од 1.922.834 КМ (на дан 31. децембра 2020.године у износу од 31.114 КМ) се односе на средства прикупљена:

- наплатом, конверзијом или продајом потраживања из члана 13. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, број 24/98), исказаних у пасивном подбилансу предузећа,
- продајом некретнина или наплатом закупнина за некретнине из члана 15. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима, исказане у пасивном подбилансу предузећа.

У току 2021. године прикупљено је укупно 2.019.697 КМ наведених средстава, али је у складу са чланом 8. Закона о Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске, дио искориштен за подмирење трошкова Фонда.

18. Ванбилансна евиденција

Ванбилансна евиденција Фонда на дан 31. децембра 2021. године у износу од 8.245.604 КМ (на дан 31. децембра 2020 у износу од 8.780.513 КМ) односи се на 5.881 обвезница Републике Ирак, емитованих по каматној стопи од 5,8%, које су у власништву Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице је 812,50 УСД.

Наведене обвезнице односе се на преузимање ненаплаћених предатних потраживања предузећа ГИК Хидроградња а.д. Пале од Републике Ирак, која овом предузећу припадају као правном сљедбенику ранијег ДП ГИК Хидроградња Сарајево, а у складу са чланом са чланом 13. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, број 24/98 – страна 615 од јула 1998. године).

19. Трансакције са повезаним правним лицима

Сљедећа салда потраживања и обавеза су произашла из трансакција обављених са повезаним лицима:

Биланс стања	2021. у КМ	2020. у КМ
ПАСИВА		
Обавезе према добављачима:		
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	53.109	51.141
Укупно обавезе:	53.109	51.141

Биланс успјеха	2021. у КМ	2020. у КМ
РАСХОДИ		
Трошкови управљања фондовима:		
Инвестиционо- развојна банка Републике Српске а.д., Бања Лука	53.109	51.141
Укупно расходи:	53.109	51.141

20. Управљање финансијским ризицима

Управљање ризиком капитала

Циљ управљања капиталом је да Фонд задржи способност да настави са својим пословањем у неограниченом периоду у предвидивој будућности, а власницима обезбиједи принос на капитал. Обзиром да Фонд нема обавеза по основу кредита, структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власницима, а који укључује само акцијски капитал.

Лица која контролишу финансије на нивоу Фонда и Банке испитују структуру капитала на годишњем нивоу.

Рацио укупне задужености према капиталу

Показатељи задужености Фонда са стањем на крају године били су сљедећи:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Укупна задуженост	-	-
Готовина и готовински еквиваленти	1.958.986	67.881
Нето задуженост	(1.958.986)	(67.881)
Капитал	479.378	479.378
Рацио укупног дуговања према капиталу:	н/а	н/а

Задуженост Фонда требало би да се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите), којих Фонд нема на дан 31. децембра 2021. године.

Капитал укључује акцијски капитал и нераспоређену добит.

Категорије финансијских инструмената приказане су у сљедећој табели:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
Финансијска имовина:		
Краткорочни депозити	500.000	500.000
Потраживања	-	295
Готовински еквиваленти и готовина	1.958.986	67.881
	2.458.986	568.176
Финансијске обавезе		
Краткорочне финансијске обавезе	-	16
Обавезе из пословања	56.599	57.484
Остале краткорочне финансијске обавезе	175	184
	56.774	57.684

Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму, изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику. Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Управљање ризицима дефинисано је рачуноводственим политикама Фонда и Банке. Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди. Поред тога, за годину која се завршава на дан 31.12.2021. године, Фонд није вршио трговање финансијским инструментима.

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Иако дио својих трансакција Фонд обавља у страним валутама, руководство Фонда сматра да Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству, али је ипак у одређеној мјери изложен те је руководство Фонда извршило анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

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

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
EUR	379	2.825
HRK	264	246

Ризик од промјене каматних стопа

Фонд је изложен разним ризицима који, кроз ефекте промјена висине тржишних каматних стопа, дјелују на његов финансијски положај и токове готовине. Обзиром да Фонд има одређену каматноснону имовину, приходи Фонда су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа. Анализа осјетљивости на промјене каматних стопа је одређена на основу изложености каматних стопа недеривативних инструмената на крају извјештајног периода.

У случају да је каматна стопа на краткорочне депозите на дан 31.12.2021. године била већа/ мања за 1% на годишњем нивоу, уз остале непромијењене варијабле, финансијски добитак Фонда за годину која се завршава на дан 31.12.2021. године био би већи/ мањи за износ од 5.000 КМ (2020. године: 5.000 КМ), као резултат већег/ мањег прихода од камата.

