



**Финансијски извјештаји  
за годину која се  
завршава 31. децембра  
2024. и Извјештај  
независног ревизора**

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

## Одговорност Управе Банке за припрему и одобравање финансијских извјештаја

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

Управа Банке је одговоран за одабир прикладних рачуноводствених политика које су у складу са важећим рачуноводственим стандардима и за њихову досљедну примјену, доношење разумних и разборитих претпоставки и процјена, те припрему финансијских извјештаја на принципу неограничености времена пословања.

Управа Банке је удјелна поднијети на усвајање Надзорном одбору извјештај Банке заједно са финансијским извјештајима, након чега Надзорни одбор усваја исте.

Финансијски извјештаји за годину која се завршава 31. децембра 2024. године су одобрени од стране Управе, потписује:

За и у име Управе:

Директор Банке



Official stamp of the Republika Srpska Development Bank (Republika Srpske Razvojna Banka) - Banja Luka branch. The stamp is circular with the bank's name in the outer ring and 'BANJA LUKA' in the center.

# САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора .....	2
Биланс успеха за период 01.01 - 31.12.2024. године .....	5
Биланс стања на дан 31.12.2024. године.....	6
Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2024. године .....	7
Извјештај о промјенама у капиталу за период који је завршава на дан 31.12.2024. године .....	8
Напомене уз финансијске извјештаје за 2024. годину	

## Извјештај независног ревизора

**Grant Thornton д.о.о. Бања Лука**

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

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

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

#### Мишљење

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја Инвестиционо - развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2024. године, и биланс успјеха, извјештај о промјенама у 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, финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, у свим материјално значајним аспектима, финансијског положаја Банке на дан 31. децембра 2024. године и њене финансијске успјешности, 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 (IASBA), и испунили смо наше остале етичке одговорности у складу с IASBA Кодексом. Увјерени смо да су ревизорски докази које смо прикупили dostatни и примјерени као основа за изражавање нашег мишљења.

#### Скретање пажње

Као што је објелодањено у напомени 32. приложених финансијских извештаја, скрећемо пажњу на чињеницу да је након извјештајног периода, а током периода ревизије, вршилац дужности директора Инвестиционо-развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука, поднио оставку на ту функцију, те да формално разрешење није спроведено и усвојено од стране Надзорног одбора ИРБ РС а.д. Бања Лука на дан извјештавања.

Као што је објелодањено у напомени 3.11 приложених финансијских извештаја, скрећемо пажњу на то да је у Инвестиционо-развојној банци у току израда нове методологије која се односи на примјену модела за очекиване кредитне губитке у складу са МСФИ 9 „Финансијски инструменти“. Поменута методологија још увијек није у потпуности имплементирана, те ће се у наредном извјештајном периоду радити на потпуном успостављању и усвајању исте.

Наше мишљење није модификовано у вези са наведеним питањима.



## Извјештај независног ревизора (наставак)

### Остала питања

Као што је објелодањено у напмени 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 МРС 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.

### 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 проневјере 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.

## Извјештај независног ревизора (наставак)

### Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја (наставак)


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.

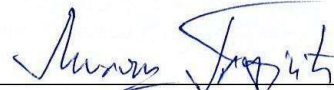
Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је Милош Грујић, овлашћени ревизор.

Grant Thornton д.о.о. Бања Лука  
Бања Лука, 25. јун 2025. године



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





Милош Грујић,  
Овлашћени ревизор  
Grant Thornton д.о.о. Бања Лука

## Биланс успеха за период 01.01 - 31.12.2024. године

Билансне позиције	Напомене	2024. у КМ	2023. у КМ
<b>Пословни приходи</b>			
Приходи од пружених услуга	5	13.060.704	11.036.608
Остали пословни приходи	6	223.602	336.791
		<b>13.284.306</b>	<b>11.373.399</b>
<b>Пословни расходи</b>			
Трошкови материјала	9	(60.388)	(79.462)
Трошкови горива и енергије	9	(241.918)	(232.445)
Трошкови плата, накнада плата и осталих личних примања	10	(9.684.185)	(8.729.193)
Трошкови производних услуга	12	(998.879)	(632.071)
Трошкови амортизације и резервисања	11	(898.512)	(587.932)
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	13	(1.100.823)	(680.629)
Трошкови пореза	13	(15.900)	(13.450)
Трошкови доприноса	13	(14.649)	(13.748)
		<b>(13.015.254)</b>	<b>(10.968.930)</b>
Пословни добитак/ (губитак)		<b>269.052</b>	<b>404.469</b>
Финансијски приходи	7	1.496	1.701
Финансијски расходи	14	(40.731)	(37.338)
Остали приходи и добици	8	94.645	65.287
Остали расходи и губици		-	(28.159)
Приход од усклађивања вриједности имовине		-	1.228
Расходи за усклађивање вриједности имовине		-	(2.181)
Нето добитак/ (губитак) по основу обезвређења објекта		-	-
<b>Добитак прије опорезивања</b>		<b>324.462</b>	<b>405.007</b>
Порез на добит	21	(31.387)	(55.685)
<b>Нето добитак</b>		<b>293.075</b>	<b>349.322</b>
Зарада по акцији	28	586	699

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

Приложени финансијски извјештаји су усвојени од стране Надзорног одбора дана 12.03.2025. године

