



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

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



## Одговорност Управе Банке за припрему и одобравање финансијских извјештаја

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

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

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

Финансијски извјештаји Фонда за годину која се завршава 31. децембра 2024. године су одобрени од стране Управе Банке на дан 12.03.2025. године, потврђујући ово, потписује:

За и у име Управе:

Директор Банке





# САДРЖАЈ

Извјештај независног ревизора .....	2
Биланс успеха за период 01.01 - 31.12.2023 године .....	5
Биланс стања на дан 31.12.2023. године.....	6
Биланс токова готовине за период 01.01 - 31.12.2023. године .....	7
Извјештај о промјенама на капиталу за период који се завршава на дан 31.12.2023. године.....	8
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

E office@ba.gt.com

www.grantthornton.ba

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

#### Мишљење

Ревидирали смо финансијске извјештаје Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту „Фонд“), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2024. године, те рачун успеха, извјештај о промјенама у капиталу, стање новчаних токова за годину која је завршила наведеним датумом и биљешке уз финансијске извјештаје, које укључују преглед значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, финансијски извјештаји дају истинит и објективан приказ, по свим материјално значајним аспектима, финансијског положаја Фонда на дан 31. децембра 2024. године и његове финансијске успјешности, те његових новчаних токова за годину која је тада завршила у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и законском регулативом примјенивом на Фонд.

#### Основа за мишљење

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

#### Скретање пажње

Као што је објелодањено у напомени 23. 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 разрјешење није спроведено и усвојено од стране Надзорног одбора ИРБ РС а.д. Бања Лука на дан извјештавања.

Као што је објелодањено у напомени 3.5 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 по основу наведених питања.

## Одговорност Управе за финансијске извјештаје

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

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

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

## Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

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

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

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

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

Партнер на ревизорском ангажману чији је резултат овај извјештај независног ревизора је 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>			
Остали пословни приходи	5	556.968	81.715
		<b>556.968</b>	<b>81.715</b>
<b>Пословни расходи</b>			
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	6	(549.981)	(143.514)
Трошкови пореза		(570)	(227)
		<b>(550.551)</b>	<b>(143.741)</b>
<b>Пословни добитак/ (губитак)</b>		<b>6.417</b>	<b>(62.026)</b>
Финансијски приходи	7	12.168	143.995
Финансијски расходи	8	(18.585)	(83.515)
Приход од усклађивања вриједности имовине	9	-	1.546
<b>Добит прије опорезивања</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Порез на добит	10	-	-
<b>Нето добит</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Зарада по акцији</b>	11	<b>н/п</b>	<b>н/п</b>

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

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

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

Лице овлаштено 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>Текућа средства</b>			
Краткорочна потраживања	12	969	-
Краткорочни финансијски пласмани	13	450.000	-
Готовина и готовински еквиваленти	14	130.288	1.090.655
Краткорочна разграничења	13	83.292	-
		<b>664.549</b>	<b>1.090.655</b>
<b>ПОСЛОВНА АКТИВА</b>		<b>664.549</b>	<b>1.090.655</b>
Ванбилансна актива	18	4.818.296	5.855.211
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<b>5.482.845</b>	<b>6.945.866</b>
<b>Капитал</b>	15		
Основни капитал		469.367	469.367
Нераспоређени добитак		10.011	10.011
		<b>479.378</b>	<b>479.378</b>
<b>Краткорочне обавезе</b>			
Обавезе из пословања	16	184.609	38.411
Обавезе за остале порезе, доприносе и друге дажбине		562	124
Краткорочна разграничења	17	-	572.742
		<b>185.171</b>	<b>611.277</b>
<b>ПОСЛОВНА ПАСИВА</b>		<b>664.549</b>	<b>1.090.655</b>
Ванбилансна пасива	18	4.818.296	5.855.211
<b>УКУПНА ПАСИВА</b>		<b>5.482.845</b>	<b>6.945.866</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>		
Остали приливи из пословних активности	1.950.934	3.287.659
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси у земљи	(2.140.586)	(3.403.301)
Остали одливи из пословних активности	(313.328)	(63.413)
<b>Нето прилив готовине/ (одлив) из пословних активности</b>	<b>(502.980)</b>	<b>(179.055)</b>
<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>		
Приливи по основу камате	-	232
Остали одливи из активности инвестирања	(450.000)	-
<b>Нето прилив готовине/ (одлив) из активности инвестирања</b>	<b>(450.000)</b>	<b>232</b>
<b>НЕТО ПРИЛИВ/ (ОДЛИВ) ГОТОВИНЕ</b>	<b>(952.980)</b>	<b>(178.823)</b>
<b>ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	<b>1.090.655</b>	<b>1.207.683</b>
Позитивне курсне разлике по основу прерачуна готовине	11.198	145.310
Негативне курсне разлике по основу прерачуна готовине	(18.585)	(83.515)
<b>ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА</b>	<b>130.288</b>	<b>1.090.655</b>