Ризик од промјене цијене капитала

Фонд није изложен значајном ризику од промјене цијене власничких хартија од вриједности, јер Фонд нема улагања класификованих у извјештају о финансијском положају као средства која се воде по фер вриједности кроз биланс успјеха или као финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују кроз остали укупни резултат.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке која имовином и обавезама управља на начин који обезбјеђује да у сваком тренутку буду испуњене све обавезе. Фонд тренутно располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа. Фонд не користи финансијске деривате.

“Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске” а.д. Бања Лука
Напомене уз финансијске извјештаје на дан 31. децембар 2021. године

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Фонда на дан 31.12.2021. и 2020. године је сљедећа:

Финансијска имовина				
2021. година	Мање од 1 мјесец	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	1.958.986	-	-	1.958.986
Фиксна каматна стопа	-	-	500.000	500.000
УКУПНО	1.958.986	-	500.000	2.458.986
2020. година	Мање од 1 мјесец	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	68.176	-	-	68.176
Фиксна каматна стопа	-	-	500.000	500.000
УКУПНО	68.176	-	500.000	568.176
Финансијске обавезе				
2021. година	Мање од 1 мјесец	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	56.774	-	-	56.774
УКУПНО	56.774	-	-	56.774
2020. година	Мање од 1 мјесец	1 - 3 мјесеца	Од 3 мјесеца до једне године	Укупно
Некаматносна	57.685	-	-	57.685
УКУПНО	57.685	-	-	57.685

Преглед доспијећа финансијских инструмената (средстава и обавеза) је направљен на основу недисконтованих новчаних токова финансијске имовине и обавеза.

Кредитни ризик

Кредитни ризик односи се на ризик да друга страна неће испунити уговорне обавезе према Фонду, што ће резултовати финансијским губитком Фонда. Кредитни ризик произлази из потраживања од правних лица, готовине и готовинских еквивалента, депозита у банкама и финансијским институцијама, као и преузетих обавеза.

Управљање обавезама према добављачима

Добављачи не зарачунавају затезну камату на доспјеле обавезе, при чему Фонд доспјеле обавезе према добављачима, у складу са политиком управљања финансијским ризицима, измирује у уговореном року.

Фер вриједност финансијских инструмената

Руководство сматра да књиговодствена вриједност финансијских средстава и финансијских обавеза признатих у приложеним финансијским обавезама апроксимира њиховој фер вриједности.

21. Порески ризици

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата. Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Фонда могу се разликовати од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и Фонду може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала.

22. Судски спорови

На дан 31.12.2021. године, Фонд нема евидентираних активних судских поступака.

23. Утицај Covid- а на пословање Фонда

Непосредно по избијању пандемије, Инвестиционо-развојна банка Републике Српске (ИРБРС) је готово тренутно реаговала, препознајући сву комплексност новонастале ситуације и повезаних изазова.

Већ крајем марта 2020. године донесена је прва мјера, којом је омогућено коришћење тромјесечног мораторијума за сва правна лица и предузетнике који су користили кредитна средства преко пословних банака или директно од ИРБРС. Влада РС је, усвајањем нових Правила пласмана ИРБРС дала правним лицима могућност продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Такође, Влада РС је на сједници одржаној почетком априла 2020, донијела Одлуку којом се могућност коришћења мораторијума на отплату или грејс период од 3 до 6 мјесеци даје и корисницима – физичким лицима, која кредитна средства користе преко финансијских посредника. Корисници су наведене мјере могли користити све до краја прве половине 2021. године, а у протеклом периоду исте је искористило 504 корисника кредитних средстава ИРБРС од којих су 203 физичка, а 301 правна лица. Од укупног броја искоришћених олакшица физичка лица, 171 олакшица се односи на мораторијум у отплати кредита док је за 32 захтјева одобрен грејс период. У истом периоду, 130 правних лица искористило је право на мораторијум, а за 171 је одобрен грејс период док су продужење рока отплате користила 123 правна лица. Само у 2021. години, правним лицима одобрен је један мораторијум и 21 продужење грејс периода, односно физичким, 7 мораторијума за кориснике стамбених кредита и 5 продужења грејс периода за предузетнике.