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

Лице овлашћено за заступање



Лице са лиценцом



## Биланс стања на дан 31.12.2024. године

Билансне позиције	Напомене	31.12.2024. у КМ	31.12.2023. у КМ
<b>Стална средства</b>			
Нематеријална средства	16	836.982	1.046.471
Некретнине , постројења и опрема	16	4.151.363	3.345.233
Инвестиционе некретнине	16	903.924	917.847
Средства узета у закуп	16	794.699	972.147
Остала дугорочна средства и разграничења		6.328	5.978
		<b>6.693.296</b>	<b>6.287.676</b>
<b>Текућа средства</b>			
Залихе и дати аванси		-	26.892
Краткорочна потраживања	17,18	6.844.949	7.324.016
Краткорочни финансијски пласмани		300.000	300.000
Готовина и готовински еквиваленти	19	244.003	721.431
Краткорочна разграничења		56.860	17.446
		<b>7.445.812</b>	<b>8.389.785</b>
<b>БИЛАНСНА АКТИВА</b>		<b>14.139.108</b>	<b>14.677.461</b>
<b>Капитал</b>	20		
Основни капитал		5.000.000	5.000.000
Резерве		236.417	236.417
Нераспоређена добит ранијих година		6.321.612	5.972.290
Нераспоређена добит текуће године		293.075	349.322
		<b>11.851.104</b>	<b>11.558.029</b>
<b>Дугорочна резервисања</b>	22	<b>901.803</b>	<b>850.745</b>
Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	23	687.371	848.338
Краткорочне финансијске обавезе		156.288	161.280
Обавезе из пословања	24	162.311	915.430
Обавезе за плате и накнаде плата	25	360.150	283.726
Остале обавезе	25	3.800	11.270
Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине	25	8.287	12.969
Обавезе за порез на добит	25	7.994	35.674
		<b>698.830</b>	<b>1.420.349</b>
<b>БИЛАНСНА ПАСИВА</b>		<b>14.139.108</b>	<b>14.677.461</b>

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.



## Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2024. године

	2024. у КМ	2023. у КМ
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>		
Приливи од купаца и примљени аванси у земљи	13.601.455	10.478.341
Остали приливи из пословних активности	222.304	260.122
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси у земљи	(3.144.266)	(624.986)
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси у иностранству	(188.424)	(310.162)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	(9.509.998)	(8.645.595)
Одливи по основу пореза на добит	(59.067)	(70.150)
Остали одливи из пословних активности	(228.849)	(194.776)
<b>Нето прилив/ (одлив) готовине из пословних активности</b>	<b>693.155</b>	<b>892.794</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
Приливи по основу продаје некретнина, постројења и опреме	31.978	-
Приливи по основу камата	1.497	1.497
Одливи по основу куповине некретнина, постројења и опреме	(1.160.509)	(262.264)
Одливи по основу куповине нематеријалних средстава	(43.549)	(824.827)
<b>Нето прилив/ (одлив) готовине из активности инвестирања</b>	<b>(1.170.583)</b>	<b>(1.085.594)</b>
<b>НЕТО ПРИЛИВ/ (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ</b>	<b>(477.428)</b>	<b>(192.800)</b>
<b>ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	<b>721.431</b>	<b>913.004</b>
Позитивне курсне разлике	-	1.227
Негативне курсне разлике	-	-
<b>ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	<b>244.003</b>	<b>721.431</b>

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

## Извјештај о промјенама у капиталу за период који је завршава на дан 31.12.2024. године

	Основни капитал	Резерве	Акумулирана нераспоређен а добит/ (непокривени губитак)	Укупно
	у КМ			
Стање на дан 31.12.2022/ 01.01.2023. године	5.000.000	236.417	5.972.290	11.208.707
Добит/ (губитак) за годину	-	-	349.322	349.322
Укупна добит/ (губитак)	-	-	349.322	349.322
Стање на дан 31.12.2023/ 01.01.2024. године	5.000.000	236.417	6.321.612	11.558.029
Добит/ (губитак) за годину	-	-	293.075	293.075
Укупна добит/ (губитак)	-	-	293.075	293.075
Стање на дан 31.12.2024. године	5.000.000	236.417	6.614.687	11.851.104

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**ИНВЕСТИЦИОНО-РАЗВОЈНА БАНКА  
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ А.Д. БАЊА ЛУКА**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ  
ЗА ПЕРИОД 01.01-31.12.2024. ГОДИНЕ**

**јун, 2025. године**

## 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-Reg-06-00220 од 6.12.2006. 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 некретностима 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 31.12.2024. Банка је запошљавала 167 радника (на дан 31.12.2023. године 160 радника).

Матични број Банке је 11014038.

ЈИБ: 4402553540009.

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

### 2.1. Изјава о усаглашености

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

### 2.2. 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 процијењивања 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 104/21 и 59/22), Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 59/22 и 129/22), као и Правилником о садржини и форми образаца извјештаја о



промјенама на капиталу ("Службени гласник РС", број 59/22), Правилник о додатном рачуноводственом извјештају - Анексу ("Службени гласник Републике Српске", број 62/16 и 124/22)

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.

### **2.3. 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.

### **2.4. 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 31.12.2024. 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 ("МСФИ 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

### **2.5. Консолидовани финансијски извјештаји и изузеће од поступка консолидације**

Одредбама МСФИ 10 "Консолидовани 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 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, Банка 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 19 уз приложене финансијске извјештаје, презентовани су резултати пословања и финансијски положај фондова којима управља Банка.

