



"REVIZOR" d.o.o.
DRUŠTVO ZA REVIZIJU I KONSALTING USLUGE - DOBOJ



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

**Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2013. godine i
Izveštaj 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 34) društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2013. 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 2013. godine, i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Doboj,
7. mart 2014. godine

Ovlašteni Revizor
Borislav Paravac



BILANS USPJEHA
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine
(U Konvertibilnim markama)**

		Godina koja se završava 31. decembra 2013.	Godina koja se završava 31. decembra 2012
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	6	1.393.780	1.415.732
Prihodi od provizija	7	194.902	100.604
Prihodi od ostalih naknada		10.130	5.119
Rashodi naknada i prvizija		-	(49)
		<u>1.598.812</u>	<u>1.521.406</u>
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	144.041	375.000
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	(550.664)	(375.000)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostale obaveze	20	498	
Rashodi rezervisanja za ostale obaveze	20	-	(2.488)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(649.925)	(636.576)
Troškovi materijala		(8.889)	(3.717)
Troškovi proizvodnih usluga		(4.400)	(2.397)
Troškovi amortizacije	18	(28.004)	(22.307)
Nematerijalni troškovi	10	(40.812)	(25.900)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(185)	(170)
Ostali troškovi	11	(57.722)	(79.497)
		<u>(1.196.062)</u>	<u>(773.052)</u>
Ostali prihodi i rashodi			
Dobici od prodaje opreme		200	-
Ostali prihodi	8	6.472	4.731
Gubici po osnovu rashodovanja opreme		(2.128)	-
Ostali rashodi		(4.000)	(4.000)
		<u>544</u>	<u>731</u>
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Negativne kursne razlike		(6)	-
		<u>(6)</u>	<u>-</u>
Dobit prije oporezivanja			
Porez na dobit	12	403.288	749.085
		<u>-</u>	<u>-</u>
Neto dobit			
		<u>403.2088</u>	<u>749.085</u>
Zarada po akciji, osnovna			
	24	<u>0.013</u>	<u>0,025</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Rukovodstvo Društva je usvojilo finansijske izvještaje Društva 26. februara 2014. godine

Potpisano u ime Društva,

Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2013. godine
(U Konvertibilnim markama)

		31. decembar 2013.	31. decembar 2012.
AKTIVA			
Tekuća sredstva			
Novčana sredstva	13	143.037	112.141
Dugoročno oročeni depoziti	14	22.505.000	27.805.000
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	15	136.875	104.466
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	16	6.000.000	-
Investicije koje se drže do dospelosti	17	3.031.967	3.032.459
Ostala potraživanja i AVR		1.220	-
		<u>31.818.099</u>	<u>31.054.066</u>
Stalna sredstva			
Osnovna sredstva	18	195.652	67.308
Nematerijalna ulaganja	18	22.242	25.991
Avansi za osnovna sredstva		-	23.747
		<u>217.894</u>	<u>117.046</u>
Ukupna aktiva		<u><u>32.035.993</u></u>	<u><u>31.171.112</u></u>
PASIVA			
Obaveze			
Ostale obaveze	19	59.107	32.327
Rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	406.623	-
Ostala rezervisanja	20	-	2.488
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija	21	12.321	17.670
PVR	22	91.428	55.401
		<u>569.479</u>	<u>107.886</u>
KAPITAL			
Akcionarski kapital	23	30.000.000	30.000.000
Zakonske rezerve		52.573	15.120
Posebne rezerve		987.731	276.100
Neraspoređena dobit		426.210	772.006
		<u>31.466.514</u>	<u>31.063.226</u>
Ukupna pasiva		<u><u>32.035.993</u></u>	<u><u>31.171.112</u></u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	5	<u><u>10.890.240</u></u>	<u><u>5.802.973</u></u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine
(U Konvertibilnim markama)

	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Zakonske rezerve</u>	<u>Posebne rezerve</u>	<u>Neraspoređena dobit</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje, 1. januar 2012. godine	30.000.000	588	-	313.553	30.314.141
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>15.120</u>	<u>276.100</u>	<u>772.006</u>	<u>31.063.226</u>
Raspodjela dobiti:					
- prenos na zakonske rezerve	-	37.453	-	(37.453)	-
- prenos na ostale rezerve	-	-	711.631	(711.631)	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	403.288	403.288
Stanje, 31. decembar 2013. godine	<u>30.000.000</u>	<u>52.572</u>	<u>987.731</u>	<u>426.210</u>	<u>31.466.514</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine
(U Konvertibilnim markama)**

	Godina koja se završava 31. decembra 2013.	Godina koja se završava 31. decembra 2012.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	212.988	125.522
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	<u>(739.649)</u>	<u>(782.509)</u>
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(526.661)</u>	<u>(656.987)</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Prilivi po osnovu plasmana finansijskim institucijama	5.300.000	1.995.000
Primici kamata	1.392.024	1.414.950
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelosti	-	(3.000.000)
Ulaganja hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	(6.000.000)	-
Kupovina nematerijalne aktive	-	(17.550)
Kupovina materijalne aktive	<u>(134.467)</u>	<u>(27.096)</u>
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>557.557</u>	<u>365.304</u>
Neto priliv gotovine u toku godine	30.896	(291.683)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	<u>112.141</u>	<u>403.824</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	<u><u>143.037</u></u>	<u><u>112.141</u></u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.