

Finansijski izvještaji za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine i Izvještaj nezavisnog revizora

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

Odgovornost Uprave Banke za pripremu i odobravanje finansijskih izvještaja

Uprava Banke je dužna pripremiti finansijske izvještaje, koji daju objektivno i istinito prikaz finansijskog položaja Fonda, te rezultate njegovog poslovanja i gotovinskog toka u skladu sa važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremu finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su im u razumnoj mjeri dostupni kako bi im omogućili očuvanje imovine Fonda, te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava Banke je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremu finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja.

Uprava Banke je dužna podnijeti na usvajanje Nadzornom odboru izvještaj Fonda zajedno sa finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor usvaja iste.

Finansijski izvještaji Fonda za godinu koja se završava 31. decembra 2023. godine na stranama 5. do 26. su odobreni od strane Uprave Banke na dan 03. juna 2024. godine, potvrđujući ovo, potpisuje:

Za i u ime Uprave:

Direktor Banke



SADRŽAJ

Izveštaj nezavisnog revizora.....	2
Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2023. godine.....	5
Bilans stanja na dan 31.12.2023. godine.....	6
Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2023. godine	7
Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji se završava na dan 31.12.2023. godine.....	8
1. Osnovni podaci o Fondu.....	9
2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.....	10
3. Pregled značajnih računovodstvenih politika	12
4. Značajne računovodstvene procjene	16
5. Ostali poslovni prihodi.....	17
6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	17
7. Finansijski prihodi	17
8. Finansijski rashodi	17
9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	17
10. Porez na dobit	18
11. Zarada po akciji	18
12. Kratkoročna potraživanja.....	18
13. Kratkoročni finansijski plasmani	18
14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	19
15. Kapital	19
16. Obaveze iz poslovanja	20
17. Kratkoročna razgraničenja	20
18. Vanbilansna evidencija.....	20
19. Transakcije sa povezanim pravnim licima	21
20. Upravljanje finansijskim rizicima	21
21. Poreski rizici	25
22. Sudski sporovi	25
23. Događaji nakon datuma izveštavanja	25
24. Devizni kursevi	25
25. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda	26

Izveštaj nezavisnog revizora

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

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

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

F +387 51 211 501

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

Akcionarima Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka

Mišljenje

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2023. godine, i bilans uspjeha, izvještaj o promjenama na kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na navedeni datum i napomena uz finansijske izvještaje, koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, finansijskog položaja Fonda na dan 31. decembra 2023. godine i njegove finansijske uspješnosti, te njegovih novčanih tokova za godinu koja je tada završila u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i zakonskom regulativom primjenjivom na Fond.

Osnova za mišljenje

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

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

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

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

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

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

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

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

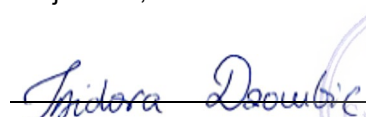
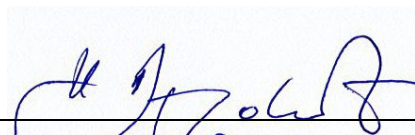
- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prevare ili pogreške, oblikujemo i obavljam revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja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

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

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

Partner na revizorskom angažmanu čiji je rezultat ovaj izvještaj nezavisnog revizora je Nenad Dmitrović
Ovlašćeni revizor.

Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Banja Luka, 10. oktobar 2024. godine


Isidora Džombić,
Managing Partner – Direktor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka
Nenad Dmitrović
Ovlašćeni revizor
Grant Thornton d.o.o. Banja Luka

Bilans uspjeha za period 01.01 - 31.12.2023. godine

Bilansne pozicije	Napomene	2023. u KM	2022. u KM
Poslovni prihodi			
Ostali poslovni prihodi	5	81.715	129.335
		81.715	129.335
Poslovni rashodi			
Troškovi proizvodnih usluga			-
Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	6	(143.514)	(126.650)
Troškovi poreza		(227)	(2.184)
		(143.741)	(128.834)
Poslovni dobitak/ (gubitak)		(62.026)	501
Finansijski prihodi	7	143.995	54.175
Finansijski rashodi	8	(83.515)	(55.306)
Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine	9	1.546	630
Dobitak prije oporezivanja		-	-
Porez na dobit	10	-	-
Neto dobitak		-	-
Zarada po akciji	11	n/p	n/p

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Priloženi finansijski izvještaji usvojeni su od strane Nadzornog odbora dana 03. juna 2024. godine.

