



"REVIZOR" d.o.o.

DRUŠTVO ZA REVIZIJU I KONSALTING USLUGE - DOBOJ



ГАРАНТНИ ФОНД
Републике Српске а.д. Бана Лука

Број: 02-501-2/12

Датум: 21.03.2013.

"GARANTNI FOND
REPUBLIKE SRPSKE",
A.D., BANJA LUKA

Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2012. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	2
Bilans stanja	3
Izveštaj o promjenama u kapitalu	4
Bilans tokova gotovine	5
Napomene uz finansijske izvještaje	6 - 37



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Nadzornom odboru, Odboru za reviziju i Upravi društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d., Banja Luka

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 2 do 37) društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2012. godine, i odgovarajući bilans uspijeha, izvještaj o promjenama u kapitalu, bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, i sumarni pregled značajnih računovodstvenih politika i i druge objašnjavajuće informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, i za one interne kontrole za koje odredi da su potrebne za pripremu finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske. Ovi standardi nalažu da postupamo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objelodanjivanjima datim u finansijskim izvještajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne i u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Društva. Revizija takođe, uključuje ocjenu primjenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i adekvatni za obezbjeđenje osnove za revizijsko mišljenje.

Mišljenje

Po našem mišljenju finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima finansijske pozicije društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d., Banja Luka na dan 31. decembar 2012. godine, i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Doboj,
12. mart 2013. godine

Ovlašćeni Revizor
Borislav Paravac



BILANS USPJEHA
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine
(U Konvertibilnim markama)**

		Godina koja se završava 31. decembra 2012.	Godina koja se završava 31. decembra 2011
			<i>Korigovano</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	7	1.415.732	944.588
Prihodi od provizija	8	100.604	19.781
Prihodi od ostalih naknada		5.119	9.375
Rashodi naknada i prvizija		(49)	(51)
		<u>1.521.406</u>	<u>973.693</u>
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	375.000	-
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	(375.000)	-
Rashodi rezervisanja za ostale obaveze	20	(2.488)	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	10	(636.576)	(592.594)
Troškovi materijala		(3.717)	(7.797)
Troškovi proizvodnih usluga		(2.397)	(714)
Troškovi amortizacije		(22.307)	(9.837)
Nematerijalni troškovi	11	(25.900)	(17.861)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(170)	(164)
Ostali troškovi	12	(79.497)	(74.984)
		<u>(773.052)</u>	<u>(703.951)</u>
Ostali prihodi i rashodi			
Dobici od prodaje opreme		-	80
Ostali prihodi	9	4.731	39.368
Gubici po osnovu rashodovanja opreme		-	(440)
Ostali rashodi		(4.000)	(6.358)
		<u>731</u>	<u>32.650</u>
Dobit prije oporezivanja		749.085	302.392
Porez na dobit	13	-	-
Neto dobit		<u>749.085</u>	<u>302.392</u>
Zarada po akciji, osnovna	24	<u>0,025</u>	<u>0,010</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Rukovodstvo Društva je usvojilo finansijske izvještaje Društva 28. februara 2013. godine

Potpisano u ime Društva,

Mladen Kovačević
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2012. godine
(U Konvertibilnim markama)

		31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
			<i>Korigovano</i>
AKTIVA			
Tekuća sredstva			
Novčana sredstva	14	112.141	403.824
Opozivi depoziti	15	27.805.000	29.800.000
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	16	104.466	100.588
HOV koje se drže do dospelja	17	3.032.459	-
		<u>31.054.066</u>	<u>30.304.412</u>
Stalna sredstva			
Osnovna sredstva	18	67.308	80.461
Nematerijalna ulaganja	18	25.991	12.379
Avansi za osnovna sredstva		23.747	-
		<u>117.046</u>	<u>92.840</u>
Ukupna aktiva		<u><u>31.171.112</u></u>	<u><u>30.397.252</u></u>
PASIVA			
Obaveze			
Ostale obaveze	19	32.328	62.580
Rezevisanja	20	2.488	-
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija	21	17.670	20.532
PVR	22	55.401	-
		<u>107.887</u>	<u>83.112</u>
KAPITAL	23		
Akcionarski kapital		30.000.000	30.000.000
Zakonske rezerve		15.119	587
Ostale rezerve		276.100	-
Neraspoređena dobit		772.006	313.553
		<u>31.063.225</u>	<u>30.314.140</u>
Ukupna pasiva		<u><u>31.171.112</u></u>	<u><u>30.397.252</u></u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	6	<u>5.802.973</u>	<u>1.450.000</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine
(U Konvertibilnim markama)

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Neraspo- redena dobit	Ukupno
<i>Korigovano</i>					
Stanje, 1. januar 2011. godine	15.000.000	-	-	-	15.000.000
Prenos na zakonske rezerve	-	587	-	(587)	-
Povećanje osnivačkog kapitala	15.000.000	-	-	-	15.000.000
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	302.392	302.392
Stanje, 31. decembar 2011. godine	<u>30.000.000</u>	<u>587</u>	<u>-</u>	<u>313.553</u>	<u>30.314.140</u>
Raspodjela dobiti:					
- prenos na zakonske rezerve	-	14.532	-	(14.532)	-
- prenos na ostale rezerve	-	-	276.100	(276.100)	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	749.085	749.085
Stanje, 31. decembar 2012. godine	<u>30.000.000</u>	<u>15.119</u>	<u>276.100</u>	<u>772.006</u>	<u>31.063.225</u>

Napomene na narednim stranama
 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine
(U Konvertibilnim markama)**

	Godina koja se završava 31. decembra 2012.	Godina koja se završava 31. decembra 2011.
		<i>Korigovano</i>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	125.522	22.668
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	<u>(782.509)</u>	<u>(641.049)</u>
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(656.987)</u>	<u>(618.381)</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama	1.995.000	(15.300.000)
Primici kamata	1.414.950	851.750
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća	(3.000.000)	-
Kupovina nematerijalne aktive	(17.550)	(12.379)
Kupovina materijalne aktive	(27.096)	(67.743)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	<u>-</u>	<u>37.788</u>
<i>Neto priliv/ (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>365.304</u>	<u>(14.490.584)</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Primici od izdavanja akcija	<u>-</u>	<u>15.000.000</u>
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<u>-</u>	<u>15.000.000</u>
Neto odliv gotovine u toku godine	(291.683)	(108.965)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	<u>403.824</u>	<u>512.789</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	<u>112.141</u>	<u>403.824</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. OPŠTE INFORMACIJE

Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Fond) je osnovan na osnovu Zakona o Garantnom fond Republike Srpske objavljenog u Službenom glasniku Republike Srpske broj: 50/10 od 4.juna.2010. godine. Fond je registrovan registarskim uloškom Okružnog prirednog suda u Banjoj Luci broj MBS 57-02-0004-10. JIB Fonda je 4403219770008.

Osnovni cilj Fond je ostvarenje opšteg interesa koji je izražen u pružanju podrške razvoju preduzetništva kroz olakšanje pristupa finansijskim sredstvima potrebnim za obavljanje poslovnih aktivnosti preduzetnika (pravnih i fizičkih lica) sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Republici Srpskoj.

Osnivač Fonda je Vlada Republike Srpske sa osnivačkim kapitalom u iznosu od 30.000.000 Konvetibilnih maraka.

Sjedište Fonda je u je u Banjoj Luci, Jovana Dučića broj 66, Republika Srpska.

Na dan 31. decembra 2012. godine Fond je imao 15 zaposlenih.

Uprava

Direktor	Mladen Kovačević
Izvršni direktor za ekonomske poslove	Nenad Kočić
Izvršni direktor za pravne poslove	Igor Marčetić

Nadzorni odbor

Predsjednik	dr Siniša Kurteš
Član	Stamena Jovičić
Član	Vladimir Burazor
Član	Zdravko Lukić
Član	Persa Klimenta

Odbor za reviziju

Predsjednik	dr Dejan Mikerević
Član	Bojan Blagojvić
Član	Zorana Vrančić

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Fonda su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji Fonda su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik RS", broj 61/09), Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima Bilans stanja i Bilans uspjeha za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj: 67/09), kao i Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu bilans tokova gotovine za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 67/09).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u Konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

Fond je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2012. godinu koristilo direktan metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Fond je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Propisi, standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Dana 8. aprila 2009. godine Narodna skupština Republike Srpske je usvojila Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, koji reguliše sastavljanje i reviziju finansijskih izvještaja za privredne subjekte u Republici Srpskoj, a koji se primjenjuju od 1. januara 2010. godine. Prema Zakonu, pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su obavezna da svoje finansijske izvještaje sastavljaju u potpunoj saglasnosti sa MSFI i MRS, počevši od 1. januara 2010. godine. Naime, na osnovu odredbi Zakona, sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodne standarde revizije (MSR), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 1. januara 2010. godine.