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

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

	Основни капитал	Акумулирани нераспоређени добитак/ (непокривени губитак)	Укупно
у КМ			
Стање на дан 01.01.2022. године	469.367	10.011	479.378
Нето добит/ (губитак) исказана у билансу успјеха	-	-	-
Укупна добит/ (губитак) за годину	-	-	-
Стање на дан 31.12.2023/ 01.01.2024. године	469.367	10.011	479.378
Нето добит/ (губитак) приказан у билансу успјеха	-	-	-
Укупна добит/ (губитак) за годину	-	-	-
Стање на дан 31.12.2024. године	469.367	10.011	479.378

Напомене у наставку чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**ФОНД ЗА УПРАВЉАЊЕ НЕКРЕТНИНАМА И ПОТРАЖИВАЊИМА У ВЛАСНИШТВУ РЕПУБЛИКЕ  
СРПСКЕ А.Д БАЊА ЛУКА**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ ЗА ПЕРИОД  
ОД 01.01.2024. ДО 31.12.2024. ГОДИНЕ**

**Бања Лука, јун 2025. год.**

## **1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ФОНДУ**

Законом о Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске („Службени гласник РС“, број 28/13) уређују се правни статус, дјелатност и начин управљања Фондом. Оснивач Фонда је Република Српска. Фонд је основан у форми затвореног акционарског друштва.

У складу са чланом 4. Закона, Фондом управља Инвестиционо-развојна банка а.д. Бања Лука (у даљем тексту: „Банка“), а у складу са чланом 5. Закона, функцију директора врши директор Банке.

Основни капитал Фонда одређен је чланом 3. Закона, у износу 469.367 БАМ, а Одлуком Владе Републике Српске основни капитал Фонда се може накнадно увећати.

Фонд прикупља средства: наплатом, конверзијом или продајом потраживања из члана 13. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима („Службени гласник Републике Српске“, број 24/98), исказаних у пасивном подбилансу предузећа, продајом некретнина или наплатом закупнина за некретнине из члана 15. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима, исказане у пасивном подбилансу предузећа. Прикупљена средства Фонда, након подмирења накнаде за управљање и трошкова Фонда, усмјеравају се у Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука, у сврху повећања основног капитала. Динамику преноса средстава у Фонд за развој и запошљавање Републике Српске утврђује Влада посебним актом.

Сједиште Фонда је у улици Видовданска 2, у Бањој Луци, Република Српска (Босна и Херцеговина). На дан 31.12.2024. и 2023. године Фонд није имао запослених радника.

На дан 31.12.2024. године, повезана правна лица Фонда су:

1. Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука;
2. Акцијски фонд Републике Српске а.д. Бања Лука;
3. Фонд за реституцију Републике Српске а.д. Бања Лука;
4. Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука;
5. Фонд за развој источног дијела Републике Српске а.д. Лукавица;
6. Фонд становања Републике Српске а.д. Бања Лука.

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

### **2.1. Изјава о усаглашености**

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

### **2.2. Основе вредновања и састављања финансијских извјештаја**

Финансијски извјештаји Фонда су састављени по начелу набавне вриједности (историјског трошка).

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

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



Финансијски извјештаји Фонда, су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике ("Службени гласник РС", број 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).

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

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

### **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 ("IFRS") и Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS")**

Приложени финансијски извјештаји састављени су уз примјену Међународних рачуноводствених стандарда ("IAS"), односно Међународних стандарда финансијског извјештавања ("IFRS", 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 IAS, односно ИФРС, као и Међународни стандард финансијског извјештавања за мале и средње ентитете ("ИФРС 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").