Potpisano u ime Fonda za upravljanje nekretninama i potraživanjima u vlasništvu Republike Srpske a.d. Banja Luka:



[Handwritten signature]

Lice sa licencom

[Handwritten signature]

Bilans stanja na dan 31.12.2023. godine

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

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans tokova gotovine za period 01.01 - 31.12.2023. godine

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

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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

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

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovni podaci o Fondu

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

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

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

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

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

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

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

2. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Izjava o usaglašenosti

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

Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

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

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

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

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

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

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

Funkcionalna valuta i valuta prezentacija

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Uporedni podaci

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

3. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Prihodi

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

Troškovi upravljanja Fondom

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

Preračunavanje sredstava i obaveza u stranim sredstvima plaćanja

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

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

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

Porezi

Tekući porez na dobitak

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

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

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

Odloženi porez na dobitak

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata

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

Finansijski instrumenti

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

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

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

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

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

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

Očekivani kreditni gubitak

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

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

Izdati finansijski instrumenti i finansijske obaveze

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

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

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

Finansijske obaveze

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

Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

Kratkoročni finansijski plasmani

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

4. Značajne računovodstvene procjene

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

Ispravka vrijednosti potraživanja

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

Pravična (fer) vrijednost

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

5. Ostali poslovni prihodi

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

6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)

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

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

7. Finansijski prihodi

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

8. Finansijski rashodi

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

9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti imovine

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

10. Porez na dobit

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

11. Zarada po akciji

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

12. Kratkoročna potraživanja

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

13. Kratkoročni finansijski plasmani

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

Kratkoročni finansijski plasmani u toku 2023. godine su razročeni.

14. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

15. Kapital

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

Kapital	31.12.2023. u KM	31.12.2022. u KM
Aksijski kapital	469.367	469.367
Neraspoređena dobit	10.011	10.011
Ukupno kapital:	479.378	479.378

16. Obaveze iz poslovanja

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

17. Kratkoročna razgraničenja

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

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

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

18. Vanbilansna evidencija

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

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

19. Transakcije sa povezanim pravnim licima

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

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

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

20. Upravljanje finansijskim rizicima

Upravljanje rizikom kapitala

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

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

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

Racio ukupne zaduženosti prema kapitalu

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

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

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

Kapital uključuje akcijski kapital i neraspoređenu dobit.

Kategorije finansijskih instrumenata prikazane su u sljedećoj tabeli:

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

Ciljevi upravljanja finansijskim rizicima

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

Tržišni rizik

Rizik od promjene kursa stranih valuta

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

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

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

Rizik od promjene kamatnih stopa

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

Rizik od promjene cijene kapitala

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

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

Kreditni rizik

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

Upravljanje obavezama prema dobavljačima

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

Fer vrijednost finansijskih instrumenata

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

21. Poreski rizici

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

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

22. Sudski sporovi

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

23. Događaji nakon datuma izvještavanja

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

24. Devizni kursevi

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

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

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

25. Uticaj požara i rata u Ukrajini na poslovanje Fonda

U poslovnoj zgradi Investiciono razvojne banke Republike Srpske dana 01. maja 2023. godine desio se požar, koji je izazvao značajnu materijalnu štetu. Požar je izazvao značajna oštećenja na drugom spratu poslovne zgrade, ali i na trećem i četvrtom spratu. Dio opreme je u potpunosti uništen.

Imovina Banke i fondova je bila osigurana od strane osiguravača „Aura osiguranje“. Sa osiguravačem je postignut Sporazum o naplati osigurane sume, tako da se navedeni objekat u potpunosti vrati u pređašnje stanje, što je u izvještajnom periodu i urađeno. Navedeni požar nije imao finansijski efekat na poslovanje Fonda.

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



Odgovorno lice