Do dana sastavljanja priloženih finansijskih izvještaja, zvanično prevedeni i objavljeni standardi i tumačenja u Republici Srpskoj su standardi (izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde) i tumačenja (IFRIC, izdata od strane Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda) objavljena do 1. januara 2009. godine. Standardi i tumačenja koji su bili u primjeni su:

MSFI 1	- Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja;
MSFI 2	- Plaćanje na bazi akcija;
MSFI 3	- Poslovne kombinacije;
MSFI 4	- Ugovori o osiguranju;
MSFI 5	- Stalna sredstva namijenjena za prodaju i obustavljena poslovanja;
MSFI 6	- Istraživanje i procjenjivanje mineralnih resursa;
MSFI 7	- Finansijski instrumenti: objelodanjivanja;
MSFI 8	- Segmenti poslovanja
MRS 1	- Prezentacija finansijskih izvještaja;
MRS 2	- Zalihe;
MRS 7	- Izvještaj o tokovima gotovine;
MRS 8	- Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške;
MRS 10	- Događaji nakon datuma bilansiranja;
MRS 11	- Ugovori o izgradnji;
MRS 12	- Porez na dobit;
MRS 16	- Nekretnine, postrojenja i oprema;
MRS 17	- Lizing;
MRS 18	- Prihodi;

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

Propisi, standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

MRS 19	-	Primanja zaposlenih;
MRS 20	-	Računovodstveno obuhvatanje državnih donacija i objavljivanje državne pomoći;
MRS 21	-	Efekti promjena kurseva stranih valuta;
MRS 23	-	Troškovi pozajmljivanja;
MRS 24	-	Objavljivanja o povezanim stranama;
MRS 26	-	Računovodstveno obuhvatanje i izvještavanje o penzionim planovima;
MRS 27	-	Konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji;
MRS 28	-	Ulaganja u pridružene entitete;
MRS 29	-	Finansijsko izvještavanje u hiperinflatornim privredama;
MRS 31	-	Udjeli u zajedničkim poduhvatima;
MRS 32	-	Finansijski instrumenti: prezentacija;
MRS 33	-	Zarade po akciji;
MRS 34	-	Periodično finansijsko izvještavanje;
MRS 36	-	Umanjenje vrijednosti imovine;
MRS 37	-	Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva;
MRS 38	-	Nematerijalna sredstva;
MRS 39	-	Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerenje;
MRS 40	-	Investivcione nekretnine; i
MRS 41	-	Poljoprivreda.

2.2. Uporedni podaci

Fond je kao uporedne podatke prikazalo korigovani izvještaj o ukupnom rezultatu, korigovani izvještaj o promjenama na kapitalu i korigovani izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine, odnosno izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2011. godine. Efekti korekcija su prikazani u napomeni 5 uz finansijske izvještaje.

2.3. Stalnost poslovanja

Fond sastavlja svoje finansijske izvještaje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Osnova za mjerenje

Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova.

3.2 Prihodi

Prihodi Fonda klasifikuju se na prihode iz redovne aktivnosti i ostale prihode.

Prihodi od provizija i premija i ostali prihodi u poslovnim knjigama, iskazuju se, na posebnim računima ili grupama računa propisanim Kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.2. Prihodi (nastavak)

Prihodi od provizija se odnose na prihode od naknada po vanbilansnim poslovima (izdavanje garancija).

Naknade za odobravanje garancija se naplaćuju prilikom izdavanja garancije.

Prihodi od provizije se razgraničavaju i amortizuju tokom korisnog vijeka trajanja koristeći metod efektivne kamatne stope.

Prihodi od premije su naknade za rizik, koje se izražavaju kao procenat i obračunavaju na ostatak duga na koji je izdata garancija, te naplaćuju unaprijed za tromjesečni period.

Prihodi od premije se priznaju mjesečno.

Kamate na depozite i na druga potraživanja obračunavaju se u skladu sa ugovorom o depozitu, po ugovorenoj kamatnoj stopi, a prihodi po kamatama se priznaju na obračunskoj osnovi.

Ponovna vrijednost usklađivanja koja se odnose na garancije i rezervisanja za nepredviđene i druge obaveze, predstavljaju ukidanje ranijih rezervisanja izvršenih na teret rashoda u slučaju naplate potraživanja ili smanjenja stepena rizičnosti. U ove prihode uključuju se: prihodi od ukinutih rezervisanja za identifikovane gubitke po garancijama i naknadama, depozitima i prihodi od ukidanja rezervisanja po ostalim potencijalnim obavezama.

U grupi vanrednih prihoda iskazuju se prihodi koji nastaju kao posljedica događaja ili transakcija koje se razlikuju od redovne aktivnosti Fonda.

3.3. Rashodi

Troškovi kamata i slični troškovi, troškovi provizija, neto gubitak finansijske djelatnosti, opšti administrativni troškovi, amortizacija, ostali troškovi, vanredni troškovi i negativni efekti vrijednosnih usklađivanja, iskazuju se na računima koji odgovaraju propisanoj bilansnoj šemi bilansa uspjeha.

Svi troškovi i rashodi koji se odnose na obračunski period obavezno se iskazuju u finansijskim izvještajima.

Troškovi po osnovu provizija su troškovi u koje se uključuju troškovi naknada za usluge domaćih pravnih lica. Obračunate naknade za primljene usluge po poslovima u zemlji koje se odnose na obračunski period priznaju se u rashode perioda.

Opšti administrativni troškovi predstavljaju operativne rashode poslovanja. Iskazuju se u skladu sa propisanim rasporedom tih troškova u bilansnoj šemi bilansa uspjeha. Ovi troškovi uključuju troškove plata, poreza i doprinosa na plate zaposlenog u Fondu, troškove dnevnica i službenih putovanja, troškove usluga za upravljanje Fondom i ostale usluge.

U troškove amortizacije nematerijalne i materijalne imovine uključuje se obračunata amortizacija do i iznad visine porezno dopustivih stopa, te rashodi po osnovu vrijednosnog usklađivanja materijalne i nematerijalne imovine u skladu sa MRS -36 – umanjeње vrijednosti imovine.

Kao ostali troškovi poslovanja iskazuju se troškovi na grupi računa negativnih kursnih razlika, nastalih po osnovu svođenja bilansnih pozicija u stranoj valuti, troškovi po osnovu penala, kazni i prekršaja i drugi slični troškovi.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4. Nematerijalna sredstva

Nematerijalna sredstva su stalna sredstva koja nemaju fizičku supstancu, koja služe za obavljanje djelatnosti Fonda, za iznajmljivanje drugima licima, ili se koriste u administrativne svrhe.

Fond priznaje neko nematerijalno sredstvo samo ako je vjerovatno da će ono u budućnosti ostvariti korist za Fond i ako trošak nabavke tog sredstva može pouzdano utvrditi.

Nematerijalna imovina se početno priznaje po nabavnoj vrijednosti/cijeni koštanja. Naknadno priznavanje nematerijalne imovine se vrši metodom nabavne vrijednosti.

Fond ne priznaje troškove nastale u fazi istraživanja kao nematerijalnu imovinu. Troškovi nastali u fazi razvoja se priznaje kao nematerijalna imovina samo ako su ispunjeni uslovi za priznavanje.

Ako je nematerijalno sredstvo stečeno u poslovnom spajanju, trošak nabave tog nematerijalnog sredstva se temelji na njegovoj fer vrijednosti, na datum sticanja. Fond ne priznaje sredstvo stečeno u poslovnom spajanju ako se trošak nabave (fer vrijednost) ne može pouzdano utvrditi.

Ako se nematerijalno sredstvo stiče kao donacija, Fond početno, u skladu sa MRS 20 – računovodstvo državnih donacija i objelodanjivanje državne pomoći, priznaje nematerijalno sredstvo po fer vrijednosti.

Ako je nematerijalno sredstvo stečeno na kredit, troškovi kamata se do dana dovođenja sredstva u stanje upotrebe uključuju u trošak nabavke tog sredstva u skladu sa MRS 23 – troškovi pozajmljivanja. Nakon dovođenja nematerijalnog sredstva u stanje upotrebe, troškovi kamata se priznaju kao rashod perioda u kome su nastali.

Nematerijalno sredstvo se ne priznaje kada se otuđi ili ako se više ne očekuju buduće ekonomske koristi od upotrebe. Dobici ili gubici koji nastanu od povlačenja ili otuđenja nematerijalnog sredstva, određuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju se kao prihod ili rashod.

Na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond procjenjuje da li je vrijednost nematerijalna imovina koja se amortizuje umanjena. U slučaju ako postoje naznake da je njena vrijednost umanjena, vrši se testiranje umanjenja vrijednosti.