### **2.6. Сталност пословања**

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

## 2.7. Упоредни подаци

Банка је као упоредне податке приказала биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату) и биланс токова готовине (Извјештај о токовима готовине) за период 01.01.2023 – 31.12.2023. године, односно биланс стања (Извјештај о финансијском положају) и извјештај о промјенама у капиталу на дан 31.12.2023. године.

## 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

### 3.1. 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 обрачунаог 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.

### 3.2. 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.

### 3.3. Трошкови закупа

Трошкови закупа укључују трошкове краткорочних закупнина. Наведени трошкови се књиже на терет биланса успјеха у тренутку настанка.

### 3.4. 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.

### 3.5. 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 основице 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.

### 3.6. 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.

### 3.7. 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 расходања или продаје основних средстава, исказују се у билансу успјеха 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.

### 3.8. 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 2024. године, инвестиционе некретнине Банке, представљају пословни (канцеларијски) простор који се изнајмљује.

### 3.9. 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 примјењене стопе у години која се завршава на дан 31.12.2024. године су следећи:

	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

### 3.10. Имовина са правом кориштења

Имовина са правом кориштења на период дужи од годину дана Банка исказују у складу са МСФИ 16- Закупа.

Имовина са правом кориштења иницијално се вреднује по моделу трошка који укључује: почетно мјерене обавезе по основу закупа за цијели период умањене за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, трошкове пресељења као и трошкове враћања имовине у првобитно стање. Накнадно мјерење имовине са правом кориштења такође се врши по моделу трошка, који подразумева умањивање за акумулирану амортизацију и евентуална обезвјеђења и повећањем/смањењем вриједности за евентуалну поновну процјену обавеза по основу зајма.

Обавезе по основу закупа иницијално се вреднује по садашњој вриједности свих плаћања у вези са закупом, која обухватају фиксна плаћања умањена за евентуалне примљене подстицаје у вези са закупом, варијабилна плаћања која зависе од индекса или стопа и која су почетно мјерена по индексу или стопи важећој на први дан закупа, гарантованог остатка вриједности имовине са правом кориштења, цијене коштања опције откупа и казне за раскид уговор.

Плаћања се дисконтују инкременталном стопом задужења која представља каматну стопу приликом задужења на исти рок и вриједности као што је имовина са правом кориштења. Накнадно мерење обавеза по основу закупа врши се повећањем вриједности по основу камата на обавезе по основу закупа, смањењем вриједности по основу извршених плаћања за закуп и повећањем/смањењем вриједности за евентуалну поновну процјену обавеза по основу зајма. Поновна процјена обавеза по основу закупа признају се као усклађење имовине са правом кориштења, а врши се у случајевима: промјене процјене трајања закупа, промјене процјене опције откупа предметне имовине, промјене процјене гарантованог остатка вриједности и промјене индекса или стопе који су коришћене приликом почетног мјерења обавеза.

По основу закупа у билансу успјеха се признају трошкови амортизације имовине са правом кориштења, расходи камате на обавезе по основу закупа и варијабилна плаћања за обавезе по основу закупа које нису укључене приликом иницијалног вредновања. Амортизација имовине се врши током корисног вијека употребе имовине или током периода трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи. Расходи камате на обавезе по основу закупа посљедица су дисконовања плаћања. Варијабилна плаћања обавеза су последица догађаја или услова који доводе до плаћања.

### 3.11. 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 извештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Банка је у изради нове Методологије за процјену обезвјеђења пласмана ИРБ према међународном стандарду финансијског извештавања 9 – Финансијски инструменти (у наставку: Методологија) чија примјена није у потпуности имплементирана те ће се у наредном извјештајном периоду радити на потпуном успостављању и усвајању исте.

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 др. 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 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:

- Учесћа 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 – Учесћа у придруженим лицима и заједничким подухватима (осим у случајевима када наведени стандарди захтјевају 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 Банка управља 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 финансијске имовина се класификује према особинама припадајућих уговорних новчаних токова и пословни 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 класиковати према ИФРС 9 по амортизујућу 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 успеха (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 успеха (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 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 финансијским посредницима путем који су пласирани 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 нивое 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** – 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 померања 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 активе 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 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 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 поједностављени 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 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 успеха.

#### 3.12. 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.

#### 3.13. 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.

#### 3.14. 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 IAS 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 31.12.2024. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлашћени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 4 % годишње, године радног стажа за одлазак у пензију, пројектована флукутација 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.

### **3.15. 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.

### **3.16. 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.

### **3.17. 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

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Приходи од накнаде за управљање фондовима	13,060,704	11,036,608
<b>УКУПНО</b>	<b>13,060,704</b>	<b>11,036,608</b>

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 и измјени Одлуке о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима (напомена 3.1).

Преглед остварених накнада за управљање фондовима за период 01.01 – 31.12.2024. годину је дат у следећој табели:

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	2,410,645	1,162,852
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	2,204,667	1,285,044
Фонд становања РС а.д., Бања Лука	1,522,152	724,406
Фонд за развој и запошљавање РС а.д., Бања Лука	5,874,783	7,490,709
Фонд за развој источног дијела РС а.д., Лукавац	867,617	338,760
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у влсаништву РС а.д., Бања Лука	180,840	34,837
<b>УКУПНО</b>	<b>13,060,704</b>	<b>11,036,608</b>

## 6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Приходи од закупнине	56,143	56,143
Приходи из фондова	166,997	79,919
Остали пословни приходи	462	200,729
<b>УКУПНО</b>	<b>223,602</b>	<b>336,791</b>

Приходи од закупнине у износу од 56,143 КМ односи се на приход од издавања пословног простора.

