

"ИНВЕСТИЦИОНО - РАЗВОЈНА БАНКА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ" А.Д., БАЊА ЛУКА

**Финансијски извјештаји за годину која је завршила
31. децембра 2015. године**

САДРЖАЈ

Одговорност Руководства за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја.....	2
Извјештај независног ревизора акционарима “Инвестиционо - развојне банке Републике Српске” а.д., Бања Лука.....	3
Извјештај о укупном резултату	4
Извјештај о финансијском положају.....	5
Извјештај о промјенама на капиталу и резервама.....	6
Извјештај о токовима готовине	7
Напомене уз финансијске извјештаје.....	8

Одговорност Руководства за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја

Руководство Инвестиционо – развојне банке Републике Српске а.д., Бања Лука („Банка“) је дужно да припреми финансијске извјештаје за сваку пословну годину, који дају истинит и фер приказ финансијског положаја Банке, те резултата њеног пословања и новчаног тока у складу са законским прописима у Републици Српској, те има одговорност за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућују припремање финансијских извјештаја. Руководство има општу одговорност за предузимање корака који су им у разумној мјери доступни како би им омогућили очување имовине Банке, те спречавање и откривање превара и осталих неправилности.

Руководство је одговорно за одабир таквих рачуноводствених политика које ће бити у складу са важећим рачуноводственим стандардима и за њихову досљедну примјену, доношење разумних и разборитих одлука и процјена, те припремање финансијских извјештаја на принципу неограничености времена пословања, осим ако је претпоставка да ће Банка наставити с пословањем непримјерена.

Руководство је дужно да поднесе на усаглашавање Надзорном одбору годишње извјештаје Банке заједно са годишњим финансијским извјештајима, након чега Надзорни одбор одобрава подношење годишњих финансијских извјештаја Скупштини акционара на усвајање.

Финансијски извјештаји на странама 4 до 30 су одобрени од стране Руководства, за подношење Надзорном одбору, 7. октобра 2016. године те их, потврђујући ово, потписују:

 Иван Видовић <i>Извршни директор за координацију рада кабинета директора по овлашћењу број 02-147/16 од 22.03.2016. године.</i>	 Јадранка Радман <i>Извршни директор за финансије</i>	 Анђа Зјајић <i>Шеф рачуноводства</i>
--	---	--

Извјештај независног ревизора акционарима “Инвестиционо - развојне банке Републике Српске” а.д., Бања Лука

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Инвестиционо - развојне банке Републике Српске а.д., Бања Лука (“Банка”) који се састоје од извјештаја о финансијском положају на дан 31. децембар 2015. године, извјештаја о укупном резултату, извјештаја о промјенама на капиталу и резервама и извјештаја о токовима готовине за 2015. годину те напомена које садрже сажетак значајних рачуноводствених политика и остала објашњења.

Одговорност Руководства за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за састављање и фер презентацију тих финансијских извјештаја у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској те интерне контроле које Руководство одреди као нужне за састављање финансијских извјештаја без материјално значајних грешака које могу настати као посљедица преваре или грешке.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о овим финансијским извјештајима на основу наше ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним ревизијским стандардима који налажу придржавање релевантних етичких правила те планирање и спровођење ревизије како би се с разумном мјером сигурности утврдило да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне грешке.

Ревизија укључује спровођење процедура у сврху прибављања ревизијских доказа о износима и објавама у финансијским извјештајима. Одабир процедура зависи од нашег просуђивања, укључујући и процјену ризика материјално значајних грешака у финансијским извјештајима, које могу настати као посљедица преваре или погрешке. У процјењивању тих ризика, разматрамо интерне контроле релевантне за састављање и објективан приказ финансијских извјештаја које саставља Банка у сврху осмишљавања ревизијских процедура у складу са постојећим околностима, али не у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке. Ревизија исто тако укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика, примјерености рачуноводствених процјена које је донијело Руководство, као и оцјену укупног приказа финансијских извјештаја.

Увјерени смо да су нам прибављени ревизијски докази довољни те да чине одговарајућу основу за потребе изражавања нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извјештаји истинито и фер приказују финансијски положај Банке на дан 31. децембар 2015. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која је завршила на тај дан, у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској.

КПМГ Б-Х д.о.о. за ревизију

Подружница Бања Лука

Јована Дучића 13

78000 Бања Лука

Босна и Херцеговина



7. октобар 2016.

За и у име КПМГ Б-Х д.о.о. за
ревизију:

Ведран Вукотић

Руководилац подружнице Бања Лука

Сенад Пекмез

ФБиХ овлаштени ревизор

Број лиценце: 3090044102

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

ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ

За годину која је завршила 31. децембра
(у конвертибилним маркама)

	<i><u>Напомене</u></i>	<u>2015. КМ</u>	<u>2014. КМ</u>
Пословни приходи			
Приходи од продаје услуга	5	5.410.051	5.189.184
Остали пословни приходи	6	43.914	52.411
		<u>5.453.965</u>	<u>5.241.595</u>
Пословни расходи			
Трошкови осталог материјала, горива и енергије	7	(121.818)	(118.351)
Трошкови бруто зарада, накнада зарада и остали лични расходи	8	(4.546.091)	(4.435.684)
Трошкови услуга	10	(120.293)	(120.582)
Трошкови амортизације		(169.097)	(182.944)
Трошкови резервисања	21	(9.288)	(22.809)
Нематеријални трошкови	11	(164.827)	(138.934)
Трошкови пореза и доприноса		(59.009)	(53.970)
		<u>(5.190.423)</u>	<u>(5.073.274)</u>
Пословни добитак		<u>263.542</u>	<u>168.321</u>
Финансијски приходи			
Финансијски приходи	9	43.985	57.436
Добитак редовне активности		<u>307.527</u>	<u>225.757</u>
Остали расходи			
Остали расходи	12	(143.961)	(101.284)
Добитак прије опорезивања		163.566	124.473
Порез на добитак	20	(14.415)	(20.620)
Нето добитак периода		<u>149.151</u>	<u>103.853</u>

Напомене на странама од 8 до 30 чине
саставни дио ових финансијских извјештаја.