Осим наведених мјера, ИРБРС је снажан допринос очувању ликвидности привреде и радних мјеста у јеку пандемије дала и кроз реализацију постојећих програма кредитирања уз значајно повољније услове, као и проширивање понуде производа преко финансијских посредника увођењем нових финансијских производа. Тако је, минимална излазна каматна стопа за кл за почетне пословне активности, кл за микробизнис у пољопривреди, кл за пољопривреду и кл за предузетнике и предузећа смањена на 0,5 процентних поена, док је у случају кл за јединице локалне самоуправе минимална излазна каматна стопа умањена за 0,3 процентна поена.

Додатни стимуланс одржавању ликвидности пословања осигуран је и увођењем линије намијењене откупу потраживања које потенцијални купци имају од републичких органа управе и правних лица чији је оснивач или већински власник РС и са њом власнички повезана правна лица. У извјесном смислу ова линија је, током 2021. године трансформисана увођењем послова факторинга у финансијску понуду ИРБРС, према захтјевима и обавезама које произилазе из Закона о факторингу.

Као што је претходно већ наглашено, програм олакшица у виду мораторијума у отплати корисници кредитних средстава ИРБРС могли су користити до краја прве половине 2021. године. У складу са важећим Правилима пласмана, правним лицима доступна је мјера продужења рока отплате кредита до 60 мјесеци и увођење додатног грејс периода до 24 мјесеца. Повољнији услови задуживања који су већ помињани, били су доступни привреди и јединицама локалне самоуправе и током 2021. године.

Све претходне мјере имале су утицај на смањење расположивих новчаних прилива фондова за кредитне пласмане.

У наставку дајемо процјену Управе о утицајима Covidа на пословање Банке у 2022. години

У 2021. години, ИРБРС је закључила финансијски аранжман са Свјетском банком по Пројекту опоравка и подршке фирмама/пословним субјектима у Босни и Херцеговини (енг. BiH Firm Recovery and Support Project) намијењеног пружању подршке опоравку предузећа која су погођена економским утицајем пандемије Covid-19, и то кроз побољшање приступа финансирању и консолидоване програме јавне подршке.

За реализацију кредитне линије у РС у вриједности од 20.584 милиона евра (Компонента 1 Пројекта) непосредно је задужена ИРБРС. Кредити су намијењени финансирању слједећих категорија микро, мала и средња предузећа (циљне групе крајњих корисника): (1) Циљна група 1 – предузећа погођена пандемијом, са падом промета од најмање 20 процената у другом кварталу 2020. у поређењу са другим кварталом 2019. године, и (2) Циљна група 2 – микро, мала и средња предузећа у неразвијеним подручјима (неразвијене и изразито неразвијене јединице локалне самоуправе), предузећа која су инклузивна за жене и новооснована предузећа.

Средства Свјетске банке постала су оперативна у четвртном кварталу 2021. године, тако да се пуна имплементација аранжмана очекује у наредном периоду.

Додатни утицаји Covid-а на пословање ИРБРС у 2022. години, у сваком случају зависиће од даљег развоја дешавања у вези са појавом нових таласа пандемије, као и санирањем непосредних посљедица које је пандемија оставила на дешавања у друштвеној и економској сфери живота.

24. Догађаји након датума извјештавања

У пословној згради Инвестиционо развојне банке Републике Српске дана 01.05.2022 године десио се пожар, који је изазвао значајну материјалну штету. Непостредно по избијању пожара, довијање радних процеса било је привремено онемогућено. Пожар је изазвао значајна оштећења на другом спрату пословне зграде, који тренутно нису у употреби, те су сви расположиви капацитети ИРБРС усмјерене на организацију и нормализацију рада и пословања. Наведени пожар неће имати финансијски ефекат на пословање ИРБ-а и фондова којима управља ИРБ.

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

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтијевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима, како се то захтјева према одредбама МРС 10 “Догађаји након дана биланса”.

25. Девизни курсеви

Средњи курсеви за девизе, утврђени по курсу Централне банке БиХ, примијењени за прерачун девизних позиција извјештаја о финансијском положају у конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	31.12.2021. у КМ	31.12.2020. у КМ
EUR	1,9558	1,9558
USD	1,7256	1,5925
HRK	0,2600	0,2591

Одговорно лице

**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 2021. годину Инвестиционо-развојне банке Републике Српске и фондова којима управља са извјештајем независног спољног ревизора, Народна скупштина Републике Српске, на ____ сједници, одржаној дана, _____ 2022. 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 2021. 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
Недељко Чубриловић**

Број: _____

Бања Лука, _____