



"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 2011. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora**

SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj nezavisnog revizora	1 - 3
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	4
Bilans stanja	5
Izveštaj o promjenama u kapitalu	6
Bilans tokova gotovine	7
Napomene uz finansijske izvještaje	8 - 9



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 4 do 9) društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2011. 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 sa rezervom.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Osnove za mišljenje sa rezervom

Društvo za godinu se završava na dan 31. decembar 2011. godine nije objelodanilo bilans tokova gotovine u skladu sa MRS 7 – izvještaj o tokovima gotovine.

Društvo nije objelodanilo napomene u skladu sa MRS 1 – prezentacije finansijskih izvještaja i drugih MRS/MSFI za godinu se završava na dan 31. decembar 2011. godine.

Kao što je objelodanjeno u izvještaju o promjenama u kapitalu, Društvo je u godini koja se završava na dan 31. decembar 2011. godine izvršilo korekciju početnog stanja, u ukupnom iznosu od 1.175 Konvertibilnih maraka, korigovanjem stanja neraspoređene dobiti tekućeg perioda, a ne prethodnog perioda, kako se to zahtijeva po MRS 8 - računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

Kao što je objelodanjeno u napomenama uz finansijske izvještaje, ostali prihodi za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2011. godine, iznose 59.900 Konvertibilnih maraka, i djelimično se sastoje od sadašnje vrijednosti donirane opreme od strane Vlade Republike Srpske u iznosu od 22.112 Konvertibilnih maraka. Navedeni računovodstveni tretman nije u saglasnosti sa MRS 20 – računovodstvo državnih davanja i objelodanjivanje državne pomoći koji zahtijeva da se državno davanje priznaje na sistematskoj osnovi u bilansu uspjeha tokom perioda u kojima entitet priznaje kao rashod povezane troškove koje treba pokriti iz tog davanja (paragraf 12). U godini koja se završava na dan 31. decembar 2011. godine troškovi amortizacije navedene opreme iznose 1.580 Konvertibilnih maraka. Shodno prethodno navedenom, za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2011. godine, ostali prihodi i neraspoređena dobit tekuće godine su precijenjeni, dok su razgraničeni prihodi potcijenjeni u iznosu od 20.532 Konvertibilne marke.

Kao što je objelodanjeno u bilansu uspjeha i bilansu stanja, porez na dobit za godinu koja se završava na dan i obaveze za porez na dobit na dan 31. decembar 2011. godine, iznose 32.292 Konvertibilne marke. Prilikom utvrđivanja poreske osnovice, Društvo je uključilo prihod od kamata na depozite u bankama u iznosu od 944.588 Konvertibilnih maraka, zbog čega je prikazalo poresku dobit. U skladu sa prethodno navedenim, a uzimajući i zakonski određenu stopu porez na dobit od 10% od utvrđenog poreske dobiti, Društvo je za godinu koje se završava na dan 31. decembar 2011. godine potcijenilo neto dobit, a precijenilo obaveze za porez na dobit u iznosu od 32.292 Konvertibilne marke.

Mišljenje sa rezervom

Po našem mišljenju, osim za efekte pitanja opisanih u pasusu Osnove za mišljenje s rezervom, finansijski 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 2011. godine, i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske.

(nastavlja se)

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Ostala pitanja

Društvo nije izvršilo reviziju finansijskih izvještaja za godinu koja se završila na dan 31. decembar 2010. godine.