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

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ

На дан 31. децембар

(у конвертибилним маркама)

		31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
	<u><i>Напомене</i></u>		
ИМОВИНА			
Стална имовина			
Нематеријална имовина	13а	23.054	34.519
Некретнине и опрема	13б	3.431.763	3.533.057
Инвестиционе некретнине	13в	1.029.231	1.043.154
		<u>4.484.048</u>	<u>4.610.730</u>
Обртна имовина			
Потраживања од купаца	14	4.261.087	3.398.710
Преплате пореза на добит		6.205	20.442
Друга краткорочна потраживања	15	278.167	432.843
Краткорочни финансијски пласмани	16	600.000	900.000
Готовина и готовински еквиваленти	18	178.178	208.895
Активна временска разграничења	17	30.125	33.929
		<u>5.353.762</u>	<u>4.994.819</u>
Укупно имовина		<u>9.837.810</u>	<u>9.605.549</u>
КАПИТАЛ И ОБАВЕЗЕ			
Капитал			
Акцијски капитал	19	5.000.000	5.000.000
Законске резерве	19	230.045	222.588
Нераспоређени добитак	19	4.370.753	4.229.059
		<u>9.600.798</u>	<u>9.451.647</u>
Дугорочни кредити и резервисања			
Резервисање за бенефиције за запослене	21	121.133	111.845
Разграничени приход	24	73	409
		<u>121.206</u>	<u>112.254</u>
Краткорочне обавезе			
Обавезе према добављачима	22	45.680	39.066
Остале краткорочне обавезе	23	70.126	2.582
		<u>115.806</u>	<u>41.648</u>
Укупно капитал и обавезе		<u>9.837.810</u>	<u>9.605.549</u>

Напомене на странама од 8 до 30 чине
саставни дио ових финансијских извјештаја.

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

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ И РЕЗЕРВАМА

За годину која је завршила 31. децембра
(у конвертибилним маркама)

	Акцијски капитал	Законске резерве	Нераспоређен и добитак	Укупно
Стање, 1. јануар 2014. године	5.000.000	217.395	4.130.399	9.347.794
Добитак текуће године	-	-	103.853	103.853
Пренос у законске резерве (напомена 19)	-	5.193	(5.193)	-
Стање, 31. децембар 2014. године	5.000.000	222.588	4.229.059	9.451.647
Стање, 1. јануар 2015. године	5.000.000	222.588	4.229.059	9.451.647
Добитак текуће године	-	-	149.151	149.151
Пренос у законске резерве (напомена 19)	-	7.457	(7.457)	-
Стање, 31. децембар 2015. године	5.000.000	230.045	4.370.753	9.600.798

Напомене на странама од 8 до 30 чине
саставни дио ових финансијских извјештаја.

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

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

За годину која је завршила 31. децембра
(у конвертибилним маркама)

	<u>Напомена</u>	<u>2015. КМ</u>	<u>2014. КМ</u>
Токови готовине из пословних активности			
Приливи од купаца и примљени аванси		4.564.124	4.874.358
Приливи из пословних активности		46.201	1.864
Одливи по основу исплата добављачима		(398.130)	(353.091)
Одливи по основу исплата зарада, накнада зарада и осталих личних расхода		(4.447.663)	(4.439.338)
Одливи по основу пореза на добит		(178)	(3.825)
Остали одливи из пословних активности		(97.867)	(83.840)
Нето одлив готовине из пословних активности		(333.513)	(3.872)
Токови готовине из активности пласирања и инвестирања			
Одливи по основу набавке некретнина, опреме и нематеријалних улагања		(42.416)	(33.227)
Прилив по основу краткоричних финансијских пласмана		300.000	-
Приливи од камата		45.212	74.957
Нето одлив готовине из активности пласирања и инвестирања		302.796	41.730
Нето (смањење)/повећање готовине и еквивалената готовине		(30.717)	37.858
Готовина и еквиваленти готовине на почетку године		208.895	171.037
Готовина и еквиваленти готовине на крају године	18	178.178	208.895

Напомене на странама од 8 до 30 чине
саставни дио ових финансијских извјештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

1. ОСНИВАЊЕ И ДЈЕЛАТНОСТ

"Инвестиционо - развојна банка Републике Српске" а.д., Бања Лука (у даљем тексту: "Банка") је основана Законом о Инвестиционо - развојној банци Републике Српске ("Службени гласник РС", број 56/06, у даљем тексту: "Закон"). Оснивање Банке је регистровано Рјешењем Основног суда у Бањој Луци број 071-0-Рег-06-00220 од 6. децембра 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, изградњу инфраструктурних пројеката, извозно оријентисану производњу, унапрјеђење корпоративног управљања и тржишта капитала, подршку малим и средњим предузећима, заштиту животне средине, равномјерни регионални развој, унапрјеђење пољопривредне производње, стамбено - пословну изградњу, ефикасно спровођење приватизације, реструктурисање предузећа у контексту приватизације, подстицај производње која смањује увозну зависност и међународну промоцију 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:

1. Фондом становања Републике Српске а.д., Бања Лука;
2. Акцијским фондом Републике Српске а.д., Бања Лука;
3. Фондом за реституцију Републике Српске а.д., Бања Лука;
4. Фондом за развој и запошљавање Републике Српске а.д., Бања Лука;
5. Фондом за развој источног дијела Републике Српске а.д., Источно Ново Сарајево, и
6. Фондом за управљање некретностима и потраживањима у власништву Републике Српске а.д., Бања Лука.