Приходи из фондова у износу од 166,997 КМ односи се на рефундацију породичног одсуства од Јавног фонда за дјечију заштиту и Фонда здравственог осигурања Републике Српске.

## 7. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Финансијски приходи	1,496	1,701
Позитивне курсне разлике	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>1,496</b>	<b>1,701</b>

Финансијски приходи у износу од 1,496 КМ се односе на приходе камата по ороченим депозитима

## 8. ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Приходи од укидања резервисања за накнаде и бенефиције запослених	53,734	21,388
Приходи од накнаде штете	40,543	43,899
<b>УКУПНО</b>	<b>94,277</b>	<b>65,287</b>

## 9. ТРОШКОВИ ОСТАЛОГ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Трошкови канцеларијског и осталог материјала	60,388	79,462
Трошкови горива	65,435	68,656
Трошкови електричне енергије	32,430	30,528
Трошкови топлотне енергије	144,053	133,261
<b>УКУПНО</b>	<b>302,306</b>	<b>311,907</b>

## 10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Трошкови бруто зарада	8,524,242	7,766,498
Трошкови накнада – Надзорни одбор	47,976	47,977
Трошкови накнада – Одбор за ревизију	23,988	23,988
Трошкови накнада – Интерна ревизија	7,996	7,996
Трошкови накнада – Комисија	135,267	124,939
Остали лични расходи и накнаде	944,716	757,795
<b>УКУПНО</b>	<b>9,684,185</b>	<b>8,729,193</b>

Трошкови бруто зарада, у односу на претходни период, су увећани због повећања броја запослених.

## 11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ И РЕЗЕРВИСАЊА

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Трошкови амортизације	793,721	460,737
Трошкови резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених	104,791	127,195
<b>УКУПНО</b>	<b>898,512</b>	<b>587,932</b>

Трошкови амортизације у износу од 612,655 КМ односи се на амортизацију основних средстава која су у власништву Банке, трошкови амортизације улагања у туђу имовину износе 3,619 КМ, док износ од 177,447 КМ се односи на трошкове амортизације на закупљене пословне просторе, који се евидентирају у складу са МСФИ 16 – Лизинг.

## 12. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Трошкови транспортних услуга	76,833	63,981
Трошкови услуга одржавања	140,574	118,516
Трошкови закупнина	59,431	21,349
Трошкови рекламе и пропаганде	707,449	414,998
Трошкови комуналних услуга	13,092	11,727

Трошкови осталих услуга	1,500	1,500
<b>УКУПНО</b>	<b>998,879</b>	<b>632,071</b>

Највећи дио трошкови рекламе и пропаганде (707,449 КМ) односи се на трошкове у складу са потребама јачања присуства Банке у медијима, са циљем повећања видљивости пословних активности ИРБРС у јавности Републике Српске, као и интензивирање промотивних активности према циљним групама како би се подстакла тражња за нашим кредитним средствима на тржишту.

### 13. НЕМАТЕРИЈАЛНИ И ОСТАЛИ ТРОШКОВИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Трошкови семинара и стручног усавршавања	45,956	37,436
Трошкови адвокатских услуга	179,459	239,195
Трошкови услуга процјене, консалтинг	147,088	102,586
Трошкови осталих непроизводних услуга	496,023	78,387
Трошкови бруто накнада по уговорима са физичким лицима	11,001	9,732
Трошкови репрезентације	85,248	83,893
Трошкови премија осигурања	19,382	26,352
Трошкови платног промета	6,127	5,802
Трошкови чланарина	89,321	64,302
Остали нематеријални трошкови	21,218	32,944
Трошкови пореза	15,900	13,450
Трошкови доприноса	14,649	13,748
<b>УКУПНО</b>	<b>1,131,372</b>	<b>707,827</b>

Највећи дио трошкова чланарине у износу од 89,321 КМ односи се на уплату чланарине Европском удружењу јавних банака (ЕАРВ).

Трошкови адвокатских услуга највећим дијелом се односе за адвокатске 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.

### 14. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Расходи камата	40,731	37,338
<b>УКУПНО</b>	<b>40,731</b>	<b>37,338</b>

Расходи камата у износу од 40,731 КМ односи се трошкове камата на закупљене пословне просторе, који се евидентирају у складу са МСФИ 16 – Лизинг.

### 15. ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Добици по основу продаје опреме	5,086	-
Неотписана вриједност нематеријалних средстава	(143)	-
Неотписана вриједност постројења и опреме	(4,575)	-
<b>Нето добити</b>	<b>368</b>	<b>-</b>

Неотписана вриједност и додатни трошкови расходовања нематеријалних средстава и постројења и опреме се односе на трошкове отписа софтвера и компјутерске опреме.