### **2.5. Упоредни подаци**

Фонд је као упоредне податке приказао биланс успјеха (Извјештај о укупном резултату), биланс токова готовине (Извјештај о токовима готовине), биланс стања (Извјештај о финансијском положају) и извјештај о промјенама у капиталу на дан 31.12.2023. године.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИЈИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

#### **3.1. Приходи**

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

#### **3.2. Трошкови управљања Фондом**

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

#### **3.3. Прерачунавање средстава и обавеза у страним средствима плаћања**

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

#### **3.4. 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 дуже од пет година.

Ступањем на снагу Закона о измјенама и допунама Закона о порезу на добит од 17.07.2019. године није промијењена стопа пореза на добит, а руководство Фонда сматра да поједине измјене, које се односе на утврђивање пореске основице неће имати материјално значајан утицај на финансијске извјештаје Фонда.

##### *Одложени порез на добитак*

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вриједности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу,

користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложена пореска средства се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вјероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренијети порески губитак и кредити могу умањити.

#### *Порези и доприноси који не зависе од резултата*

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

### **3.5. Финансијски инструменти**

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

У склопу имплементације Међународног стандарда финансијског извештавања 9 (у наставку: МСФИ 9), Банка је у изради нове Методологије за процјену обезвријеђења 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.

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

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

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

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

#### **Очекивани кредитни губитак**

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

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

#### **Издати финансијски инструменти и финансијске обавезе**

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Фонд има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин. Такви инструменти укључују износе који се дугују држави, кредитним институцијама и клијентима.

Након почетног признавања издати финансијски инструменти и остала позајмљена средства се накнадно вреднују по амортизованој вриједности коришћењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи се признају у билансу успјеха када финансијска обавеза престане да се признаје, као и кроз процес амортизације.

### **Престанак признавања финансијских средстава и финансијских обавеза**

#### **Финансијска средства**

Финансијско средство (или дио финансијског средства или групе финансијских средстава) престаје да се признаје уколико:

- је дошло до истека права на готовинске приливе по основу тог средства; или
- је Фонд пренио право на готовинске приливе по основу средства или је преузео обавезу да изврши исплату примљене готовине по основу тог средства у пуном износу без материјално значајног одлагања плаћања трећем лицу по основу уговора о преносу; или
- је Фонд извршио пренос свих ризика и користи у вези са средством, или није нити пренио нити задржао све ризике и користи у вези са средством, али је пренио контролу над њим.

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

#### **Финансијске обавезе**

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

### **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.

### **Краткорочни финансијски пласмани**

Краткорочни финансијски пласмани односе се на орочена средства у пословним банкама на период краћи од годину дана, и евидентирана су у висини депонованих новчаних средстава.

## **4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ**



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

#### *Исправка вриједности потраживања*

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

#### *Правична (фер) вриједност*

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

## 5. ПРИХОДИ

### У Конвертибилним маркама

Приходи	2024.	2023.
Остали пословни приходи	556.968	81.715
<b>Укупно</b>	<b>556.968</b>	<b>81.715</b>

У току 2024. године остали пословни приходи износили су 556.968 КМ, а односили су се на обрачун који је извршен у складу са чланом 9. став (1) закона о Фонду за управљање некернинама и потраживањима У Републици Српској.

## 6. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ (без пореза и доприноса)

Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	У Конвертибилним маркама	
	2024.	2023.
Трошкови непроизводних услуга	184.350	38.347
Трошкови платног промета	49.415	45.039
Трошкови чланарина	114	44
Остали нематеријални трошкови	316.102	60.084
<b>Укупно нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)</b>	<b>549.981</b>	<b>143.514</b>

Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса) исказани на дан 31. децембар 2024. године у износу од 549.981 КМ (на дан 31. децембар 2023. године у износу од 143.514 КМ) највећим дијелом се односе на трошкове непроизводних услуга, који се највећим дијелом односе на накнаде ИРБ-у за управљање Фондом. Трошкови платног промета на дан 31.12.2024. износе 49.415 КМ односе се на трошкове банкарских услуга приликом конверзије валута, као и трошкове платног промета. Највећи дио нематеријалних трошкова односи се на надокнађивање парничних поступака, као и плаћање судских такси.

## 7. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

Финансијски приходи исказани у 2024. години износили су 12.168 КМ (2023. година 143.995 КМ), а односили су се на приходе од камата од повезаних правних лица у износу од 969 КМ и позитивне курсне разлике у износу од 11.198 КМ (2023. година приходи од камата износили су 232 КМ и позитивне курсне разлике 143.763 КМ).

## 8. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

Финансијски расходи исказани на дан 31. децембар 2024. године у износу од 18.585 КМ (2023. године у износу од 83.515 КМ) се у потпуности односе на негативне курсне разлике.