На оснивање и пословање Банке се примјењују 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“). До 6. јула 2012. сједиште Банке је било у улици Младена Стојановића број 7, у Бањој Луци, Република Српска, а од 6. јула 2012. сједиште Банке је у Видовданској улици број 2, Бања Лука, Република Српска.

На дан 31. децембар 2015. Банка је запошљавала 114 радника (31. децембар 2014.: 116 радника).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИХ МЕТОДА

2.1 Изјава о усклађености

Финансијски извјештаји су састављени у складу са законским оквиром финансијског извјештавања у Републици Српској.

Законски оквир финансијског извјештавања укључује Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник РС“, 94/15), рачуноводствене стандарде који се примјењују у Републици Српској, а који су објављени од стране Савеза рачуновођа и ревизора у Републици Српској (на основу овлашћења Комисије за рачуноводство и ревизију БиХ), Правилнику о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва (Службени гласник РС 49/15) и Правилнику о додатном рачуноводственом извјештају - Анексу (Службени гласник РС 49/15).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИХ МЕТОДА (наставак)

2.2 Функционална и презентациона валута

Финансијски извјештаји су исказани у конвертибилним маркама („КМ“) која је функционална и презентациона валута. Вриједности су исказане у КМ (ако другачије није наведено).

Централна банка Босне и Херцеговине („Централна банка“) спроводи политику курса на принципу „currency board-a“ према којем је КМ везана за ЕУР у односу 1 : 1,95583 који је кориштен током 2014. и 2015. године. Очекује се да ће се ово задржати и у догледној будућности.

2.3 Основе мјерења

Финансијски извјештаји су састављени на основу историјског трошка или амортизационог трошка.

2.4 Кориштење процјена и претпоставки

Припрема финансијских извјештаја захтијева од Руководства доношење процјена и претпоставки које утичу на примјену политика и исказане износе имовине, обавеза, прихода и расхода. Процјене и за њих везане претпоставке се заснивају на историјском искуству и разним другим факторима за које се сматра да су разумни у датим условима и уз расположиве информације на датум израде финансијских извјештаја, а резултат чини основу за просуђивање књиговодствене вриједности имовине и обавеза која није лако утврдива из других извора. Стварни резултати могу да се разликују од ових процјена.

Процјене и за њих везане претпоставке континуирано се прегледају. Измјене рачуноводствених процјена се признају у периоду у којем је процјена измијењена и будућим периодима, ако измјена утиче и на њих.

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 обрачунатог у складу са Одлуком Владе о начину обрачуна и наплате накнаде за управљање фондовима од 12. јуна 2008. године. Наведеном Одлуком је дефинисано да Банка накнаду за управљање фондовима обрачунава аконтативно, пропорционално планираним приходима сваког фонда којим Банка управља, на начин да фондови учествују 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 се књижи на обрачунској основи у складу с неотплаћеном главницом по ефективној каматној стопи.

3.3 Трошкови закупа

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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 се прерачунавају у конвертибилне марке по званичном курсу важећем на дан сваке промјене, а настале позитивне и негативне курсне разлике се књиже у корист прихода или на терет расхода.

3.5 Порези

Порез на добит се базира на опорезивој добити за годину и састоји се од текућег и одложеног пореза. Порез на добит се исказује у извјештају о укупном резултату с изузетком пореза на добит који се односи на ставке признате директно у капиталу и резервама, када се порез на добит признаје у капиталу и резервама. Текући порез представља очекивану пореску обавезу обрачунату на опорезиву добит за годину према законима Републике Српске, користећи пореске стопе које су биле на снази или су у суштини биле важеће на датум биланса и сва усклађења пореске обавезе из претходних периода.

Одложени порези се израчунавају методом билансне обавезе. Одложени порез на добит одражава нето пореске ефекте привремених разлика између књиговодствене вриједности имовине и обавеза за потребе финансијског извјештавања и износа који се користе за потребе обрачуна пореза на добит. Мјерење одложене пореске имовине и обавеза приказује пореске посљедице које би произашле из начина на који друштво на датум извјештавања очекује да наплати односно подмири књиговодствену вриједност имовине односно обавеза, на основу пореских стопа које су биле на снази или су у суштини биле важеће на датум извјештавања.

Одложена пореска имовина и обавезе се не дисконтују, а у извјештају о финансијском положају се исказују као дугорочна имовина и/или дугорочне обавезе. Одложена пореска имовина се признаје до износа за који је вјероватно да ће се остварити опорезива добит довољна за њено кориштење. На сваки датум извјештавања, Фонд поновно процјењује непризнату потенцијалну одложену пореску имовину и књиговодствену вриједност признате одгођене пореске имовине.

3.6 Нематеријална имовина

Нематеријална имовина је исказана по набавној вриједности, умањена за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке услед умањења вриједности. На дан биланса стања нематеријална имовина се цјелокупно састоји 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 је умањена 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 се сматрају она средства чији је очекивани корисни вијек употребе дужи од једне године.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје основних средстава се исказују 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8 Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине (земљиште, зграде и опрема) сврставају се у инвестиционе некретнине ако 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.

Инвестиционе некретнине се исказују по набавној вриједности, умањеној за исправку вриједности и укупне евентуалне акумулиране губитке због умањења вриједности.