## 16. СТАЛНА СРЕДСТВА

Опис	Остала нематеријална средства	Грађевински објекти	Грађевински објекти узети у закуп (МСФИ 16)	Инвестиционе некретнине	Улагања у адаптацију туђих грађевинских објеката	Опрема	Средства културе	Укупно
<b>НАБАВНА ВРИЈЕДНОСТ</b>								
Стање на дан 01.01.2023.	471,974	3,233,562	1,250,538	1,071,000	-	1,416,143	5,978	7,449,194
Набавка/повећање	824,827		130,984			323,435		1,279,246
Отпис			-130,984			-10,708		-141,692
Поврат						-12,860		-12,860
Продаја						-73,993		-73,993
Стање на дан 31.12.2023.	1,296,801	3,233,562	1,250,538	1,071,000		1,667,737	5,978	8,525,615
Набавка/повећање	43,549				72,375	1,087,784	350	1,204,058
Отпис	-5,839					-69,040		-74,879
Продаја								
Стање на дан 31.12.2024.	1,334,510	3,233,562	1,250,538	1,071,000	72,375	2,686,482	6,328	9,654,794
<b>ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ</b>								
Стање на дан 01.01.2023.	170,501	466,995	231,928	139,230		942,298		1,950,952
Амортизација	79,829	42,036	177,448	13,923		147,502		460,738
Продаја						-44,919		-44,919
Поврат						14,094		14,094
Отпис			-130,984			-11,943		-142,927
Стање на дан 31.12.2023.	250,330	509,031	278,392	153,153		1,047,033		2,237,939
Амортизација	247,198	42,036	177,448	13,923	3,619	308,232		792,456
Отпис						-68,897		-68,897
Стање на дан 31.12.2024.	497,528	551,068	455,839	167,076	3,619	1,286,369		2,961,498
Садашња вриједност на дан 31.12.2023.	1,046,471	2,724,530	972,147	917,847		620,704	5,978	6,287,677
Садашња вриједност на дан 31.12.2024.	836,982	2,682,494	794,699	903,924	68,756	1,400,113	6,328	6,693,296

Средства узета у закуп у износу од 794,699 КМ односи се на пословне просторе које Банка изнајмљује, а које се у складу са стандардом МСФИ 16 – Лизинг, евидентирају у билансима као имовина са правом кориштења. Иницијално су призната по садашњој вриједности свих уговорених плаћања, која су дисконттована инкратметалном каматном стопом од 4,3%-4,7% (у зависности од трајања закупа).

Инвестиционе некретнине у износу од 903,924 КМ представљају пословни простор који се налази на петом спрату у улици Видовданска 2, а који је намјењен изнајмљивању.

## 17. ПОТРАЖИВАЊА ОД КУПАЦА

	Бруто	У Конвертибилним маркама	
		31.12.2024 Исправка вриједности	31.12.2023 Нето
Потраживања по основу накнаде за управљане фондовима	6,782,774	-	7,262,733
Друга потраживања од купаца	9,482	4,135	5,287
Остала краткорочна потраживања	56,828	-	55,996
<b>УКУПНО</b>	<b>6,849,084</b>	<b>4,135</b>	<b>7,324,016</b>

Друга потраживања од купаца највећим дијелом се односе на потраживање од Гарантног фонда РС по основу закупа и трошкова електричне енергије у износу од 5,347 КМ.

**18. ДРУГА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА**

	Бруто	У Конвертибилним маркама	
		31.12.2024	31.12.2023
		Исправка вриједности	Нето
Потраживања од запослених	213		213
Потраживања од Фондова	51,615		51,615
Потраживања од осигуравајућих организација за накнаду штете			2,874
Потраживања од других лица за плаћене обавезе у њихово име	5,000		5,000
Потраживања од Бобар банке ад - у стечају	454,904	454,904	-
Потраживања по основу орочених средстава	300,000		300,000
Унапријед плаћени трошкови	56,860		56,860
<b>УКУПНО</b>	<b>868,592</b>	<b>454,904</b>	<b>413,688</b>
			<b>373,442</b>

Краткорочна разграничења у износу од 56,860 КМ, односе се на унапријед плаћене трошкове антивирусног програма (Kaspersky), који се редовно обнавља сваке године, како би се избјегла опасност од губитка или оштећења података важних за функционисање Банке, те плаћени гарантни депозит за евентуално настану штету у закупљеном пословном простору.

Орочени депозити Банке код пословних банака у Републици Српској су орочени на период од седам мјесеци уз каматну стопу 0,5% годишње.

	У Конвертибилним маркама
МФ БАНКА	300.000
<b>УКУПНО</b>	<b>300.000</b>

**19. ГОТОВИНА И ЕКВИВАЛЕНТИ ГОТОВИНЕ**

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Жиро рачун - домаћа валута	242,897	720,047
Девизни рачун	1,664	1,664
Благајна - домаћа валута	1,250	1,528
Исправка вриједности новчаних средстава	(1,808)	(1,808)
<b>УКУПНО</b>	<b>244,003</b>	<b>721,431</b>

Исправка вриједности новчаних средстава односе се на исправку на основу процјене ризика а у складу са МСФИ-9.

Ниже је наведена структура средстава на жиро-рачунима на дан 31.12.2024. године:

1. НОВА БАНКА	208,394	КМ
2. АТОС БАНКА	6	КМ
3. НАША БАНКА	2,197	КМ
4. БПШ БАНКА	17	КМ
5. МФ БАНКА	32,284	КМ
6. МФ БАНКА - ЕУР	1,664	КМ
<b>УКУПНО</b>	<b>244,562</b>	<b>КМ</b>



## 20. КАПИТАЛ

### *Акцијски 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 2024. године регистровани акцијски капитал Фонда износи 5.000.000 Конвертибилних марака, и подијељен је на 500 акција номиналне вриједности 10.000 Ковертибилних марака по акцији. Власник цјелокупног акцијског капитала Банке је Република Српска. Акције Банке не котирају на Бањалучкој берзи хартија од вриједности у Републици Српској.