## 9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ

У току 2024. године није било усклађивања вриједности имовине, за разлику од 2023. године

када су приходи од усклађивања вриједности имовине износили 1.547 КМ. Корекција износа новчаних средстава извршена је у складу са МСФИ 9.

## 10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	У Конвертибилним маркама	
Порез на добит	2024.	2023.
Укупни приходи	569.136	227.257
Укупни расходи	-569.136	-227.257
Бруто добитак	-	-
Текући порез на добит (10%)	-	-
Нето добитак	-	-

## 11. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

	У Конвертибилним маркама	
Зарада по акцији	2024.	2023.
Дибитак/губитак за обрачунски период	-	-
Просјечан пондерисан број акција	469.367	469.367
Укупно зарада по акцији	н/а	н/а

## 12. КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
Краткорочна потраживања	2024.	2023.
Потраживања за камату и друга потраживања	969	-
Потраживања од Бобар банке	216.018	216.018
Исправка вриједности потраживања од Бобар банке	-216.018	-216.018
Укупно краткорочна потраживања	969	0

## 13. ОСТАЛА ПОТРАЖИВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
Остала потраживања	2024.	2023.

Потраживања за позајмицу - Фонд за развој и запошљавање РС	450.000	0
Остала краткорочна потраживања	83.292	0
<b>Укупно краткорочна потраживања</b>	<b>533.292</b>	<b>0</b>

#### 14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

##### Приливи готовине

Укупни приливи готовине износе 1.950.934 КМ, а односе се на приливе по основу пословних активности (краткорочна разграничења) у износу од 1.950.934 КМ. Позитивне курсне разлике на крају 2024. године износе 11.198 КМ.

Приливи по основу пословних активности у износу од 1.950.934 КМ односе се на наплату главнице и камате на обвезнице Републике Ирак у износу од 1.522.930 КМ, док се износ од 428.004 КМ односи на наплату остатка купопродајне цијене приликом продаје некретнина у власништву Фонда које се налазе у Федерацији БИХ, продају некретнина у власништву Фонда које се налазе у Републици Хрватској, као и приливе по основу исплате потраживања из општег исплатног реда по 8 диоби предузећа Хидроградња а.д. у стечају.

##### Одливи готовине

Одливи готовине у износу од 2.903.914 КМ обухватају одливе из пословне активности И одливе из инвестиционих активности. Одливи из пословних активности односе се на одливе по основу преноса средстава Фонду за развој и запошљавање Републике Српске а.д. у износу од 2.050.000 КМ, одливе по основу исплате добављачима, одливе по основу плаћања трошова пореза, трошкова платног промета, као и трошкове по основу парничних поступака и такси.

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
Одливи по основу исплата добављачима	2.140.586	3.403.301
Остали пословни одливи	313.328	63.413
<b>Укупно</b>	<b>2.453.914</b>	<b>3.466.714</b>
Негативне курсне разлике	<b>18.585</b>	<b>83.515</b>

Одливи по основу инвестиционих активности износили су 450.000 КМ, а односили су се на дату краткорочну позајмицу Фонду за развој и запошљавање РС.

##### Готовина на крају периода

Након свих прилива и одлива готовине, узевши у обзир курсне разлике по основу прерачуна готовине, као и износа по основу обезвређења готовине готовина на дан 31.12.2024. године износи **130.288 КМ**.

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
<b>Готовина на крају периода</b>	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>



Укупни приливи готовине	1.950.934	3.287.891
Позитивне курсне ралике	11.198	143.763
Готовина на почетку периода	1.090.655	1.207.683
- Одливи готовине	-2.903.914	-3.466.714
- Негативне курсне разлике	-18.585	-83.515
Обезвређење готовине	0	1.547
<b>Готовина на крају периода</b>	<b>130.288</b>	<b>1.090.655</b>

## 15. КАПИТАЛ

На дан 31.12.2024. године регистровани акцијски капитал Фонда износи 469.367 КМ (2023. године: 469.367 КМ) и подијељен је на 469.367 акција номиналне вриједности 1 КМ. Једини власник Фонда је Република Српска. Акције Фонда не котирају на Бањалучкој берзи хартија од вриједности у Републици Српској.