Za nematerijalnu imovinu koja se ne amortizuje, na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond vrši testiranje umanjenja vrijednosti, bez obzira da li postoje naznake da je njena vrijednost umanjena.

3.5. Nekretnine i oprema

Dugoročnu materijalnu imovinu Fonda, u skladu sa MRS 16 čini sva imovina čijim će se korišćenjem prilivati ekonomske koristi u periodima koji su duži od dvanaest mjeseci od dana stavljanja u upotrebu.

Dugoročnu materijalnu imovinu Fonda, čine: a) zemljište, b) građevinski objekti, v) stanovi koji čine poslovnu imovinu, g) oprema, d) kancelarijski namještaj, đ) transportna sredstva i e) ostala materijalna imovina koja se posebno iskazuje na računima dugoročne materijalne imovine.

U dugoročnu materijalnu imovinu uključuju se i dijelovi koji su isključivo vezani za pojedinu opremu, a očekuje se da će se koristiti duže od jedne godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Nekretnine i oprema (nastavak)

Na računima materijalne imovine u pripremi, posebno se iskazuju ulaganja u pripremu pojedinih oblika materijalne imovine.

Dugoročna materijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabavke (fakturna cijena), uključujući carinu i ostale nepovratne poreze, te sve druge troškove koji se mogu povezati sa dovođenjem sredstava u radno stanje za namjeravanu upotrebu, nakon umanjenja za diskonte, rabate i subvencije. Naknadno priznavanje dugoročne materijalne imovine se vrši metodom nabavne vrijednosti.

Ako je materijalno sredstvo stečeno na kredit, troškovi kamata se do dana dovođenja sredstva u stanje upotrebe uključuju u trošak nabavke tog sredstva u skladu sa MRS 23 – troškovi pozajmljivanja. Nakon dovođenja sredstva u stanje upotrebe, troškovi kamata se priznaju kao rashod perioda u kome su nastali.

U slučaju nabavke sredstva razmjenom za drugo sredstvo ili drugu imovinu, vrijednost nabavljenog sredstva utvrđuje se u visini fer vrijednosti, osim ako transakcija nema komercijalnu suštinu. U tom slučaju, vrijednost primljenog sredstva se utvrđuje u visini vrijednosti datog sredstva.

Nabavna vrijednost sopstveno izgrađenog dugoročnog materijalnog sredstva se utvrđuje u visini stvarnih troškova izgradnje.

Ako Fond, dugoročno materijalno sredstvo stiče putem donacije, Fond početno, u skladu sa Zakonom o donacijama u javnom sektoru (“Službeni glasnik RS“ broj 96/05) priznaje materijalno sredstvo i donaciju po fer vrijednosti. Utvrđena fer vrijednost doniranih sredstava se iskazuje u poslovnim knjigama zaduženjem konta odgovarajućih sredstava uz odobravanje konta razgraničenih prihoda. Ragraničeni prihod se u skladu sa MRS 20 – računovodstvo državnih donacija i objelodanjivanje državne pomoći, se ukida u korist prihoda perioda, i priznaje na sistematskoj osnovi u izvještaju o ukupnom rezultatu - bilansu uspjeha tokom perioda u kojima Fond priznaje kao rashod sve povezane troškove koje treba pokriti iz tog davanja.

Naknadni izdaci koji se odnose na već priznatu nekretninu, postrojenje i opremu treba dodati knjigovodstvenom iznosu tog sredstva kada je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi biti veće od prvobitno utvrđenog standarda postojećih sredstava. Svaki drugi naknadni izdatak treba priznati kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Nekretnine, postrojenje i oprema isključuju se iz bilansa:

- a) nakon što se otuđe,
- b) kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod u izvještaju o ukupnom rezultatu - bilansu uspjeha.

Na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond procjenjuje da li je vrijednost materijalna imovina koja se amortizuje umanjena. U slučaju ako postoje naznake da je njena vrijednost umanjena, vrši te testiranje umanjenja vrijednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Amortizacija stalnih materijalnih i nematerijalnih sredstava

Obračun amortizacija stalnih sredstava otpočinje po stavljanju u funkciju stalnog sredstva. Osnovica za amortizaciju stalnih sredstava koja podliježe obračunu amortizacije je njihova nabavna vrijednost ili druga vrijednost koja je zamjenjuje.

Vijek upotrebe stalnog sredstva je period u kojem se očekuje da će se stalno sredstvo koristiti. Vijek upotrebe stalnog sredstva može biti:

- a) produžen, kao rezultat naknadnog izdatka-ulaganja kojim se sredstvu poboljšava stanje u odnosu na početni procjenjeni stepen izvršenja ili kao rezultat politike Fonda vezano za popravku ili održavanje
- b) skraćen, kao rezultat tehnoloških ili tržišnih promjena.

Promjena vijeka upotrebe obračunava se kao promjena računovodstvene procjene.

Iznos amortizacije stalnog sredstva treba biti sistemski raspoređen tokom njegovog vijeka upotrebe. Amortizacija za svaki period treba biti priznata kao trošak.

Amortizacija se ne provodi za sljedeća sredstva:

- a) zemljište
- b) sredstva u pripremi sve do aktiviranja i početka upotrebe
- v) avanse za nabavku stalnih sredstava
- g) druga sredstva Fonda koja su vremenski neograničena

Amortizacija stalnih sredstava se vrši linearno, vremenskom metodom u okviru predviđenog vijeka upotrebe pri čemu se koristi linearna (proporcionalna) metoda koja podrazumjeva istu stopu amortizacije za svaku godinu korištenja.

Organi Fonda mogu odlučiti da promjeni metod amortizacije ukoliko izmjenjene okolnosti poslovanja opravdavaju tu promjenu. Odluku o promjeni metoda obračuna amortizacije donosi Organi Fonda.

Amortizacija se vrši pojedinačno za svako stalno sredstvo.

Za stalna sredstva koja su preuzeta prenosom bez naknade ili uz djelimičnu naknadu kao i stalna materijalna sredstva utvrđena kao višak, osnovicu za obračunavanje amortizacije čini komisijski procijenjena vrijednost sredstava. Procijenjena vrijednost predstavlja fer vrijednost, ili upotrebnu vrijednost, ako nije moguće utvrditi fer vrijednost sredstva.

Kada se u toku upotrebe stalna sredstva djelimično unište, oštete ili im se iz drugih razloga smanji vrijednost koja čini osnovicu za obračunavanje amortizacije, te se promjene uzimaju u obzir od prvog dana kada su nastale.

Rokovi za obračunavanje amortizacije mogu biti:

- a) konačni obračun amortizacije – godišnji
- b) privremeni – polugodišnji.

Započeto obračunavanje amortizacije ne obustavlja se ako se obustavi korištenje sredstava za vršenje djelatnosti i amortizacija se ne smanjuje ako se stalna sredstva u vršenju djelatnosti koriste smanjenim kapacitetom.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Amortizacija stalnih materijalnih i nematerijalnih srestava (nastavak)

Stalno sredstvo će se isknjižiti iz knjigovodstvene evidencije kada se zakonito otuđi ili kada se trajno povuče iz upotrebe i kada se ne očekuju buduće ekonomske koristi od stalnog sredstva.

Ako je stalno sredstvo isknjiženo iz bilansne tj. knjigovodstvene evidencije, a nije fizički uklonjeno iz Fonda, isto treba evidentirati u pomoćnoj knjizi kao sredstvo van upotrebe.

Prihodi i rashodi proizašli iz rashodovanja ili otuđivanja stalnih sredstava utvrđuju se kao razlika između neto primanja od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa (neoptpisane vrijednosti) stalnih sredstava.

Stope amortizacije i procijenjeni vijek trajanja nematerijalne i materijalne imovine za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine je bila:

	<u>Stopa amortizacije</u>	<u>Vijek trajanja (godina)</u>
Nematerijalna sredstva	10,0% - 33,0%	3,0 – 10,0
Kompjuterska oprema	25,0% / 27,3%	3,7 - 4,0
Namještaj i ostala oprema	7,0% / 25,0%	4 - 14,3
Motorna vozila	15,5%	6,5

3.7. Investicione nekretnine

U postupku prinudne naplate potraživanja Fonda, za procjenu stečene materijalne aktive, primljene kao potpuno ili djelimično namirenje potraživanja od strane nalogodavca, primjenjuje se koncept fer vrijednosti, tj realne vrijednosti.

a stečenu materijalnu aktivu za koju se ne može dokazati realna vrijednost, odnosno nespornu i stabilnu vrijednost, Fond, u svrhu knjigovodstvenog evidentiranja, može koristiti samo tehničku vrijednost od 1 KM.