### *Законске резерве*

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 слиједећој табели:

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Акцијски капитал - обичне акције	5,000,000	5.000.000
Законске резерве	236,417	236.417
Нераспоређени добитак ранијих година	6,321,612	5,972,290
Нераспоређени добитак текуће године	293,075	349,322
<b>УКУПНО КАПИТАЛ</b>	<b>11,851,104</b>	<b>11,558,029</b>

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.

## 21. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%на опорезиву основицу	31,387	55,685

## 22. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА БЕНЕФИЦИЈЕ ЗА ЗАПОСЛЕНЕ

Резервисања за бенефиције за запослене са стањем на дан 31.12.2024. године у износу од 641,020 КМ се односе на резервисања по основу обрачуна садашње вриједности акумулираних права запослених Банке на отпремнине и јубиларне награде, у складу са IAS 19 “Бенефиције за запослене”. Основне претпоставке коришћене приликом обрачуна наведених резервисања објелодањене су у напмени 3.13. Кретања на резервисањима за бенефиције за запослене у 2024. години су била сљедећа:

**У Конвертибилним маркама**

Стање на дан 01.01.2024. године	850,746
Резервисања на терет текућег резултата	104,791
Исплата отпремнине и јубиларних награда	53,734
<b>Стање на дан 31.12.2024. године</b>	<b>901,803</b>

**23. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ ПО ФИНАНСИЈСКОМ ЛИЗИНГУ****У Конвертибилним маркама**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Дугорочне обавезе по основу закупа	848,338	1,025,713
Текуће доспјеће дугорочних обавеза-закупа	(160,967)	(177,374)
<b>УКУПНО</b>	<b>687,371</b>	<b>848,338</b>

**24. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА****У Конвертибилним маркама**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Добављачи	162,311	915,430
<b>УКУПНО</b>	<b>162,311</b>	<b>915,430</b>

**25. ОБАВЕЗЕ ЗА ЗАРАДЕ, НАКНАДЕ ЗАРАДА И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ****У Конвертибилним маркама**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада, осим накнада зарада које се рефундирају	-	1,120
Обавезе за порез на зараде и накнаде зарада, осим зарада које се рефундирају	54,992	50,771
Обавезе за доприносе на зараде и накнаде зарада, осим зарада које се рефундирају	249,043	230,605
Обавезе за регрес за годишњи одмор	34,230	750
Обавезе за порезе и доприносе за регрес за годишњи одмор	21,885	480
Обавезе према члановима надзорног одбора	-	2,400
Обавезе према члановима одбора за ревизију	-	1,200
Обавезе према члановима комисија	2,800	6,250
Обавезе интерна ревизија	-	400
Обавезе уговори о дјелу	1,000	700
Остале обавезе	-	320
Обавезе за остале порезе	6,654	6,215
Обавезе за остале доприносе	1,633	6,754
Обавезе за порез на добит	7,994	35,674
<b>УКУПНО</b>	<b>380,231</b>	<b>343,639</b>

## 26. РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА И ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ ФОНДОВА КОЈИМА БАНКА УПРАВЉА

Као што је објелодањено у напомени 2.5, 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 2024. и 2023. годину, су презентовани у наставку.

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

Биланс стања	31.12.2024	31.12.2023
Стална имовина	246,985,402	265,590,953
Текућа средства	30,137,098	29,094,225
	<b>277,122,500</b>	<b>294,685,178</b>
Капитал	257,317,981	261,127,320
Дугорочне обавезе	2,689,266	2,933,745
Краткорочне обавезе	17,115,253	30,624,113
	<b>277,122,500</b>	<b>294,685,178</b>
Биланс успјеха	31.12.2024	31.12.2023
Укупни приходи	4,790,472	4,725,613
Укупни расходи	5,935,205	943,355
Бруто резултат	<b>-1,144,733</b>	<b>3,782,258</b>
Порез на добит	181,414	374,413
Нето резултат	<b>-1,326,147</b>	<b>3,407,845</b>

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

Биланс стања	31.12.2024	31.12.2023
Стална имовина	306,119,720	322,759,410
Текућа средства	100,968,778	92,847,374
	<b>407,088,498</b>	<b>415,606,784</b>
Капитал	309,915,953	309,243,378
Дугорочне обавезе	80,141,414	89,317,798
Краткорочне обавезе	17,031,131	17,045,608
	<b>407,088,498</b>	<b>415,606,784</b>
Биланс успјеха	31.12.2024	31.12.2023
Укупни приходи	18,488,945	48,865,157
Укупни расходи	19,666,124	27,131,697
Бруто резултат	<b>(1,177,179)</b>	<b>21,733,460</b>
Порез на добит	200,246	2,077,348
Одложени порез		
Нето резултат	<b>(1,377,425)</b>	<b>19,656,112</b>