	У Конвертибилним маркама	
Капитал	2024.	2023.
Акцијски капитал	469.367	469.367
Нераспоређени добитак ранијих година	10.011	10.011
Нераспоређени добитак текуће године	0	0
<b>Укупан капитал</b>	<b>479.378</b>	<b>479.378</b>

## 16. ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

	У Конвертибилним маркама	
Обавезе из пословања	2024.	2023.
Обавезе према добављачима - повезана правна лица	180.840	34.837
Обавезе према добављачима у Републици Српској	225	225
Обавезе према добављачима у Федерацији БИХ	3.544	3.349
<b>Укупно обавезе из пословања</b>	<b>184.609</b>	<b>38.411</b>

## 17. КРАТКОРОЧНА РАЗГРАНИЧЕЊА

На крају 2024. године краткорочна разграничења износила су 0 КМ, за разлику од 2023. године када су краткорочна разграничења износила 572.742 КМ а односила су се на прикупљена средства:

- а) наплатом, конверзијом или продајом потраживања из члана 13. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима ("Службени гласник Републике Српске", број 24/98), исказаних у пасивном подбилансу предузећа,
- б) продајом некретнина или наплатом закупнина за некретнине из члана 15. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима, исказане у пасивном подбилансу предузећа.

У току 2024. године, прикупљено је укупно 1.950.934 КМ наведених средстава, али је у складу са Законом о Фонду за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске, дио искориштен за подмирење трошкова Фонда.

## 18. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА/ПАСИВА

На дан 31.12.2024. године, ванбиланса евиденција Фонда износи 4.818.296 КМ, и односи се на 5.881 обвезница Републике Ирак, емитоване по каматној стопи од 5,8%, које су у власништву Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице је 812,50 УСД.

Наведене обвезнице односе се на преузимања ненаплаћених предратних потраживања предузећа ГИК Хидроградња а.д. Пале од Републике Ирак, која овом предузећу припадају као правном слиједбенику ранијег ДП ГИК Хидроградња Сарајево, а у складу са чланом 13. Закона о почетном билансу стања у поступку приватизације државног капитала у предузећима („Службени гласник РС“, број 24/98 – страна 615 од јула 1998. године).

На основу одлуке Владе Републике Српске број 04/1-012-2-2649/24 од 22.08.2024. године и 04/1-012-2-4197/23 од 14.12.2023. године године извршен је пренос новчаних средстава са Фонда за управљање некретнинама и потраживањима у власништву Републике Српске на Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука за повећање основног капитала у износу од 2.050.000 КМ.

## 19. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

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

Биланс стања	У Конвертибилним маркама	
	2024.	2023.
<b>АКТИВА</b>		
Потраживања:		
Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука	450.969	0
<b>Укупно потраживања</b>	<b>450.969</b>	<b>0</b>
<b>ПАСИВА</b>		
Обавезе према добављачима:		
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	180.840	34.837
<b>Укупне обавезе</b>	<b>180.840</b>	<b>34.837</b>
<b>Биланс успјеха</b>		
<b>ПРИХОДИ</b>		
Приходи од камата на позајмицу Фонд за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука	969	0

<b>Укупно приходи</b>	<b>969</b>	<b>0</b>
<b>РАСХОДИ</b>		
Трошкови управљања Фондом		
Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука	180.840	34.837
<b>Укупно расходи</b>	<b>180.840</b>	<b>34.837</b>

У току 2024. године Фонд за управљање некретностима и потраживањима Републике Српске а.д. Бања Лука на основу Одлуке Управе 02-319/24 од 03.06.2024 године одобрио је Фонду за развој и запошљавање Републике Српске а.д. Бања Лука краткорочну позајмицу у износу од 450.000 КМ која ће бити враћена заједно са припадајућом каматом, која се обрачунава за период трајања позајмице по годишњој стопи од 0,5 %.

## 20. УПРАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИМ РИЗИЦИМА

### Управљање ризиком капитала

Циљ управљања капиталом је да Фонд задржи способност да настави са својим пословањем у неограниченом периоду у предвидивој будућности, а власницима обезбиједи принос на капитал. Обзиром да Фонд нема обавеза по основу кредита, структура капитала Фонда састоји се од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власницима, а који укључује само акцијски капитал.