3.9 Амортизација

Амортизација основних средстава, инвестиционе некретнине и нематеријалних улагања се обрачунава на набавну вриједност на почетку године, као и на основна средства, инвестиционе некретнине и нематеријална улагања стављена у употребу током године примјеном линеарне методе.

Процијењени корисни вијек употребе појединих група основних средстава, инвестиционе некретнине и нематеријалних улагања, који су служили као основа за обрачун амортизације и примјењене стопе у години која је завршила на дан 31. децембар 2015. и 31. децембар 2014. године су слједећи:

	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	5 – 10	10 – 20

3.10 Финансијска имовина

Сва финансијска имовина се признаје, односно престаје се признавати на датум трговања кад је купопродаја финансијског средства дефинисана уговореним датумом испоруке финансијског средства у роковима утврђеним према конвенцијама на предметном тржишту, и иницијално је мјерена по фер вриједности, укључујући трансакционе трошкове. Финансијска имовина може да буде класификована у слједеће категорије: финансијска имовина "по фер вриједности кроз биланс успеха", "расположива за продају", "у посједу до доспијећа" и "дати кредити и потраживања". Класификација зависи од природе и сврхе финансијске имовине, и одређује се у тренутку иницијалног признавања. Фонд класификује финансијску имовину у категорију „дати кредити и потраживања“.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10 Финансијска имовина (наставак)

Метода ефективне каматне стопе

Метода ефективне каматне стопе је метода обрачуна амортизованог трошка финансијске имовине и распоређивања прихода од камата током одређеног периода. Ефективна каматна стопа је каматна стопа која тачно дисконтује будућа новчана примања кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине, или гдје је то могуће, краћег периода.

Приходи се признају на бази ефективне каматне стопе за дужничке инструменте, изузев за оне који су исказани по фер вриједности кроз извјештај о укупном резултату.

Потраживања

Потраживања од купаца и остала потраживања са фиксним или одредивим плаћањима, која не котирају на активном тржишту, класификују се као кредити и потраживања. Кредити и потраживања се вреднују по амортизованом трошку, примјеном методе ефективне каматне стопе, умањени за процијењено умањење вриједности. Приход од камате се признаје примјеном ефективне каматне стопе, осим у случају краткорочних потраживања, гдје би признавање прихода било нематеријално.

Готовина и готовински еквиваленти

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

Умањења финансијске имовине

Финансијска имовина, осим имовине исказане по фер вриједности кроз извјештај о укупном резултату, је процијењена за индикаторе умањења на сваки датум извјештаја о финансијском положају. Финансијска имовина је умањена тамо гдје је доказано да су, као резултат једног или више догађаја који су се десили након почетног признавања финансијске имовине, процијењени будући новчани токови инвестиције измијењени.

За акције које не котирају на берзи, а класификоване су као расположиве за продају, значајан или продужен пад у фер вриједности вриједносног папира испод његовог трошка се сматра објективним доказом умањења.

За сву осталу финансијску имовину, укључујући откупиве хартије од вриједности класификоване као расположиве за продају, и потраживања по кредитима и потраживањима, објективан доказ умањења може укључити:

- значајне финансијске тешкоће издаваоца или корисника; или
- пропуст у отплати камате или главнице; или
- могућност да ће дужник доћи у стечај или финансијску реорганизацију.

За одређене категорије финансијске имовине, као што су потраживања од купаца, средства за која је процијењено да нису умањена, појединачно се накнадно процјењују за умањење на колективној основи. Објективан доказ умањења портфолија потраживања могао би укључити претходно искуство Банке у наплати, кашњење у наплати након периода доспијећа, као и промјене у националним или локалним економским условима који су у узајамној вези са неизвршењем потраживања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

3 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.10 Финансијска имовина (наставак)

Умањења финансијске имовине (наставак)

За финансијску имовину исказану по амортизованом трошку, износ умањења је разлика између књиговодствене вриједности имовине и садашње вриједности процијењених будућих новчаних токова, дисконтованих користећи оригиналну ефективну каматну стопу финансијског средства.

Књиговодствена вриједност финансијске имовине је умањена за губитке директно за сву финансијску имовину, осим за потраживања гдје је књиговодствена вриједност умањена кроз употребу резервација за умањење вриједности. Када није могуће наплатити потраживања од купаца, онда су иста отписана на терет резервације за умањење вриједности. Накнадни поврат износа који су претходно отписани се оприходује у корист резервације за умањење вриједности. Промјене у књиговодственој вриједности резервације за умањење вриједности се евидентирају у извјештају о укупном резултату.

Са изузетком власничких хартија од вриједности расположивих за продају, ако се, у наредном периоду, износ губитака од умањења вриједности смањи, и то смањење се односи на догађај који је настао након што је умањење признато, претходно признат губитак умањења се може признати кроз извјештај о укупном резултату у мјери која неће резултовати књиговодственим износом већим него што би био амортизовани трошак да није дошло до признавања умањења вриједности на датум када је умањење вриједности исправљено.

Што се тиче власничких хартија од вриједности - улагања расположивих за продају, губици од умањења претходно признати кроз извјештај о укупном резултату се не поништавају кроз извјештај о укупном резултату. Било које увећање у фер вриједности након губитка умањења се признаје директно у капитал.

Престанак признавања финансијске имовине

Банка ће престати признавати финансијску имовину само када уговорна права на новчане токове од финансијске имовине истекну; или ако пренесе финансијску имовину, па самим тим и све ризике и награде од власништва средства на други субјект. Ако Банка не пренесе нити задржи суштински све ризике и поврате од власништва и задржи контролу над финансијском имовином, Банка наставља да признаје финансијску имовину.