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

<b>Биланс стања</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Стална имовина	87,792,923	88,476,870
Текућа средства	20,808,318	15,444,085
	<b>108,601,241</b>	<b>103,920,955</b>
Капитал	107,830,133	103,763,332
Краткорочне обавезе	771,108	157,623
	<b>108,601,241</b>	<b>103,920,955</b>
<b>Биланс успјеха</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Укупни приходи	2,730,540	2,209,880
Укупни расходи	2,622,964	367,503
Бруто резултат	<b>107,576</b>	<b>1,842,377</b>
Порез на добит	89,257	165,841
Нето резултат	<b>18,319</b>	<b>1,676,536</b>

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

<b>Биланс стања</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Стална имовина		
Текућа средства	664,549	1,090,655
	<b>664,549</b>	<b>1,090,655</b>
Капитал	479,378	479,378
Краткорочне обавезе	185,171	611,277
	<b>664,549</b>	<b>1,090,655</b>
<b>Биланс успјеха</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Укупни приходи	569,136	227,257
Укупни расходи	569,136	227,257
Бруто резултат	-	-
Порез на добит	-	-
Нето резултат	-	-

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

<b>Биланс стања</b>	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Укупна имовина	1,748,904,329	1,425,530,583
Обавезе	21,316,420	2,150,331
<b>Нето имовина</b>	<b>1,727,587,909</b>	<b>1,423,380,252</b>
<b>Капитал</b>	<b>1,727,587,909</b>	<b>1,423,380,252</b>

**Биланс успјеха**

	31.12.2024	31.12.2023
Укупни приходи	7,586,712	7,585,788
Укупни расходи	5,312,986	7,450,145
Бруто резултат	2,273,726	135,643
Порез на добит	180,812	-
Нето резултат	2,092,914	135,643

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

	31.12.2024	31.12.2023
Укупна имовина	134,875,327	135,040,259
Обавезе	7,805,400	10,099,570
Нето имовина	127,069,927	124,940,689
Капитал	127,069,927	124,940,689

**Биланс успјеха**

	31.12.2024	31.12.2023
Укупни приходи	6,938,463	8,382,901
Укупни расходи	4,782,653	4,240,587
Бруто резултат	2,155,810	4,142,314
Порез на добит		
Нето резултат	2,155,810	4,142,314

**27. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА**

На дан 31.12.2024. 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., Лукавица;
- Фонд за управљање некретностима и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука.

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

## 27.1. ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
<b>АКТИВА</b>		
<b>Потраживања од повезаних правних лица:</b>		
Фонд за развој и запошљавање РС а.д.,Бања Лука	1,178,514	6,703,732
Фонд становања РС а.д.,Бања Лука	477,721	-344,431
Фонд за реституцију РС а.д.,Бања Лука	2,204,667	717,066
Акцијски фонд РС а.д.,Бања Лука	1,973,413	62,768
Фонд за развој источног дијела РС а.д.,Бања Лука	767,617	88,760
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС а.д., Бања Лука	180,840	34,837
<b>Укупно потраживања</b>	<b>6,782,774</b>	<b>7,262,733</b>
<b>ПАСИВА</b>		
<b>Обавезе према повезаним правним лицима:</b>		
<b>Укупно обавезе</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>Потраживања, нето</i>	<b>6,782,774</b>	<b>7,262,733</b>

## 27.2. ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
<b>Приходи од управљања фондовима</b>		
Фонд за развој и запошљавање РС а.д.,Бања Лука	5,874,783	7,490,709
Фонд становања РС а.д.,Бања Лука	1,522,152	724,406
Фонд за реституцију РС а.д.,Бања Лука	2,204,667	1,285,044
Акцијски фонд РС а.д.,Бања Лука	2,410,645	1,162,852
Фонд за развој источног дијела РС а.д.,Бања Лука	867,617	338,760
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС а.д., Бања Лука	180,840	34,837
<b>УКУПНО</b>	<b>13,060,704</b>	<b>11,036,608</b>
<b>Укупно расходи</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Нето добит</b>	<b>13,060,704</b>	<b>11,036,608</b>

## 28. ЗАРАДА И ДИВИДЕНДА ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Нето добитак обрачунског периода	293,075	349,322
Број издатих акција	500	500
<b>Зарада по акцији (основна)</b>	<b>586</b>	<b>699</b>



## 29. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ

### 29.1. Токови готовине из пословних активности

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Приливи од купаца и примљени аванси	13,601,455	10,478,341
Остали приливи из пословних активности	222,304	260,122
<b>Укупно приливи из пословних активности</b>	<b>13,823,759</b>	<b>10,738,463</b>
Одливи по основу исплата добављачима	3,332,690	935,148
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	9,509,998	8,645,596
Одливи по основу пореза на добит	59,067	70,150
Остали одливи из пословних активности	228,849	194,776
<b>Укупно одливи из пословних активности</b>	<b>13,130,604</b>	<b>9,845,669</b>
<b>Нето прилив готовине из пословних активности</b>	<b>693,155</b>	<b>892,794</b>

### 29.2. Токови готовине из активности инвестирања

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
Приливи по основу камата	1,497	1,497
Приливи по основу продаје опреме	31,978	
<b>Укупно приливи из активности инвестирања</b>	<b>33,475</b>	<b>1,497</b>
Одливи по основу куповине нематеријалних улагања, некретнина, опреме	1,204,058	1,087,091
<b>Укупно одливи из активности инвестирања</b>	<b>1,204,058</b>	<b>1,087,091</b>
<b>Нето прилив готовине из активности инвестирања</b>	<b>(1,170,583)</b>	<b>(1,085,594)</b>