Doboj,
31. juli 2012. godine

Ovlašteni Revizor
Borislav Paravac



BILANS USPJEHA

**Za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine
(U Konvertibilnim markama)**

	Godina koja se završava 31. decembra 2011.	Period 28. oktobar 2010 - 31. decembar 2010.
		<i>Nije vršena revizija</i>
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja		
Prihodi od kamata	944.588	19.908
Prihodi od provizija	9.375	-
Prihodi od ostalih naknada	19.781	-
Rashodi naknada i prvizija	(51)	-
	<u>973.693</u>	<u>19.908</u>
Operativni prihodi i rashodi		
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(592.594)	(36.151)
Troškovi materijala	(7.797)	(2.374)
Troškovi proizvodnih usluga	(714)	-
Troškovi amortizacije	(9.837)	-
Nematerijalni troškovi	(17.861)	(2.790)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	(164)	(10)
Ostali troškovi	(74.984)	-
	<u>(703.951)</u>	<u>(41.325)</u>
Ostali prihodi i rashodi		
Dobici od prodaje opreme	80	-
Ostali prihodi	59.900	34.865
Gubici po osnovu rashodovanja opreme	(440)	-
Ostali rashodi	(6.358)	(1.700)
	<u>53.182</u>	<u>33.165</u>
Dobit prije oporezivanja	322.924	11.748
Porez na dobit	(32.292)	(1.175)
Neto dobit	<u><u>290.632</u></u>	<u><u>10.573</u></u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Rukovodstvo Društva je usvojilo finansijske izvještaje Društva 29. februara 2012. godine

Potpisano u ime Društva,

Mladen Kovačević
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2011. godine
(U Konvertibilnim markama)

	31. decembar 2011.	31. decembar 2010.
		<i>Nije vršena revizija</i>
AKTIVA		
Tekuća sredstva		
Novčana sredstva	403.824	512.789
Opozivi depoziti	29.800.000	14.500.000
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	100.588	1.313
	<u>30.304.412</u>	<u>15.014.102</u>
Stalna sredstva		
Osnovna sredstva	80.461	803
Nematerijalna ulaganja	12.379	-
	<u>92.840</u>	<u>803</u>
Ukupna aktiva	<u>30.397.252</u>	<u>15.014.905</u>
PASIVA		
Obaveze		
Obaveze prema dobavljačima	1.561	3.157
Obaveze po osnovu zarada i naknada zarada	36.361	-
Obaveze za poreze i doprinose	23.910	-
Obaveze za porez na dobit	32.292	1.175
Ostale obaveze	748	-
	<u>94.872</u>	<u>4.332</u>
KAPITAL		
Akcionarski kapital	30.000.000	15.000.000
Zakonske rezerve	587	-
Neraspoređena dobit	301.793	10.573
	<u>30.302.380</u>	<u>15.010.573</u>
Ukupna pasiva	<u>30.397.252</u>	<u>15.014.905</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	<u>1.450.000</u>	<u>-</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine
(U Konvertibilnim markama)

	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Zakonske rezerve</u>	<u>Neraspoređena dobit</u>	<u>Ukupno</u>
<i>Nije vršena revizija</i>				
Stanje, 28. oktobar 2010. godine				
Uplata osnivačkog kapitala	15.000.000	-	-	15.000.000
Neto dobit tekuće godine	-	-	10.573	10.573
Stanje, 31. decembar 2010. godine	<u>15.000.000</u>	<u>-</u>	<u>10.573</u>	<u>15.010.573</u>
Korekcija početnog stanja	-	-	1.175	1.175
Prenos na zakonske rezerve	-	587	(587)	-
Povećanje osnivačkog kapitala	15.000.000	-	-	15.000.000
Neto dobit tekuće godine	-	-	290.632	290.632
Stanje, 31. decembar 2011. godine	<u>30.000.000</u>	<u>587</u>	<u>301.793</u>	<u>30.302.380</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS TOKOVA GOTOVINE

**Za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine
(U Konvertibilnim markama)**

	Godina koja se završava 31. decembra 2011.	Period 28. oktobar 2010. - 31. decembar 2010.
		<i>Nije vršena revizija</i>
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija		
po kreditima i poslovima lizinga	874.469	18.594
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(710.294)	(39.667)
Primici i isplate po vanrednim stavkama	(273.140)	33.862
<i>Neto (odliv)/priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(108.965)</u>	<u>12.789</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Priliv po osnovu dugoročnih finansijskih obaveza	-	500.000
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</i>	<u>-</u>	<u>500.000</u>
Neto (odliv)/priliv gotovine u toku godine	(108.965)	512.789
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	<u>512.789</u>	<u>-</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	<u><u>403.824</u></u>	<u><u>512.789</u></u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.