Ako je vrijednost kupljene materijalne aktive manja od iznosa na takav način regulisanog potraživanja Fonda, za razliku vrijednosti, odnosno gubitak, Fond je dužan da, u trenutku kada je iznos gubitka utvrđen, tj. u trenutku kada je takva materijalna aktiva kupljena, formira posebne rezerve putem terećenja troškova rezervi za garantne gubitke i izvrši otpis potraživanja.

Vrijednost kupljene materijalne aktive koja je viša od knjižene realne ili tehničke vrijednosti, odnosno prihod iz tog osnova, Fond može priznati samo nakon prodaje ili naplate takve aktive. Odluku o prihodovanju razlike iznad realnog potraživanja Fonda donijeće nadležni organ Fonda.

Za praćenje stanja na terenu, te ažuriranja procjena vrijednosti kupljene materijalne imovine Fond će jednom godišnje pribaviti reviziju procjene kupljene materijalne imovine urađene od strane ovlaštenog sudskog vještaka sa liste vještaka, a u toku godine, najmanje šestomjesečno zaposleni referent za praćenje plasmana i monitoring će snimiti stanje na terenu i sačiniti izvještaj o istom, a koji će biti sastavni dio procjene. Revizija procjene kupljene materijalne imovine može se uraditi i prije perioda od jedne godine, ako za predmetnu nekretninu postoji zainteresovanost kupovine.

Sva odstupanja nakon ponovnih procjena, Fond će knjigovodstveno evidentirati.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijska sredstva

Fond klasifikuje svoja finansijska sredstva u sljedeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha; potraživanja; sredstva koja se drže do dospjeća; i sredstva raspoloživa za prodaju. Organi Fonda pri inicijalnom priznavanju određuje klasifikaciju sredstava.

Potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona koja se namjeravaju držati neodređeni vremenski period, koja se može prodati zbog potreba likvidnosti ili promjena kamata, kursa ili cijena kapitala.

Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, sredstava koja se drže do dospjeća i sredstava raspoloživih za prodaju se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Fond obavezala da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Finansijska sredstva se isknižavaju u trenutku kada je Fond prenijela sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Banke da primi novčane tokove po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha konsekvntno se iskazuju po fer vrijednosti. Potraživanja i sredstva koja se drže do dospjeća iskazuju se po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknižavanja ili gubitka uslijed umanjnja vrijednosti, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala knjiži u bilansu uspjeha. Međutim, kamata izračunata korištenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspjeha. Dividende se priznaju u Izvještaju o ukupnom rezultatu kada se uspostavi pravo datog lica da primi isplatu.

Fer vrijednost hartija od vrijednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cijenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrijednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Fond utvrđuje fer vrijednost tehnikama procjene. To uključuje primjenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike vrednovanja.

Fond procjenjuje, na svaki izvještajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena tj. da li je sredstvo obezvredeno. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvredena i gubici po osnovu umanjnja vrijednosti se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvredjenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitak) i kada slučaj gubitka utiče na procijenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji može biti pouzdano procijenjen.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijska srestava (nastavak)

Procjenu perioda između pojavljivanja gubitka i njegove identifikacije vrši rukovodstvo, posebno za svaku vrstu portfolia. Ovaj period se u načelu kreće od tri do dvanaest mjeseci, mada u izuzetnim slučajevima period može biti i duži.

Kada je potraživanje za plaćenu garanciju nenaplativo vrši se otpis potraživanja, isknjižavanjem potraživanja i odgovarajuće ispravke vrijednosti. Takva potraživanja se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

Fond na svaki izvještajni datum procjenjuje da li postoji objektivni dokaz da finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava pokazuje znakove umanjena vrijednosti. U slučaju hartija od vrijednosti koje su klasifikovane kao sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrijednosti hartije ispod njene nabavne vrijednosti ukazuje da je takva hartija od vrijednosti obezvređena. Ako postoji dokaz umanjena vrijednosti za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, kumulirani gubitak – utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrijednosti – se priznaje u bilansu uspjeha. Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrijednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživim za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog umanjena vrijednosti priznat u bilansu uspjeha, gubitak zbog umanjena vrijednosti se ukida kroz bilans uspjeha.

Date garancije

Odobranje garancija po garantno-kreditnim linijama vrši se u cilju realizacije strateških i programskih ciljeva utvrđenih Zakonom o Garantnom fondu Republike Srpske.

Garantni Fond RS obavlja poslove izdavanja garancija na ime obezbjeđenja dijela kredita koje komercijalne banke i druge finansijske organizacije odobravaju korisnicima sredstava po garantno-kreditnim linijama, u skladu sa Zakonom, Statutom, ovim Pravilnikom, drugim Opštim aktima Garantnog Fonda RS, a u okviru garantnog potencijala Garantnog Fonda RS.

Garancije po garantno-kreditnim linijama iznose najviše 50% od vrijednosti kredita ili druge finansijske obaveze.

Korisnici sredstava po garantno-kreditnim linijama su pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj i fizička lica i preduzetnici sa prebivalištem u Republici Srpskoj.

Fond ne može izdavati garancije za refinansiranje ranije negarantovanih kredita.

Fond neće izdavati garancije po garantno-kreditnim zaduženjima kojima bi se finansirale transakcije između klijenta u čije ime se izdaje garancija i sa njim povezanih lica zbog visokog stepena rizika, zloupotreba i fiktivnih ugovora.

Za odobranje garancija, po garantno-kreditnim linijama neophodno je donošenje slijedećih odluka u skladu sa visinom iznosa za koji se odobrava garancija:

za odobranje garancija, po garantno-kreditnim linijama, koji iznose do 300.000,00 KM, Odluku o odobravanju garancija, supergarancija i kontragarancija donosi Garantni odbor Fonda.

Za odobranje garancija, po garantno-kreditnim linijama, za iznose veće od 300.001,00 KM neophodno je da na prijedlog Garantnog odbora Fonda, Odluku o odobravanju garancija, supergarancija i kontragarancija donese Garantni odbor Skupštine akcionara Fonda, kojeg imenuje Skupština akcionara Fonda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijska sredstva (nastavak)

Date garancije (nastavak)

Garancije se izdaju sa rokom poziva na plaćanje od 120, 180 ili 365 dana.

Prema članu 5. Pravilnika o računovodstvu knjigovodstveno evidentiranje vanbilansnih evidencija u Fondu vršiće se u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik RS", broj 61/09). Takođe, knjigovodstveno evidentiranje izdatih garancija od strane Garantnog fonda RS sprovodiće se u skladu sa usvojenim pravilnicima Fonda i važećim MRS za knjigovodstveno evidentiranje rezervisanja i drugih potraživanja

Rezervisanja za date garancije

Čim se pojave problemi u otplati kredita koje je korisnik garancije uteo kod poslovnih banaka, Fond vrši rezervisanje u procentualnom iznosu od iznosa ostatka duga i s obzirom na period kašnjenja otplate kredita/premije na rizik. Visina potrebnog rezervisanja se obračunava u skladu sa Pravilnikom o održavanju i formiranju posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije.

U skladu sa MRS 37, rezervisanja se priznaju kada:

- a) Fond ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- b) kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- v) kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza vjerovatnoća da se zahtijeva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao cjeline. Rezervisanje se priznaje čak i kada je mala vjerovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza. Rezervisanja se odmjeravaju po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze.

Rezervisanja se evidentiraju na teret rashoda u periodu priznavanja.

Rezervisanja se ponovo razmatraju na kraju svakog izvještajnog perioda i koriguju radi odražavanja najbolje tekuće procjene. Kada više nije vjerovatno da će odliv resursa koji predstavljaju ekonomske koristi biti zahtjevan da se izmiri obaveza, rezervisanje se ukida. Ukidanje rezervisanja se vrši u korist prihoda perioda ukidanja.

HOV koje se drže do dospijeca

Prema članu 3. Pravilnika o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti ("Službeni glasnik RS", broj 109/11), Fond može sticati hartije od vrijednosti (u daljem tekstu: HOV) koje ne podrazumjevaju vlasničke hartije (akcije) iz razloga nemogućnosti upravljanja istim. Izuzetak od naprijed navedenog jeste situacija kada Fond stiče vlasničke HOV u postupku prinudne naplate potraživanja.