3.11 Финансијске обавезе

Финансијске обавезе обухватају краткорочне обавезе из пословања и остале обавезе.

Финансијске обавезе се иницијално признају у износу примљених средстава. Након почетно признавања финансијске обавезе се мјере у износу по коме је обавеза почетно призната умањена за отплате главнице, увећана за износе капитализованих камата и умањена за било који отпис одобрен од стране повјериоца. Финансијске обавезе су исказане по амортизованој вриједности кориштењем ефективне каматне стопе. Обавезе по основу камата на финансијске обавезе се евидентирају на терет финансијских расхода у периоду на који се односе и приказују у оквиру осталих краткорочних обавеза.

Финансијска обавеза престаје да се признаје када Банка испуни обавезу или када је обавеза плаћања предвиђена уговором укинута или истекла.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

3 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12 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.

3.13 Разграничени приход

Разграничени приходи се односе на разграничени приход по основу донираних средстава у складу са МРС 20 “Рачуноводство државних донација и објелодањивање државне помоћи”.

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. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. 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 запослених и на терет послодавца се књиже 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 обавезна 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 се узима мјесечна плата остварена у последња 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 Банке.

Број мјесечних зарада за јубиларне награде се одређује на основу броја година које је запослени провео у Банци, што је приказано у следећој табели:

Број година проведених у Банци	% од основице
• 10 година	1
• 20 година	2
• 30 година	4

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

3 ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14 Бенефиције за запослене (наставак)

Краткорочна плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искориштена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу за који се очекује да ће бити исплаћен као резултат неискориштених акумулираних права на дан биланса.

3.15 Акцијски капитал

Акцијски капитал представља номиналну вриједност уплаћених редовних акција класификованих као капитал и деноминован је у КМ.

3.16 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.

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ

Презентација финансијских извјештаја захтијева од руководства кориштење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на 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.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ (наставак)

Исправка вриједности потраживања

Исправка вриједности за сумњива и спорна потраживања је обрачуната 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. Управа Банке вјерује да није потребна додатна исправка вриједности потраживања.

Накнаде запосленима

Трошкови везани за накнаде приликом одласка у пензију и јубиларне награде се утврђују кориштењем 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. децембар 2015. године. Приликом обрачуна наведене садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине и јубиларне награде овлаштени актуар је користио сљедеће претпоставке: дисконтна стопа од 6% годишње, године радног стажа за одлазак у пензију, пројектована флукуација запослених на основу података о историјском кретању запослених, званично објављене стопе морталитета из окружења, као и остали услови неопходни за остваривање права на отпремнину и јубиларну награду.

Порески ризици

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Поред тога, закони којима се регулишу ови порези нису били примјењивани дуже вријеме за разлику од развијенијих тржишних привреда; док су прописи којима се врши имплементација ових закона често нејасни или не постоје. Сходно томе, у погледу питања везаних за пореске законе ограничен је број случајева који могу да се користе као примјер. Често постоје разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса. Пореске пријаве, заједно са другим областима законског регулисања (на примјер, питања царина и девизне контроле), су предмет прегледа и контрола од више овлашћених органа којима је законом омогућено прописивање јако строгих казни и затезних камата.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности Банке могу да се разликују од тумачења руководства. Као резултат изнијетог, трансакције могу да буду оспорене од стране пореских власти и Банци може да буде одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи Републике Српске, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

5. ПРИХОДИ ОД ПРОДАЈЕ УСЛУГА

	2015. КМ	2014. КМ
Приходи од накнаде за управљање фондовима	5.368.524	5.174.559
Приходи од вршења осталих услуга	41.527	14.625
Укупно	5.410.051	5.189.184

Преглед остварених накнада за управљање фондовима дат је у сљедећој табели:

	2015. КМ	2014. КМ
Фонд за развој и запошљавање РС а.д., Бања Лука	1.563.598	2.343.975
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	951.048	1.125.847
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	553.866	719.005
Фонд становања РС а.д., Бања Лука	2.072.659	708.774
Фонд за развој источног дијела РС а.д., Источно Сарајево	214.995	270.811
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС а.д., Бања Лука	12.358	6.147
Укупно	5.368.524	5.174.559

6. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2015. КМ	2014. КМ
Приходи по основу рефундирања трошкова боловања	27.793	31.880
Приходи од закупнина	13.923	13.923
Приходи од донација	336	3.532
Остало	1.862	3.076
	43.914	52.411

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

7. ТРОШКОВИ ОСТАЛОГ МАТЕРИЈАЛА, ГОРИВА И ЕНЕРГИЈЕ

	2015. КМ	2014. КМ
Гориво и енергија	76.930	79.830
Канцеларијски и остали материјал	44.888	38.521
	121.818	118.351

8. ТРОШКОВИ БРУТО ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	2015. КМ	2014. КМ
Трошкови бруто зарада	4.122.092	4.074.429
Остали лични расходи и накнаде	343.568	286.688
Трошкови накнада – Надзорни одбор	47.761	47.761
Трошкови накнада – Одбор за ревизију	24.710	18.846
Трошкови накнада – Интерна ревизија	7.960	7.960
	4.546.091	4.435.684

9. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2015. КМ	2014. КМ
Приходи од камата:		
Орочени депозити и депозити по виђењу	43.985	57.436

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

10. ТРОШКОВИ УСЛУГА

	2015. КМ	2014. КМ
Трошкови телефонских услуга	36.820	42.263
Трошкови услуга одржавања	27.686	31.110
ПТТ услуге	23.805	18.944
Трошкови рекламе и пропаганде	13.203	7.207
Трошкови огласа у штампи	4.620	9.037
Трошкови закупа	3.796	3.905
Други транспортни трошкови	4.026	3.057
Остале услуге	6.337	5.059
	120.293	120.582

11. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ

	2015. КМ	2014. КМ
Трошкови осталих непроизводних услуга	38.307	32.513
Трошкови семинара и стручног усавршавања	32.942	12.366
Трошкови чланарина	27.022	27.073
Трошкови процјене, ревизије и извјештаја	20.460	24.310
Трошкови репрезентације	21.830	23.174
Трошкови премија осигурања	10.524	5.314
Трошкови платног промета	522	428
Уговори о повременим и привременим пословима	99	-
Остали нематеријални трошкови	13.121	13.756
	164.827	138.934

12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2015. КМ	2014. КМ
Исправка вриједности потраживања (Напомена 15)	143.961	100.128
Неотписана вриједност пренесене опреме	-	1.156
	143.961	101.284

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

13. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ И ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

а) Нематеријална имовина

	<u>Софтвер</u>
Набавна вриједност	
Стање, 1. јануар 2014. године	78.991
Набавке у току године	-
Отпис	(1.424)
Стање, 31. децембар 2014. године	<u>77.567</u>
Стање, 1. јануар 2015. године	77.567
Набавке у току године	-
Отпис	-
Стање, 31. децембар 2015. године	<u>77.567</u>
Исправка вриједности	
Стање, 1. јануар 2014. године	29.359
Амортизација за текућу годину	15.113
Отпис	(1.424)
Стање, 31. децембар 2014. године	<u>43.048</u>
Стање, 1. јануар 2015. године	43.048
Амортизација за текућу годину	11.465
Отпис	-
Стање, 31. децембар 2015. године	<u>54.513</u>
Садашња вриједност	
31. децембар 2014. године	34.519
31. децембар 2015. године	<u>23.054</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

13. НЕМАТЕРИЈАЛНА ИМОВИНА, НЕКРЕТНИНЕ И ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ (наставак)

б) Некретнине и опрема и инвестиционе некретнине

	Грађевинск и објекти	Опрема и остала основна средства	Укупно некретнине и опрема	Инвестицио не некретнине
Набавна вриједност				
Стање, 1. јануар 2014. године	3.233.561	868.539	4.102.100	1.071.000
Набавке у току године	-	33.227	33.227	-
Отпис	-	(24.798)	(24.798)	-
Стање, 31. децембар 2014. године	3.233.561	876.968	4.110.529	1.071.000
Стање, 1. јануар 2015. године	3.233.561	876.968	4.110.529	1.071.000
Набавке у току године	-	36.037	36.037	-
Стање, 31. децембар 2015. године	3.233.561	913.005	4.146.566	1.071.000
Исправка вриједности				
Стање, 1. јануар 2014. године	88.669	358.538	447.207	13.923
Амортизација за текућу годину	42.036	111.871	153.907	13.923
Отпис	-	(23.642)	(23.642)	-
Стање, 31. децембар 2014. године	130.705	446.767	577.472	27.846
Стање, 1. јануар 2015. године	130.705	446.767	577.472	27.846
Амортизација за текућу годину	42.036	95.295	137.331	13.923
Стање, 31. децембар 2015. године	172.741	542.062	714.803	41.769
Садашња вриједност				
31. децембар 2014. године	3.102.856	430.201	3.533.057	1.043.154
31. децембар 2015. године	3.060.820	370.943	3.431.763	1.029.231

Руководство сматра да је фер вриједност инвестиционих некретнина приближно једнака књиговодственој вриједности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

14. ПОТРАЖИВАЊА ОД КУПАЦА

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Потраживања по основу накнаде за управљане фондовима	4.261.087	3.398.710
	4.261.087	3.398.710

15. ДРУГА КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Потраживања од Бобар банке а.д. Бијељина у ликвидацији	327.183	327.000
Потраживања од Фондова за накнаде за боловање	190.987	201.661
Потраживања за камату	1.153	2.380
Потраживања од запослених	307	140
Остала потраживања	2.626	1.790
Исправка вриједности потраживања од Фондова	(100.128)	(100.128)
Исправка вриједности потраживања од Бобар банке а.д.	(143.961)	-
	278.167	432.843

Рјешењем Агенције за банкарство Републике Српске, број: 03-1473/2014 од 23. децембра 2014. године, покренут је ликвидациони поступак у Бобар банци а.д. Бијељина. Према члану 1. став 1. Закона о ликвидационом поступку („Службени гласник Републике Српске“, број: 64/02), ликвидациони поступак се спроводи над правним лицима и служи потпуном намирењу свих повјерилаца правног лица уновчењем његове имовине. Инвестиционо-развојна банка Републике Српске а.д. Бања Лука је пријавила укупна потраживања Банке према Бобар банци а.д. Бијељина у ликвидацији са стањем на дан 23. децембар 2014. године, а по основу новчаних средстава и орочених депозита у укупном износу од 327.000 КМ, који су рекласификовани на потраживања Банке. Ликвидациони управник Бобар банке а.д. Бијељина у ликвидацији је према финансијском стању и перспективи банке у другој половини 2015. године предвидио исплату 56% од укупно преосталих депозита банке. Сходно наведеном, Банка је извршила исправку 44% наведених потраживања, односно 143.961 КМ кроз резултат године која је завршила на дан 31. децембар 2015. године (напомена 12).

16. КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Орочени депозити		
Нова банка а.д., Бања Лука	-	300.000
МФ Банка а.д., Бања Лука	300.000	300.000
Pavlović International Bank a.d., Бијељина	300.000	300.000
	600.000	900.000

Орочени депозити Банке код пословних банака у Републици Српској су орочени на период до тринаест мјесеци уз каматну стопу од 4,62% годишње.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

17. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Унапријед плаћени трошкови	30.125	33.929

18. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Жиро рачун	176.148	202.503
Благајна	890	1.279
Девизни рачун	1.047	5.075
Девизна благајна	93	38
Укупно	178.178	208.895

19. КАПИТАЛ

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Акцијски капитал	5.000.000	5.000.000
Законске резерве	230.045	222.588
Нераспоређени добитак	4.370.753	4.229.059
	9.600.798	9.451.647

Акцијски капитал

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

На дан 31. децембар 2015. године регистровани акцијски капитал Банке износи 5.000.000 конвертибилних марака, и подијељен је на 500 акција номиналне вриједности 10.000 конвертибилних 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 расподјеле добити у складу са чланом 51. Закона о предузећима, и то најмање у висини 5% од добити текуће године, док резерва не достигне Статутом утврђену сразмјеру према основном капиталу, а најмање 10% основног капитала. Уколико се законске резерве смање, морају се допунити до прописаног износа.

У 2015. години Банка је издвојила 7.457 КМ у законске резерве (2014.: 5.193 КМ).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

20. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Текући порески трошак	14.415	20.620
Одложени порески трошак	-	-
	14.415	20.620

Усклађивање рачуноводствене добити за раздобље и трошка пореза на добит:

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
<i>Добитак прије опорезивања</i>	163.566	124.473
Порез на добит по стопи од 10%	16.357	12.447
Порески ефекат расхода који се не признају у пореском билансу	2.457	13.917
Порески ефекат прихода који се не признају у пореском билансу - камата од орочених средстава	(4.399)	(5.744)
<i>Текући порески трошак</i>	14.415	20.620

21. РЕЗЕРВИСАЊА ЗА БЕНЕФИЦИЈЕ ЗА ЗАПОСЛЕНЕ

Резервисања за бенефиције за запослене са стањем на дан 31. децембар 2015. године у износу од 121.133 КМ се односе на резервисања по основу обрачуна садашње вриједности акумулираних права запослених Банке на отпремнине и јубиларне награде, у складу са МРС 19 “Бенефиције за запослене”. Основне претпоставке кориштене приликом обрачуна наведених резервисања објелодањене су у намени 3.14. Кретања на резервисањима за бенефиције за запослене у 2015. години су била сљедећа:

	2015. КМ	2014. КМ
Стање, 1. јануар	111.845	89.036
Резервисања на терет текућег резултата	9.288	22.809
Стање, 31. децембар	121.133	111.845

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ 8

22. ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДОБАВЉАЧИМА

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Добављачи - повезана правна лица	385	772
Добављачи - остали	45.295	38.294
	45.680	39.066

23. ОСТАЛЕ КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Обавезе за порезе и доприносе	29.308	2.582
Обавезе за зараде и накнаде зарада	28.868	-
Остале обавезе	11.950	-
	70.126	2.582

24. РАЗГРАНИЧЕНИ ПРИХОД

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Разграничени приход	73	409
	73	409

Разграничени приход на дан 31. децембар 2015. године цјелокупно се односи на садашњу вриједност опреме дониране Банци у периоду до 31. децембра 2009. године, а која је евидентирана као разграничени приход, а у складу са одредбама МРС 20 “Рачуноводство државних донација и објелодањивање државне помоћи”.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

25. ТРАНСАКЦИЈЕ СА ПОВЕЗАНИМ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

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

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
АКТИВА		
Потраживања од повезаних правних лица:		
Фонд за развој и запошљавање РС а.д., Бања Лука	1.280.415	1.307.756
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	1.506.788	543.190
Фонд становања РС а.д., Бања Лука	652.604	598.739
Фонд за развој источног дијела РС а.д., Лукавица	101.613	286.618
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС а.д., Бања Лука	12.358	6.146
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	707.309	656.261
Укупно потраживања	4.261.087	3.398.710
ПАСИВА		
Обавезе према повезаним правним лицима		
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	(385)	(772)
Укупне обавезе	(385)	(772)
 ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ		
Приход од управљања фондовима		
Акцијски фонд РС а.д., Бања Лука	1.563.598	719.005
Фонд за развој и запошљавање РС а.д., Бања Лука	2.072.659	2.343.975
Фонд за реституцију РС а.д., Бања Лука	951.048	1.125.847
Фонд становања РС а.д., Бања Лука	553.866	708.774
Фонд за развој источног дијела РС а.д., Лукавица	214.995	270.811
Фонд за управљање некретнинама и потраживањима у власништву РС а.д., Бања Лука	12.358	6.147
Укупно приходи	5.368.524	5.174.559
Накнаде кључном руководству	(394.199)	(402.411)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

26. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ

Управљање ризиком капитала

Не постоји формални оквир за управљање ризиком капитала Банке. Надзорни одбор Банке 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. С обзиром да Банка нема обавеза по основу кредита, структура капитала Банке се састоји од готовине и готовинских еквивалената и капитала који се приписује власнику, а који укључује акцијски капитал, резерве, као и нераспоређену добит.