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

#### *Рацио укупне задужености према капиталу*

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

	<b>У Конвертибилним маркама</b>	
	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
Задуженост		
Готовина и готовински еквиваленти	130.288	1.090.655
<b>Нето задуженост</b>	<b>(130.288)</b>	<b>(1.090.655)</b>
Капитал	<b>479.378</b>	<b>479.378</b>
<i>Рацио укупног дуговања према капиталу</i>	<i>Није примјењиво</i>	<i>Није примјењиво</i>

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

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

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

#### **У Конвертибилним маркама**

	2024.	2023.
<b>Финансијска имовина:</b>		
Краткотрочни депозити	0	0
Потраживања за камату	969	0
Потраживања за тау позајмицу Фонд за развој и запошљавање РС	450.000	0
Остала краткорочна потраживања	83.292	0
Готовински еквиваленти и готовина	130.288	1.090.655
<b>Укупно</b>	<b>664.549</b>	<b>1.090.655</b>
<b>Финансијске обавезе</b>	<b>2024.</b>	<b>2023.</b>
Краткорочне финансијске обавезе		
Обавезе из пословања	184.609	38.411
Остале краткорочне финансијске обавезе	562	124
<b>Укупно</b>	<b>185.171</b>	<b>38.535</b>

Обавезе из пословања односе се на обавезе према добављачима у Републици Српској у износу од 184.609 КМ, од тога на обавезе према повезаним правним лицима 180.840 КМ, обавезе према добављачима у Републици Српској у износу од 225 КМ, док обавезе према добављачима у Федерацији Бих износе 3.544 КМ.

### Циљеви управљања финансијским ризицима

У свом редовном пословању, Фонд је, у различитом обиму, изложен одређеним финансијским ризицима, и то: тржишном ризику (који обухвата ризик од промјене курса страних валута, ризик од промјене каматних стопа и ризик од промјене цијена), ризику ликвидности и кредитном ризику. Управљање ризицима у Фонду је усмјерено на минимизирање потенцијалних негативних утицаја на финансијско стање и пословање Фонда у ситуацији непредвидивости финансијских тржишта. Фонд не ступа у трансакције са изведеним финансијским инструментима, као што су свопови каматних стопа или форварди. Поред тога, за годину која се завршава на дан 31.12.2024. године, Фонд није вршио трговање финансијским инструментима.

### Тржишни ризик

#### *а) Ризик од промјене курса страних валута*

Иако дио својих трансакција Фонд обавља у страним валутама, руководство Фонда сматра да Фонд није значајно изложен ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству, те није вршио анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

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

#### *б) Ризик од промјене каматних стопа*

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

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

*в) Ризик од промјене цијена капитала*

Фонд није изложен значајнијем ризику од промјена цијена власничких хартија од вриједности обзиром да Фонд 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.

**Ризик ликвидности**

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке која имовином и обавезама управља на начин који обезбјеђује да у сваком тренутку буду испуњене све обавезе. Фонд тренутно располаже довољним износом високо ликвидних средстава (готовина и готовински еквиваленти) који омогућава да своје обавезе измирује у року доспијећа. Фонд не користи финансијске деривате.

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Фонда на дан 31.12.2024. и 2023. године је следећа:

<b>Финансијска имовина</b>		<b>У Конвертибилним маркама</b>		
<b>2024.година</b>	<b>Мање од 1 мјесеца</b>	<b>1 - 3 месеца</b>	<b>Од 3 месеца до једне године</b>	<b>Укупно</b>
Некаматносна	130.288			130.288
Фиксна каматна стопа				0
<b>УКУПНО</b>	<b>130.288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>130.288</b>
<b>2023. година</b>	<b>Мање од 1 месеца</b>	<b>1 - 3 месеца</b>	<b>Од 3 месеца до једне године</b>	<b>Укупно</b>
Некаматносна	1.090.655			1.090.655
Фиксна каматна стопа			0	0
<b>УКУПНО</b>	<b>1.090.655</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.090.655</b>

<b>Финансијске обавезе</b>				
<b>2024. година</b>	<b>Мање од 1 мјесеца</b>	<b>1 - 3 месеца</b>	<b>Од 3 месеца до једне године</b>	<b>Укупно</b>
Некаматносне	185.171			185.171
<b>УКУПНО</b>				

2023. година	Мање од 1 мјесеца	1 - 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Укупно
Некаматносна	38.536			38.536
<b>УКУПНО</b>	<b>38.536</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38.536</b>

Преглед доспјећа финансијских инструмената (имовине и обавеза) је направљен на основу недисконтованих новчаних токова финансијске имовине и обавеза.

### **Кредитни ризик**

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

### **Управљање обавезама према добављачима**

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

### **Фер вриједност финансијских инструмената**

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

## **21. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ**

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

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

## **22. СУДСКИ СПОРОВИ**

На дан 31.12.2024. године, Фонд нема активних или очекиваних судских спорова у којима се јавља као тужени или тужилац.

## 23. 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

## 24. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

У Конвертибилним маркама		
	2023.	2023.
ЕУР	1,9558	1,9558
USD	1,8727	1,7700