



"REVIZOR" d.o.o.

DRUŠTVO ZA REVIZIJU I KONSALTING USLUGE - DOBOJ



ГАРАНТНИ ФОНД
Републике Српске а.д. Банја Лука

Број: 02-120/19

Датум: 26.06.2019.

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

Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2018. godine i
Izveštaj nezavisnog revizora



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja "Garantnog fonda Republike Srpske" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2018. 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 druge objašnjavajuće informacije

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji daju istinit i objektivni prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima finansijske pozicije društva „Garantni fond Republike Srpske“ a.d. Banjaluka na dan 31.12.2018. godine, i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju finansijskih izvještaja. Nezavisni smo od Društva u skladu sa etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa tim zahtjevima. Vjerujemo da su revizijski dokazi, koje smo dobili, dovoljni i adekvatni da osiguraju osnovu za naše mišljenje,

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti za našu reviziju finansijskih izvještaja u tekućem periodu a to su pitanja koja se odnose na procjenu vrijednosti finansijskih sredstava.

Agencije za bankarstvo Republike Srpske donijela je Rješenje broj:03-1473/2014 od 23.12.2014. godine gdje je istim pokrenut postupak likvidacije Bobar banke a.d. Bijeljina na osnovu čega je Likvidacioni upravnik dana 29.12.2014. godine pozvao sve povjerioce da u roku od 60 dana prijave svoja potraživanja. Shodno tome, Fond je dana 23.01.2015. godine u ostavljenom roku, prijavio svoja potraživanja koja ukupno iznose 5.558.643,41 KM od toga 5.500.000 KM depozitnih sredstava, 37.212,72 KM ugovorenih a neisplaćenih kamata i 21.430,69 KM sredstava na transakcionom računu Fonda otvorenom u banci. Dana 16.03.2015. godine Bobar banka a.d. Bijeljina je potvrdila svoje obaveze navedene u prijavi, izuzev vrijednosti ugovorenih a neisplaćenih kamata gdje je, umjesto 37.212,72 KM, međusobno usaglašen novi iznos na 37.906,59 KM.

Prema odredbi člana 1. Zakona o likvidacionom postupku („Službeni glasnik RS“, broj 64/02) likvidacioni postupak se sprovodi nad pravnim licem i on služi potpunom namirenju svih povjerilaca pravnog lica unovčenjem njegove imovine. Rukovodstvo je pošlo od pretpostavke da će imovina likvidacionog dužnika biti dovoljna za izmirivanje svih priznatih potraživanja iz likvidacione mase, te su priznata potraživanja od strane Bobar banke a.d. Bijeljina prenesena na ostala potraživanja u finansijskom izvještaju Bilansa stanja na dan 31.12.2015. godine.

Likvidacioni upravnik Bobar banke a.d. Bijeljina svojim pismom broj 5587/15 od 03.11.2015. godine u odgovoru na dopis o planu naplate dospjelih potraživanja obavijestio Društvo da se planira u narednom periodu isplata 56% od ukupno preostalih depozita Banke.

Rješenjem Okružnog privrednog suda Bijeljina St 030145 16 St 2 od 24.01.2017. godin direktno je otvoren postupak stečaja nad Bobar bankom a.d. Bijeljina-u likvidaciji. Na osnovu izdatog rješenja uprava Garantnog fonda RS uputila je dana 26.01.2017. godine dopis na adresu Bobar banka u stečaju u cilju procjene finansijskih sredstava koje Garantni fond imao na dan stečaja kod Bobar banke a koja su u postupku likvidacije u cijelosti priznata. Predmetnim dopisom traženo je da se omogući da ovlašćeni eksterni procjenjivači izvrše procjenu fer vrijednosti finansijskih sredstava Garantnog fonda RS kod Bobar banke u stečaju. Kako do momenta usvajanja FI za 2016. godinu Garantnom fonda RS nije došao odgovor

od strane Bobar banke u stečaju uprava Garantnog fonda RS je u postupku sastavljanja i izrade FI za 2016.godinu izvršila, svojom Odlukom broj:02-61/17 od 27.02.2017.godine umanjeње svih finansijskih sredstava kod Bobar banke u stečaju za 10% a svoja prava Garantni fond će potražiti upućenom tužbom protiv Bobar banke u stečaju broj 05-10/17 od 23.06.2017.godine

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske broj 03-1660/2015 od 11.novembra 2015.godine imenovan je privremeni upravnik u Banci Srpske a.d. Banja Luka počev od 16.11.2015.godine a zbog nepravilnosti u poslovanju Banke iz člana 108 stav 1 tačka 3 i 6 Zakona o bankama Republike Srpske.