Категорије финансијских инструмената

Категорије финансијских инструмената су приказане у наредној табели:

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Финансијска имовина:		
Потраживања од купаца	4.261.087	3.398.710
Краткорочни финансијски пласмани	600.000	900.000
Друга краткорочна потраживања	278.167	432.843
Готовински еквиваленти и готовина	178.178	208.895
Укупно	5.317.432	4.940.448
Финансијске обавезе – по амортизованом трошку	57.630	41.648

Финансијска имовина изложена кредитном ризику на дан 31. децембра 2015. те 31. децембра 2014. зависно о доспјелости, анализирана је у наставку:

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
Недоспјела имовина	5.043.351	4.511.915
Доспјела неумањена имовина	-	327.000
Доспјела умањена имовина	274.081	101.533
Укупно	5.317.432	4.940.448

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. Управљање ризицима је дефинисано рачуноводственим политикама Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

26 ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

Тржишни ризик

Ризик од промјене курса страних валута

Банка није значајно изложена ризику од промјене курса страних валута приликом пословања у земљи и иностранству, јер највећи дио својих пословних трансакција обавља у локалној валути (конвертибилна марка), као и у ЕУР за који је конвертибилна марка везана фиксним валутним курсом (1 ЕУР = 1,95583 конвертибилних марака). У складу са наведеним, руководство Банке није вршило анализу осјетљивости на промјене курса страних валута.

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

	31. децембар 2015. КМ	31. децембар 2014. КМ
ЕУР	1.140	2.614

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 каматноснону имовину, приходи Банке су у одређеној мјери зависни од промјене тржишних каматних стопа.

Анализа осјетљивости

У случају да је каматна стопа на краткорочне депозите на дан 31. децембар 2015. године била већа/мања за 10% на годишњем нивоу, уз остале непромијењене варијабле, нето добитак Банке за годину која се завршава на дан 31. децембар 2015. године био би већи/мањи за износ од 4.399 КМ (2014. године – 5.744 КМ).

Ризик од промјене цијена капитала

Банка није изложена значајнијем ризику од промјена цијена власничких хартија од вриједности с обзиром да Банка нема улагања класификованих у извјештају о финансијском положају као средства расположива за продају, или као финансијска средства по фер вриједности чији се ефекти промјена у фер вриједности исказују у билансу успеха.

Поред тога, Банка је изложена одређеном ризику од промјене цијена своје услуге управљања фондовима с обзиром да највећи дио тих прихода Банка остварује управо од управљања фондовима, а на основу Одлуке Владе РС 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.

Ризик ликвидности

Управљање ликвидношћу је централизовано на нивоу Банке. За управљање ризиком ликвидности је одговорно руководство Банке које је успоставило 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 омогућавају да Банка своје обавезе измирује у року доспијећа. Банка не користи финансијске деривативе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

26 ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

Ризик ликвидности (наставак)

Рочност доспијећа финансијске имовине и обавеза Банке на дан 31. децембар 2015. и 31. децембар 2014. године је сљедећа:

	Мање од 1 мјесеца	1-3 мјесеца	Од 3 мјесеца до 1 године	Укупно
Финансијска имовина				
2015.				
Некаматносна	4.540.237	-	-	4.540.237
Фиксна каматна стопа	-	-	600.000	600.000
Варијабилна каматна стопа	177.195	-	-	177.195
	4.717.432	-	600.000	5.317.432
2014.				
Некаматносна	3.853.315	-	-	3.853.315
Фиксна каматна стопа	207.578	-	900.000	1.107.578
	4.060.893	-	900.000	4.960.893
Финансијске обавезе				
2015.				
Некаматносна	57.630	-	-	57.630
	57.630			57.630
2014.				
Некаматносна	41.648	-	-	41.648
	41.648	-	-	41.648

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

С обзиром да најзначајнији дио потраживања Банке чине потраживања од повезаних правних лица – Фондова, изложеност кредитном ризику у том погледу није значајна.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

26 ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

Кредитни ризик (наставак)

Управљање обавезама према добављачима

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

Фер вриједност финансијских инструмената

Руководство Банке сматра да књиговодствена вриједност финансијских средстава и финансијских обавеза признатих у приложеним финансијским извјештајима, због краткорочне природе тих инструмената, апроксимира њиховој фер вриједности на основу Нивоа 2.

Банка мјери фер вриједност користећи сљедећу хијерархију фер вриједности, која одражава значај улазних параметара кориштених при мјерењу.

- Ниво 1: улазни параметри су котиране тржишне цијене (неприлагођене) на активним тржиштима за идентичне инструменте.
- Ниво 2: улазни подаци се разликују од котираних цијена укључених у Ниво 1, а ради се о видљивим улазним подацима било да су директни (нпр. као цијене) или индиректни (изведени из цијена). Ова категорија укључује инструменте мјерене кориштењем: котираних тржишних цијена на активним тржиштима сличних инструмената, котиране цијене за исте или сличне инструменте који се сматрају мање активним или друге технике мјерења у којима су сви значајнији улазни параметри директно или индиректно видљиви из тржишних података.
- Ниво 3: улазни параметри који нису видљиви. Ова категорија укључује све инструменте за које технике мјерења нису видљиве и ови параметри имају значајан утицај на процјену вриједности инструмената. Ова категорија укључује инструменте који су мјерени на бази котираних цијена за сличне производе за које су потребне значајне прилагодбе или претпоставке како би се одразиле разлике између инструмената.

27. СУДСКИ СПОРОВИ

У погледу спорова који се воде против Банке, а који су активни на дан 31. децембар 2015. године, мишљење Руководства је да се не очекују негативни исходи спорова, који би имали материјално значајне ефекте на финансијске извјештаје Банке за 2015. годину.

28. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Средњи курсеви за девизе, утврђени на међубанкарском тржишту девиза, примијењени за прерачун девизних позиција биланса стања у конвертибилне марке, за поједине главне валуте су били сљедећи:

	У конвертибилним маркама	
	31.12.2015.	31.12.2014.
ЕУР	1,9558	1,9558