Stoga, prema članu 4b. stav 2. tačka a) Zakona o tržištu HOV ("Službeni glasnik RS", broj 92/06, 34/09 i 30/12), dužničke HOV su obveznice - kamatne ili diskontne, a to su HOV kojima se emitent obavezuje na isplatu ugovorenog iznosa novca i na otplatu glavnice duga, odnosno koje sadrže pravo na naplatu nominalne vrijednosti ili nominalne vrijednosti sa kamatom.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.8. Finansijska sredstva (nastavak)

HOV koje se drže do dospijeca (nastavak)

Prema članu 6. navedenog zakona emitent HOV može biti Republika Srpska, grad, opština, investicioni fond, fond socijalne zaštite u Republici Srpskoj, drugi nivoi vlasti u BiH u skladu sa posebnim propisima i svako drugo pravno lice sa sjedištem u Republici Srpskoj, kao i pravno lice sa sjedištem izvan Republike Srpske sa čijim institucijama nadležnim za kontrolu tržišta HOV Komisija ima zaključen ugovor kojim se uređuje saradnja nadležnih organa za kontrolu tržišta. Emitent je dužan da objavi prospekt (javna ponuda), koji obavezno sadrži cjelovitu, tačnu i objektivnu informaciju o imovini i obavezama, gubitku ili dobitku, finansijskom položaju i perspektivama emitenata, svrsi prikupljanja sredstava, faktorima rizika, te o pravima koja daju HOV na koje se odnosi prospekt, na osnovu koje potencijalni investitor može objektivno procijeniti rizike investiranja i donijeti odluku o investiranju. Takođe, prospekt ne može biti objavljen ni dostavljen unaprijed poznatim kupcima prije nego što ga odobri Komisija.

Sticanje, prenos, ograničenja prava i prava trećih lica na HOV određeni su prema članu 9. i 10. navedenog Zakona.

Postupak emisije HOV javnom ponudom, odluka o emisiji, poslovi upravljanja portfeljom HOV, rok za upis i uplatu HOV i ostale aktivnosti vezane za emisiju HOV javnom ponudom utvrđenu su članovima 13.-43. Zakona o tržištu HOV i članom 10. i 11. Pravilnika o uslovima i postupku emisije HOV ("Službeni glasnik RS", broj 49/10 i 58/10).

Potraživanja

Potraživanja koja dospjevaju u roku od jedne godine knjiže se kao kratkoročna, a preko jedne godine kao dugoročna potraživanja. Potraživanja za plaćene garancije i depozitni plasmani usklađuju se prema ugovorenim uslovima.

Sva potraživanja koja su identifikovana kao nenaplativa ispravljaju se na kraju obračunskog perioda.

Naplaćena ispravljena potraživanja evidentiraju se u korist ostalih prihoda.

3.9. Novac i novčani ekvivalenti

Novac u domaćoj valuti, u blagajni, na računima Fonda, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti, iskazuju se u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti, iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.10. Obaveze

Obaveze - dugovanja Fonda prema komitentima evidentiraju se u poslovnim knjigama u skladu sa Kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije koji vode dvojno knjigovodstvo.

Obaveze Fonda se klasifikuju prema ročnosti dospjeća na kratkoročne i dugoročne. Kratkoročne obaveze su dugovanja za koje se očekuje da budu izmirena u roku do jedne godine. Ove obaveze se podmiruju iz tekućih sredstava, a dijele se na: a) obaveze čiji iznos se može tačno utvrditi (obaveze prema dobavljačima, obaveze za dobijene kratkoročne kredite od banaka i drugih institucija, izdate mjenice, obaveze za porez, obaveze za plate, pasivna vremenska razgraničenja) i b) procijenjene obaveze (porez na dobit, porez na nekretnine i ostalo)

Dugoročne obaveze Fonda predstavljaju obaveze čiji je rok dospjeća duži od godine dana. U ove obaveze ubrajaju se obaveze po dugoročnim kreditima, dugoročni zakup, izdate obveznice i sl.

U slučaju ako su dugoročne obaveze primljene po kamatama koja su različita od preovlađavajućih tržišnih kamata, obaveze se po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih obaveza raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknjižavanja ili gubitka uslijed umanjenja vrijednosti, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala knjiži u bilansu uspjeha. Međutim, kamata izračunata korištenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspjeha.

3.11. Ostala rezervisanja

Rezervisanja za ostale obaveze se priznaju kada:

- a) Fond ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- b) kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- v) kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza vjerovatnoća da se zahtijeva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao cjeline. Rezervisanje se priznaje čak i kada je mala vjerovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza. Rezervisanja se odmjeravaju po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze.

3.12. Aktivna i pasivna vremenska razgraničenja

Preko pozicije vremenskih razgraničenja iskazuju se: nastali a nefakturisani i nenaplaćeni prihodi, unaprijed plaćeni, odnosno fakturisani troškovi i rashodi (premijske osiguranja, troškovi reklame i propagande, troškovi novina, časopisa i slično, troškovi zakupnine i drugi troškovi koji se odnose na budući obračunski period).

U okviru ove pozicije mogu biti iskazani i prihodi po osnovu kamata i naknada. Kamate i naknade nastale u datom obračunskom periodu čija isplata slijedi u nekom od narednih obračunskih perioda, obračunavaju se i iskazuju kao prihodi, zaduženjem računa vremenskih razgraničenja uz odobrenje računa prihoda od kamata.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13. Primanja zaposlenih

a) Porezi i doprinosi za obezbjeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Fond je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Fond ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu Fond je obavezno da zaposlenima pri odlasku u penziju isplati otpremnine u visini od tri mjesečne plate ostvarene od strane zaposlenog ili tri prosječne mjesečne plate u Fond, u odnosu šta je za zaposlenog povoljnije.

Na osnovu MRS 19 "Naknade zaposlenima" zahtijeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine za odlazak u penziju. Na dan 31. decembra 2012. godine Fond nije izvršilo obračun i ukalkulisavanje u svojim finansijskim izvještajima sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine, jer rukovodstvo Društva smatra da navedeni iznos nije materijalno značajan na dan 31. decembar 2012. godine.

3.14. Porez na dobit

Porez na dobit tekuće godine

Porez na dobit se obračunava u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske. Počev od 1. januara 2007. godine porez na dobit se obračunava i plaća u skladu sa novim Zakonom o porezu na dobit i Pravilnika o primjeni Zakona o porezu na dobit. Procijenjeni mjesečni akontacioni iznos poreza utvrđuje se na osnovu podataka iz godišnje poreske prijave za prethodnu poresku godinu.

Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje stopa poreza na dobit od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Fonda. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, prikazane u zakonski propisanom bilansu uspjeha, korigovane za trajne razlike, definisane Zakonom Republike Srpske.

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima Fonda. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa stanja i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.14. Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porez na dobit (nastavak)

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke, do iznosa za koji je vjerovatno da će budući oporezivi dobiti biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka.

Odloženo poresko sredstvo se priznaje do iznosa za koji je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret dobiti.

Tekući i odloženi porezi se priznaju kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

3.15. Akcionarski kapital i rezerve

Akcionarski kapital

Akcionarski kapital se sastoji od običnih akcija. Akcionarski kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve

Raspored dobiti iz prethodne godine izvršiće se na osnovu odluke organa upravljanja Fonda, a u skladu sa zakonom i statutom Fonda

a) Zakonske rezerve

U obavezne rezerve se svake finansijske godine od dobiti koju Fond ostvari unosi najmanje 5% (pet odsto), dok rezerva ne dostigne srazmjeru prema osnovnom kapitalu u procentu od 20% (dvadeset odsto).

b) Posebne rezerve

Fond je dužan da održava i formira posebne rezerve za pokriće rizika i gubitka vezane za izdate garancije.

Neto dobitak/gubitak perioda

Neto dobit ili gubitak perioda Fond predstavlja razliku između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda, uključujući i obračunati porez na dobit.

Moguće greške u sastavljanju finansijskih izvještaja regulisaće se u skladu sa MRS 8 - računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Fond vrši procjene i pretpostavke o efektima koje će iznosi sredstava i obaveza sadržani u finansijskim izvještajima imati u narednoj finansijskoj godini. Procjene i prosuđivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se vjeruje da će u datim okolnostima biti razumna.

Gubici od umanjenja vanbilansnih stavki

Fond mjesečno vrši pregled vanbilansnih stavke u cilju procjene umanjenja vrijednosti. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procjenu iznosa rezervisanja u skladu sa Pravilnikom o održavanju i formiranju posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije

Fer vrijednost imovine i investicionih nekretnina

Fer vrijednost imovine i investicionih nekretnina se procjenjuje na osnovu tržišne vrijednosti slične imovine na sličnim lokacijama, od strane sertifikovanih procjenitelja na redovnoj osnovi.

5. KOREKCIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2011. GODINU

Korekcija finansijskih izvještaja za 2011. godinu se odnosi na korekciju po osnovu:

- a) korekcija jednokratno priznatih prihoda od donacije opreme;
- b) korekcija za ukidanje razgraničenog prihoda od donacije opreme; i
- v) korekcija za pogrešno iskazanu obavezu za porez na dobit.

a) Efekti korekcija na neraspoređenoj dobiti na dan 1. januara 2011. godine:

	U Konvertibilnim markama	
	31. decembar 2011. Neraspoređena dobit	1. januar - 31. decembar 2011. Neto dobit
<i>Neraspoređena dobit/Neto dobit, prethodno iskazan</i>	301.793	290.632
<i>Korekcija početnog stanja neraspoređene dobiti na dan 1. januara 2012. godine</i>		
Korekcija jednokratno priznatih prihoda od donacije opreme	-	(22.112)
Korekcija za ukidanje razgraničenog prihoda od donacije opreme	-	1.580
Korekcija za pogrešno iskazanu obavezu za porez na dobit	-	32.292
<i>Ukupno korekcije u periodu od 1. januara do 31. decembra 2009. godine:</i>	11.760	11.760
<i>Neraspoređena dobit/Neto dobit, korigovano</i>	313.553	302.392

5. KOREKCIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2011. GODINU (nastavak)
(b) Efekti korekcija izvještaja o ukupnom rezultatu za poslovnu 2011. godinu:

	<i>Preliminarno</i> 2011.	Korekcije +/-	<i>Korigovano</i> 2011.
PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA			
Prihodi od kamata	964.369	-	964.369
Prihodi od provizija	9.375	-	9.375
Rashodi naknada i provizija	(51)	-	(51)
	<u>973.693</u>	<u>-</u>	<u>973.693</u>
OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(592.594)	-	(592.594)
Troškovi materijala	(7.797)	-	(7.797)
Troškovi proizvodnih usluga	(714)	-	(714)
Troškovi amortizacije	(9.837)	-	(9.837)
Nematerijalni troškovi	(17.861)	-	(17.861)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	(164)	-	(164)
Ostali troškovi	(74.984)	-	(74.984)
	<u>(703.951)</u>	<u>-</u>	<u>(703.951)</u>
OSTALI PRIHODI I RASHODI			
Dobici od prodaje opreme	80	-	80
Ostali prihodi	59.900	(20.532)	39.368
Gubici po osnovu rashodovanja opreme	(440)	-	(440)
Ostali rashodi	(6.358)	-	(6.358)
	<u>53.182</u>	<u>(20.532)</u>	<u>32.650</u>
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	322.924	(20.532)	302.392
Porez na dobit	(32.292)	32.292	-
	<u>290.632</u>	<u>11.760</u>	<u>302.392</u>
NETO DOBIT	<u>290.632</u>	<u>11.760</u>	<u>302.392</u>
Ostali ukupni rezultat	-	-	-
UKUPNI REZULTAT ZA PERIOD	<u>290.632</u>	<u>11.760</u>	<u>302.392</u>

5. KOREKCIJA FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA ZA 2011. GODINU (nastavak)
(v) Efekti korekcija izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2011. godine

	<i>Preliminarno</i> 31. decembar. 2011.	Korekcije +/-	<i>Korigovano</i> 31. decembar 2011.
AKTIVA			
TEKUĆA SREDSTVA			
Novčana sredstva	403.824	-	403.824
Opozivi depoziti	29.800.000	-	29.800.000
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	100.588	-	100.588
	<u>30.304.412</u>	<u>-</u>	<u>30.304.412</u>
STALNA SREDSTVA			
Osnovna sredstva	80.461	-	80.461
Nematerijalna ulaganja	12.379	-	12.379
	<u>92.840</u>	<u>-</u>	<u>92.840</u>
UKUPNA AKTIVA	<u>30.397.252</u>	<u>-</u>	<u>30.397.252</u>
PASIVA			
OBAVEZE			
Ostale obaveze	94.872	(32.292)	62.580
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija	-	20.532	20.532
	<u>94.872</u>	<u>(11.760)</u>	<u>83.112</u>
KAPITAL			
Akcionarski kapital	30.000.000	-	30.000.000
Zakonske rezerve	587	-	587
Neraspoređena dobit	301.793	11.760	313.553
	<u>30.302.380</u>	<u>11.760</u>	<u>30.314.140</u>
UKUPNA PASIVA	<u>12.969.477</u>	<u>(105.000)</u>	<u>12.864.477</u>
POTENCIJLNE I UGOVORENE OBAVEZE			
	<u>1.450.000</u>	<u>-</u>	<u>1.450.000</u>

6. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

a) Date garancije

Garantni fond RS obavlja poslove izdavanja garancija na ime obezbjeđenja dijela kredita koje komercijalne banke i druge finansijske organizacije odobravaju korisnicima sredstava po garantno-kreditnim linijama.

Na dan 31. decemba 2012. godine, Fond je izdao garancije sledećim korisnicima:

U KM

<u>Garantna linija</u>	<u>Poziv za plaćanje u danima</u>	<u>Broj godina tajanja garancije</u>	<u>Nominalna godišnjaa stopma naknada</u>	<u>Iznos</u>
GKL za privredna društva	90-120	3-15	3,10%	3.811.500
GKL za poljoprivredu	120	6-10	2,30%	1.862.472
GKL za registrovana poljoprivredna gazdinstva	120	5-10	2,10%	95.000
GKL za start-up	120	7	3,20%	25.000
GKL za preduzetnike	120	5	3,00%	9.000
Ukupno				<u>5.802.972</u>
<i>minus:</i>				
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				
				-
				<u>5.802.972</u>

Na dan 31. decemba 2011. godine, Fond je izdao garancije sledećim korisnicima:

U KM

<u>Garantna linija</u>	<u>Poziv za plaćanje u danima</u>	<u>Broj godina tajanja garancije</u>	<u>Nominalna godišnjaa stopma naknada</u>	<u>Iznos</u>
GKL za privredna društva	90-120	10-15	3,10%	1.175.000
GKL za poljoprivredu	120	7	2,30%	250.000
GKL za registrovana poljoprivredna gazdinstva	120	10	2,10%	25.000
Ukupno				<u>1.450.000</u>
<i>minus:</i>				
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				
				-
				<u>1.450.000</u>

6. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

b) Upravljanje finansijskim rizikom Fondu

Strategija sistema upravljanja rizicima u Fondu jeste održavanje stabilnog poslovanja u budućnosti. Fond primjenjuje politike i strategije kreditnog, rizika likvidnosti i tržišnog rizika. Fond kontrolira različite rizike s obzirom na strukturu podataka, usvojenih metodologija, izvještavanja i limita nastalih unutar procesa donošenja odluka. Najvažnija sredstva i metode korištene u upravljanju internim rizicima su: interni sistem procjene garancija, kolaterali, interni pokazatelji u pogledu rezervisanja/nenaplativih dugovanja itd. Upotreba sredstava za upravljanje rizicima ima veliki uticaj na kvalitet imovine, strukturnu likvidnost, efikasnost, omjere i pravovremena upozorenja, te umanjuju izloženost Fonda svim vrstama rizika.

Fond je izložena sljedećim najvažnijim vrstama rizika: kreditni rizik, tržišni rizik, i rizik likvidnosti.

Upravljanje kreditnim rizikom

Fond je izložen kreditnom riziku, koji predstavlja rizik nemogućnosti korisnicima sredstava po garantno-kreditnim linijama plaćanja svojih kreditnih obaveza u ugovorenim rokovima, i stim naplatu dospjelih potraživanja od strane banke na osnovu izdatih garancija Fonda. Na osnovu dopisa od strane banaka, a u skladu sa Pravilnikom o održavanju i formiranju posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije, Fond identifikuje, odnosno utvrđuje mogući nivo gubitaka.

Procjenu gubitaka Fond vrši pojedinačno po svakom dužniku odnosno grupi povezanih lica.

Fond odobrava garancije u skladu sa Pravilnikom o odobravanju garancija po garantno-kreditnim linijama.

Gubici zbog umanjenja vrijednosti i politika rezervisanja

Obezvredene garancije su one garancije i hartije od vrijednosti za koje Fond utvrdi da nije vjerovatno da će korisnik garancije moći da naplati svu dospjelu glavnica i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu. Pojedinačno obezvrijeđena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijeđena i za koja su priznati procijenjeni gubici.

Fond vrši ispravku vrijednosti potraživanja koja predstavljaju procjenu Fonda o nastalim gubicima u svom kreditnom portfoliju u skladu sa sa Pravilnikom o održavanju i formiranju posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije, Fond identifikuje, odnosno utvrđuje mogući nivo gubitaka.

Politika otpisa potraživanja

Politika otpisa potraživanja vodi se vrlo oprezno uz prethodnu analizu mogućnosti naplate gdje je Fond procijenio da naplata potraživanja nije moguća. Predlaganje otpisa daje odjel u čijoj je nadležnosti klijent, u svakom trenutku nakon što procijeni da su neka potraživanja nenaplativa. Konačni otpisi potraživanja iz poslovnih knjiga su u nadležnosti Uprave Fonda.

6. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)
b) Upravljanje finansijskim rizikom Fondu (nastavak)

Slijedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja.

	Ukupna knjigovo- dstvena vrijednost	Nije izvršeno umanjenje vrijednosti	Individua- lno umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovod- stvena vrijednost
31. decembar 2012. godine				
Novčana sredstva	112.141	112.141	-	112.141
Dugoročno oročeni depoziti	27.805.000	27.805.000	-	27.805.000
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijea	3.032.459	3.032.459	-	3.032.459
Ostala finansijska sredstva	104.466	104.466	-	104.466
Date garancije	5.802.973	5.802.973	-	5.802.973
	<u>36.857.039</u>	<u>36.857.039</u>	<u>-</u>	<u>36.857.039</u>
31. decembar 2011. godine, korigovano				
Novčana sredstva	403.824	403.824	-	403.824
Dugoročno oročeni depoziti	29.800.000	29.800.000	-	29.800.000
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijea	-	-	-	-
Ostala finansijska sredstva	100.588	100.588	-	100.588
Date garancije	1.450.000	1.450.000	-	1.450.000
	<u>31.754.412</u>	<u>31.754.412</u>	<u>-</u>	<u>31.754.412</u>

Kolaterali

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Fond u svrhu obezbjeđenja datih garancija zahtijeva kolateral koji treba pokriti rizik nemogućnosti, odnosno nespremnosti klijenta da izvrši ugovorne obaveze.

U skladu sa Upustvom o primjeni pravilnika o odobravanju garancija po GKL , kolateral se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbjeđenja koji slijede:

- a) mjenice,
- b) jemstvo,
- v) založno pravo na nekretninama (hipoteka),
- g) založno pravo na pokretnoj imovini,
- d) polisa osiguranja i
- đ) administrativne zabrane (saglasnost o zapljeni)

6. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

v) Tržišni rizik

Tržišni rizik se odnosi na potencijalne gubitke nastale zbog promjene tržišnih cijena. Fond klasifikuje rizike tržišne cijene prema faktorima rizika u promjenama kamatnih stopa, kreditnog raspona, valuta, nestabilnostima i rizicima cijena akcija, kao i rizicima alternativnih investicija.

Rizici tržišne cijene mogu nastati iz hartija od vrijednosti (i proizvoda sličnih hartijama od vrijednosti), novca i proizvoda u stranoj valuti, derivata, promjena valute i rezultata hedžinga, imovine slične kapitalu ili iz upravljanja imovinom i obavezama.

Pored tržišnog rizika, rizici tržišne likvidnosti mogu takođe nastati ako je, u slučaju slabe potražnje na tržištu, Fond u nemogućnosti da likvidira stavke za trgovanje u periodima niske likvidnosti (ili zbog zahtjeva za poravnanjem baziranih na riziku) u kratkom roku. Postojeće stavke se uzimaju u obzir kao ograničavajući faktori tržišnih rizika.

g) Upravljanje rizikom likvidnosti

Definicija

Rizik likvidnosti predstavlja rizik nemogućnosti plaćanja dospjelih obaveza na vrijeme ili, u punom iznosu, ili - u slučaju krize likvidnosti - mogućnosti da se samo osigura refinansiranje po povišenim tržišnim cijenama, ili mogućnosti samo da se proda imovina sa popustom u odnosu na tržišnu cijenu.

Kontrola rizika

Skup različitih rezervi likvidnosti osigurava da Fond zadržava sposobnost plaćanja čak i tokom kriznih situacija. One se podvrgavaju različitom stresu kako bi se održavao pregled raspoloživih resursa likvidnosti kroz odgovarajuće jedinice čak i u kriznim situacijama. Osim toga, Fonda ima vlastiti amortizer likvidnosti za stresne situacije, koji se sastoji od hartija od vrijednosti emitovanih od strane Republike Srpske.

6. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)
d) Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)
Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)
Analiza ročnosti za finansijska sredstva i obaveze

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza po njihovom dospijeću, a na osnovu preostalog vremenskog perioda od datuma bilansa stanja do dogovorenog datuma plaćanja obaveza.

					u KM
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
Na dan 31. decembra 2012.					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	112.141	-	-	-	112.141
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	27.805.000	27.805.000
Hartije od vrijednosti koje se drže do dospijea	-	-	-	3.032.459	3.032.459
Ostala finansijska sredstva	104.466	-	-	-	104.466
Ukupno	216.607	-	-	30.837.459	31.054.066
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	6.582	-	-	-	6.582
Ukupno	6.582	-	-	-	6.582
Ročna neusklađenost	210.025	-	-	30.837.459	31.054.066
31. decembar 2011. godine, korigovano					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	403.824	-	-	29.800.000	30.203.824
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-	-
Ostala finansijska sredstva	100.588	-	-	-	100.588
Ukupno	504.412	-	-	29.800.000	30.304.412
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	2.309	-	-	-	2.309
Ukupno	2.309	-	-	-	-
Ročna neusklađenost	502.103	-	-	29.800.000	30.304.412

6. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Depoziti kod banaka

Fer vrijednost depozita sa fiksnom ugovorenom kamatom predstavlja njihovu iskazanu vrijednost. Procijenjena vrijednost depozita sa fiksnom kamatom stopom zasnovana je na diskontovanim novčanim tokovima uz korištenje kamatnih stopa koje preovlađuju na tržištu novca za dugove sa sličnim i preostalim dospeljem.

Potraživanja od klijenata, neto

Fer vrijednost potraživanja predstavlja diskontovani iznos procijenjenih budućih očekivanih novčanih tokova. Očekivani novčani tokovi se diskontuju po tekućim tržišnim stopama kako bi se odredila njihova fer vrijednost.

d) Operativni rizici

Upravljanje operativnim rizikom je važan dio poslovanja Fonda, koji omogućava njeno dugoročno uspješno poslovanje i očuvanje ugleda.

e) Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o garantnom fondu ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 50/10), iznos uplaćenog novčanog kapitala Fonda i najniži iznos neto kapitala koji Fonda mora održavati, ne može biti manji od 30.000.000 Konvertibilnih maraka. Fond ima upisani kapital u iznosu od 30.000.000 Konvertibilnih maraka, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

Kapital Fonda čine osnovni kapital uvećan za zakonske i posebne rezerve, i neraspoređeni dobitak.

Ciljevi Fonda u pogledu upravljanja kapitalom su:

- bezbijediti usaglašenost sa zakonskim propisima Republike Srpske,
- bezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Fonda,
- bezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prihoda akcionarima.

Fond upravlja kapitalom i vrši usklađivanja u skladu sa svojim ciljevima, tržišnim promjenama i rizicima karakterističnim za aktivnosti Banke. U zavisnosti od primarnog cilja, Fond prilagođava strukturu kapitala odnosno povećava kapital na sljedeće načine:

- orekcijom iznosa dividende koja se isplaćuje akcionarima, tj. Povećanjem akcionarskog kapitala iz ostvarene dobiti,
- ovećanjem rezervi kapitala iz ostvarene dobiti,
- ovom emisijom akcija koja mora biti privatna,
- ovećanjem dopunskih stavki kapitala.

7. PRIHODI PO OSNOVU KAMATA

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
		<i>Korigovano</i>
Oročениh depozita	1.292.748	943.063
Ulaganja u HOV	122.459	-
Depozita po viđenju	335	1.525
Zateznih kamata	190	-
	<u>1.415.732</u>	<u>944.588</u>

8. PRIHODI OD PROVIZIJA

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
		<i>Korigovano</i>
Provizija na izdate garancije	100.604	19.781
	<u>100.604</u>	<u>19.781</u>

9. OSTALI PRIHODI

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
		<i>Korigovano</i>
Donacije novčanih sredstava	-	35.430
Prihod od ukidnja razgraničenog prihoda	4.729	1.580
Ostali prihodi	2	2.358
	<u>4.731</u>	<u>39.368</u>

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2012.	2011.
		<i>Korigovano</i>
Neto zarade	343.225	318.352
Neto naknade zarada	27.948	29.089
Porez na zarade i naknade zarada	41.299	38.490
Doprinos na zarade i naknade zarada	205.146	191.472
Ostali lični rashodi	18.958	15.191
	<u>636.576</u>	<u>592.594</u>

11. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u> <i>Korigovano</i>
Troškovi revizije finansijskih izvještaja	6.318	-
Troškovi PTT usluga	4.806	2.536
Troškovi reprezentacije	1.510	2.656
Troškovi platnog prometa	2.384	1.784
Ostali nematerijalni troškovi	10.882	10.885
	<u>25.900</u>	<u>17.861</u>

12. OSTALI TROŠKOVI

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u> <i>Korigovano</i>
Troškovi zakupa	59.990	59.990
Troškovi grijanja	6.958	3.397
Troškovi električne energije	2.786	3.397
Ostali troškovi	9.763	8.200
	<u>79.497</u>	<u>74.984</u>

13. POREZ NA DOBIT
a) Komponente poreza na dobit

	U hiljadama KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	<u>2011.</u>	<u>2010.</u> <i>Korigovano</i>
Tekući porez na dobit	-	-
Odloženi poreski gubitak/(dobitak)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

13. POREZ NA DOBIT (nastavak)
b) Usaglašavanje poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja i propisane poreske stope

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2011.	2010.
		<i>Korigovano</i>
Dobit/ (Gubitak) prije oporezivanja	749.085	302.392
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	74.909	30.239
Prilagodavanja		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	38.202	797
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	(141.554)	(94.459)
Porez na dobit	0	0
Efektivna poreska stopa	0%	0%

Poreski efekti prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu predstavljaju prihode i rashode koji nisu priznati u poreske svrhe, u skladu da Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske.