Društvo je usaglasilo svoja potraživanja sa pomenutom Bankom na dan 31.12.2015.godine kako slijedi:

- Žiro račun Banka Srpske	34,94 KM
- Opozivi depoziti Banka Srpske	3.500.000.00 KM
- Ostala potraživanja iz operativnog poslovanja	22.882.40 KM
- Udjeli (učesća) u domaćoj valuti	6.000.000.00 KM

Garantni fond RS uputio je Banci Srpske a.d Banja Luka – u likvidaciji dopis broj: 02-18/17 od 26.01.2017.godine u cilju procjene fer vrijednosti udjela u domaćoj valuti i opozivih depozita koje posjeduje Garantni fond RS kod Banke Srpske a.d.Banja Luka-u likvidaciji a koji su priznati u potpunosti u likvidacionom postupku.Kako do momenta usvajanja FI za 2016.godinu upravi Garantng fonda RS nije došao odgovor a nije došlo ni do promjene statusa Banke Srpske a.d. Banja Luka – u likvidaciji Uprava Garantnog fonda RS smatra da nema obavezu da dodatno vrši ispravku finansijskih sredstava kod iste.

Skrećemo pažnju da je dana 04.04.2017.Okružni privredni sud Banja Luka otvorio stečaj nad pravnim subjektom Banka Srpske a.d. Banja luka.Garantni fond će svoja prava potražiti upućenom tužbom protiv Banke Srpske u stečaju broj 05-11/17 od 20.07.2017.godine.

Za potrebe izrade godišnjeg obračuna za 2017.godinu Fond je na osnovu ponude za procjenu potraživanja u Bobar banci a.d. Bijeljina u stečaju i Banci Srpske a.d. Banja Luka u stečaju sklopio ugovor o autorskom djelu broj 02-41/18 sa ovlašćenim procjeniteljem kao izvršiocem i konsultantom procjene.U obavljenoj procjeni potraživanja za pomenute banke procjenitelj je procjenio da su:

- ukupna potraživanja od Bobar banke a.d. u stečaju naplativa sa 56%,
- ukupna potraživanja od Banke Srpske a.d.u stečaju naplativa sa 62.45%.

Iz predmetne procjene proizilazi da je prilikom sastavljanja godišnjeg finansijskog izvještaja Fonda za 2017.godinu izvršena ispravka potraživanja u ukupnom iznosu od 4.846.363 KM.

Okružni privredni sud u Banjaluci Rješenjem broj: 570 L 118392 16 L od 19.09.2016.godine otvorio likvidacioni postupak nad pravnim licem JU Gerontološki centar „Slateks“Slatina Slatina b.b. Laktaši.

Okružni privredni sud u Banjoj luci objavio je Rješenjem broj: 570 St 118392 St, od 03.03.2017.godine da je obustavljen likvidacioni i otvoren stečajni postupak nad pravnim licem JU Gerontološki centar „Slateks“Slatina Slatina b.b. Laktaši.

Dana 10.04.2017.godine GFRS je prijavio potraživanje u stečajnoj masi u iznosu od 1.421.964,71 KM a koje se sastoji od glavnice u iznosu od 996.215,77 KM, zatezne kamate na glavnice u iznosu od 246.563,39 KM, dospjele premije za rizik u iznosu od 63.608,82 KM, zatezne kamate na premiju od 28.141,21 KM i suspendovane kamate u iznosu od 87.435,52 KM.

Dana 26.11.2018.godine Gerontološki centar Slateks u stečaju izvršio je uplatu u iznosu od 361.691,47 KM čime je zatvoreno potraživanje po osnovu zateznih kamata na premiju i glavnice, potraživanja za premiju, te dio glavnice duga u iznosu od 23.378,05 KM, kada je stečajni postupak nad Gerontološkim centrom Slateks i okončan i ne postoji stečajna masa za namirenje preostalog potraživanja u iznosu od 972.837,72 KM.

Za potrebe izrade završnog računa za 2018.godinu Fond je na osnovu ponude za procjenu potraživanja od Bobar banke a.d. Bijeljina u stečaju, Banke Srpske a.d. Banjaluka u stečaju, te Gerontološkog centra Slateks sklopio ugovor o autorskom djelu broj: 02-46-1/19 od 15.2.2019.g. sa ovlašćenim procjenjivačem kao izvršiocem i konsultantom procjene koji je zaključio da:

- bruto potraživanja GFRS od Bobar banke a.d. Bijeljina u stečaju u iznosu od 5.559.337 KM vrijede na dan 31.12.2018.godine 2.675.898 KM,
- bruto potraživanja GFRS od Banke Srpske a.d.Banjaluka u stečaju u iznosu od 3.571.740 KM vrijede na dan 31.12.2018.godine 1.914.613 KM,
- da se potpuno otpiše, na teret rashoda tekućeg perioda, preostala glavnica potraživanja od Slateksa u iznosu od 972.837,72 KM.

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. U sastavljanju finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi sa poslovanjem, objavljivanje, ako je primjamljivo, pitanja povezanih s nastavkom poslovanja i korišćenjem računovodstvene osnove zasnovane na stalnosti poslovanja, osim ako rukovodstvo ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost od nas se zahtjeva da skrenemo pažnju u našem revizorskom mišljenju na objavljivanje u finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo svoje mišljenje. Vlasnik je odgovoran za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

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.

Doboj, 25.06. 2019. godine

Ovlašćeni revizor
Borislav Paravac