	У Конвертибилним маркама	
	31.12.2024	31.12.2023
<b>Нето прилив готовине</b>	<b>(477,428)</b>	<b>(192,801)</b>

	У Конвертибилним маркама
	31.12.2023
Готовина на почетку обрачунског периода	721,431
Нето прилив готовине	-477,428
Курсне разлике – нето	
Обезврђење новчаних средстава	
<b>Готовина на крају обрачунског периода</b>	<b>244,003</b>

## 30. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

### 30.1. 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.

Показатељи задужености Банке са стањем на крају периода били су сљедећи:

**У Конвертибилним маркама**

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Задуженост	-	-
Готовина и готовински еквиваленти	244,003	721,431
<b>Нето задуженост</b>	<b>(244,003)</b>	<b>(721,431)</b>
Капитал	<b>11,851,104</b>	<b>11,558,029</b>
<i>Рацио укупног дуговања према капиталу</i>	<i>Није примјењиво</i>	<i>Није примјењиво</i>

а) Задуженост Банке би требало да се односи на дугорочне и краткорочне финансијске обавезе (кредите), којих Банка нема на дан 31.12.2024. године.

б) Капитал укључује акцијски капитал, резерве и нераспоређену добит.

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

	<b>31.12.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Финансијска имовина:	-	-
Краткотрочни депозити	300,000	300,000
Потраживања	6,844,949	7,324,016
Готовински еквиваленти и готовина	244,003	721,431
	<b>7,388,952</b>	<b>8,345,447</b>
Финансијске обавезе	162,311	915,430

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 који се завршава на дан 31.12.2024. године, Банка није вршила трговање финансијским инструментима.

## **30.2. Тржишни ризик**

### **• Ризик од промјене курса страних валута**

Банка није значајно изложено 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 ЕУР за који је Конвертибилна марка везана фиксним валутним курсом (1 ЕУР = 1.95583 Конвертибилних марака), те веома мали број трансакција обавља у хрватској куни. У складу са наведеним, Управа Банке није вршила анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

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

	31.12.2024	31.12.2023
ЕУР	1,664	1,664

- **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 каматоносну имовину, приходи Банке су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

- **Ризик од промјене цијена капитала**

Банка није изложена значајнијем ризику од промјена цијена власничких хартија од вриједности обзиром да Банка нема улагања класификованих у извјештају о финансијском положају као средства која се воде по фер вриједности кроз биланс успеха или као финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују кроз остали укупни резултат..

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 (напомена 3.1). Уколико би Влада РС извршила промјену наведене Одлуке о висини накнаде, то би директно утицало на висину прихода Банке у наредним обрачунским периодима.

### 30.3. 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.

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31.12.2024. и 2023. године је сљедећа:

Финансијска имовина				
2024. година	Мање од 1 месеца	1 - 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Укупно
Некаматоносна	7,088,952			7,088,952
Фиксна каматна стопа			300,000	300,000
Варијабилна каматна стопа				-
	7,088,952	-	300,000	7,388,952
2023. година	Мање од 1 месеца	1 - 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Укупно
Некаматоносна	8,045,447			8,045,447
Фиксна каматна стопа			300,000	300,000
Варијабилна каматна стопа				-
	8,045,447	-	300,000	8,345,447

## Финансијске обавезе

2024. година	Мање од 1 месеца	1 - 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Укупно
Некаматносна	162,311			162,311
Фиксна каматна стопа				
Варијабилна каматна стопа				
	162,311	-	-	162,311
2023. година	Мање од 1 месеца	1 - 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Укупно
Некаматносна	915,430			915,430
Фиксна каматна стопа				
Варијабилна каматна стопа				-
	915,430	-	-	915,430

### 30.4. 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.

### 30.5. Фер вриједност финансијских инструмената

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

## 31. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2024. године против банке се води шест судских спорова.

Вриједност спорова који су покренути против Банке износи 4,022,360 КМ. Од наведеног износа, спорови у којима се Банка појављује као једина тужена страна износе 3,509,360 КМ, док вриједност спорова у којима се поред Банке појављују и друге стране као тужена страна износи 513,000 КМ.

Руководство Банке је вршило процјену извјесности покренутих спорова против Банке и утврдило да у споровима у којима се поред Банке појављују и друге стране као тужена страна, 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.

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.

Такођер, у вези спорова гдје је Банка једина тужена страна, руководство Банке је процијенило да по истима не могу настати обавезе за Банку, јер су тужбени захтјеви у цијелости неосновани, те смо мишљења да по истој тужби за ИРБРС не могу настати обавезе.

## 32. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАНА БИЛАНСИРАЊА

Дана 09. јуна 2025. године, вршилац дужности директора Инвестиционо- развојне банке Републике Српске а.д. Бања Лука је поднио оставку на наведену функцију, те да формално разрешење није спроведено и усвојено од стране Надзорног одбора ИРБ РС а.д. Бања Лука на дан извјештавања.

Осим горе наведеног до дана објављивања ових финансијских извјештаја према изјавама управе нису настали додатни догађаји након датума биланса стања који би захтјевали корекцију или додатна објелодањивања у приложеним финансијским извјештајима како се то захтјева према одредбама Међународног рачуноводственог стандарда 10 – Догађаји након извјештајног периода.

## 33. 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.

## 34. 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 сљедећи:

У Конвертибилним маркама		
	31.12.2024	31.12.2023
ЕУР	1,9558	1,9558