14. NOVČANA SREDSTVA

	U KM	
	31. decembar	31. decembar
	2012.	2011.
		<i>Korigovano</i>
Novčana sredstva u:		
- u domaćoj valuti	112.050	403.776
- stranoj valuti	37	27
Blagajna	54	21
	112.141	403.824

15. DUGOROČNO OROČENI DEPOZITI

	U KM	
	31. decembar	31. decembar
	2012.	2011.
		<i>Korigovano</i>
MF banka a.d., Banja Luka	6.625.000	5.125.000
Nova banka a.d., Banja Luka	6.750.000	6.875.000
Bobar banka a.d., Bijeljina	2.125.000	6.675.000
Pavlović banka a.d., Bijeljina	6.080.000	1.000.000
Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Banja Luka	-	6.375.000
Balkan Investment Bank a.d., Banja Luka	6.225.000	500.000
NLB banka a.d., Banja Luka	-	3.250.000
	27.805.000	29.800.000

Dugoročno oročeni depoziti na dan 31. decembar 2012. godine u iznosu od 27.805.000 Konvertibilnih maraka se odnose na oročene depozite kod poslovnih banaka sa kamatnom stopom u rasponu od 4,55% - 5,22% godišnje.

16. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I OSTALE NAKNADE

	31. decembar 2012.	U KM 31. decembar 2011.
		<i>Korigovano</i>
Kamate za oročene depozite	61.106	92.838
Naknade za date garancije	43.360	7.750
	<u>104.466</u>	<u>100.588</u>

17. HARTIJE OD VRIJEDNOSTI KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. decembar 2012.	U KM 31. decembar 2011.
		<i>Korigovano</i>
Obveznice Republike Srpske	3.000.000	-
Potraživanja za kamatu od obveznica Republike Srpske	32.459	-
	<u>3.032.459</u>	<u>-</u>

Hartije od vrijednosti koje se drže do dospeljeća na dan 31. decembar 2012. godine u ukupnom iznosu od 3.032.459 Konvertibilnih maraka se odnosi na kupljenih 3.000.000 obveznica nominalnih vrijednosti od 1 Konvertibilnu marku, sa kamatnom stopom od 6% godišnje. Kamata se obračunava godišnje, sa jednokratnom naplatom po dospeljeću obveznica. Obveznoće dospeljevaju za 14 godina, odnosno u 2019. godini.

18. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA
U KM

	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrijednost, korigovano				
Stanje na dan 1. januara 2011. godine	1.346	-	1.346	-
Nabavke u toku perioda	67.383	-	67.383	12.379
Donacije	38.428	-	38.428	-
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine, korigovano	107.157	-	107.157	12.379
Nabavke u toku perioda	2.016	1.333	3.349	17.550
Donacije	1.867	-	1.867	-
Otpis	-	-	-	(310)
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	111.040	1.333	112.373	29.619
Ispravka vrijednosti, korigovano				
Stanje na dan 1. januara 2011. godine	543	-	543	-
Donacije	16.316	-	16.316	-
Amortizacija	9.837	-	9.837	-
Stanje na dan 31. decembra 2011. godine, korigovano	26.696	-	26.696	-
Amortizacija	18.369	-	18.369	3.938
Otpis	-	-	-	(310)
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	45.065	-	45.065	3.628
Neto knjigovodstvena vrijednost:				
31. decembar 2012. godine	80.461	-	80.461	12.379
31. decembar 2011. godine	65.975	1.333	67.308	25.991

Na dan 31. decembar 2012. godine, Fond nema založenih osnovnih sredstava.

19. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2012.	U KM 31. decembar 2011. <i>Korigovano</i>
Obaveze po osnovu neto zarada i naknada zarada	15.525	36.361
Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada	10.221	23.910
Obaveze prema dobavljačima	5.562	1.561
Ostale obaveze	1.020	748
	<u>32.328</u>	<u>62.580</u>

20. REZERVISANJA

Na dan 31. decembra 2012. godine, rezervisanja za date garancije, kao i oszala rezervisanja su iznosila:

	U Konvertibinim markama		
	Za date garancije	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje 1.januar 2012. godine	-	-	-
Rezervisanja na teret rashoda	375.000	2.488	377.488
Ukidanje rezervisanja	(375.000)	-	(375.000)
Stanje, 31. decembra 2012. godine	<u>-</u>	<u>2.488</u>	<u>2.488</u>

21. RAZGRANIČENI PRIHODI PO OSNOVU DONACIJA

Kretanja na razgraničenom prihodu po osnovu donacija opreme od strane državnih organa i organizacija data su u tabeli ispod:

	31. decembar 2012.	U KM 31. decembar 2011. <i>Korigovano</i>
Stanje na dan 1. januara	20.532	-
Donacija opreme	1.867	22.112
Ukidanje razgraničenog prihoda	(4.729)	(1.580)
Stanje na dan 31. decembra	<u>17.670</u>	<u>20.532</u>

22. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	31. decembar 2012.	U hiljadama KM 31. decembar 2011. <i>Korigovano</i>
Naknada za obradu zahtjeva	13.571	11.691
Unaprijed naplaćena kamata za izdate garancije	353.076	520.258
	<u>440.921</u>	<u>560.964</u>

23. AKCIONARSKI KAPITAL

Akcionarski kapital

Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Fond) je osnovan na osnovu Zakona o Garantnom fond Republike Srpske objavljenog u Službenom glasniku Republike Srpske broj: 50/10 od 4.juna.2010. godine. Fond je registrovan registarskim uloškom Okružnog prirednog suda u Banjoj Luci broj MBS 57-02-0004-10. JIB Fonda je 4403219770008.

Osnivač Fonda je Vlada Republike Srpske sa osnivačkim kapitalom u iznosu od 30.000.000 Konvertibilnih maraka. Akcionarski kapital se sastoji od običnih akcija. Akcionarski kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve

Raspored dobiti iz prethodne godine izvršiće se na osnovu odluke organa upravljanja Fonda, a u skladu sa zakonom i statutom Fonda

a) Zakonske rezerve

U obavezne rezerve se svake finansijske godine od dobiti koju Fond ostvari unosi najmanje 5% (pet odsto), dok rezerva ne dostigne srazmjeru prema osnovnom kapitalu u procentu od 20% (dvadeset odsto).

b) Posebne rezerve

Fond je dužan da održava i formira posebne rezerve za pokriće rizika i gubitka vezane za izdate garancije.

Neto dobitak/gubitak perioda

Neto dobit ili gubitak perioda Fond predstavlja razliku između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda, uključujući i obračunati porez na dobit.

24. ZARADA PO AKCIJI

	31. decembar 2012.	U KM 31. decembar 2011.
		<i>Korigovano</i>
Dobit	749.085	302.392
Ponderisani broj akcija	30.000.000	30.000.000
Osnovna zarada po akciji u KM	0,025	0,010

Obzirom da Fond nema potencijalno umanjujuće obične akcije kao što su konvertibilni dug i opcije na akcije, Fond ne utvrđuje razvodnjene zarade po akciji.

25. OPERATIVNI ZAKUP

Troškovi zakupa u poslovnoj 2012. godini iznosi 59.990 Konvertibilnih maraka. I u poslovnoj 2011. godini, troškovi zakupa su iznosili 59.990 Konvertibilnih maraka Zakup poslovnih prostorija se ugovara u periodu do godinu dana.

26. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobitak i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Preduzeću može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskom postuku Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

27. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	U Konvertibilnim markama	
	31. decembar	31. decembar
	2012.	2011.
USD	1,4836	1,5116
CHF	1,6191	1,6089
EUR	1,9558	1,9558