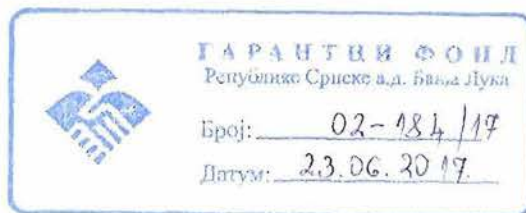




"REVIZOR" d.o.o.

DRUŠTVO ZA REVIZIJU I KONSALTING USLUGE - DOBOJ



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

Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2016. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora



IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

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

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja (strana 4 do 9) "Garantnog fonda Republike Srpske" a.d., Banja Luka (u daljem tekstu "Društvo"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2016. 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.

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 objelodanivanjima 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 objektivni prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima finansijske pozicije društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d., Banja Luka na dan 31. decembar 2016. godine, i njene finansijske uspješnosti i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske

Skretanje pažnje

Nemjenjajući napred navedeno mišljenje skrećemo pažnju na:

Objelodanivanje, od strane Rukovodstva Fonda u Napomenama uz finansijske izvještaje za godinu koja se završava na dan 31. Decembra 2016. godine (napomena 3.5.8)

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 neisplaćeni 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 upavnik 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 od strane uprave Garantnog 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%.

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 Garantnog 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.

Odlukom o reklasifikaciji i klasifikaciji klijenata i rezervisanju dijela sredstava osnovnog kapitala Fonda na dan 31.12.2016.godine broj: 02-50/17 od 17.02.2017.godine a na osnovu liste klijenata po garantno kreditnim linijama izvršeno je rezervisanje sredstava u visini od 361.151,60 KM za sve klijente koji ispunjavaju uslove po važećem Pravilniku.

Ostala pitanja

Do podnošenja revizorskog izvještaja a po isteku roka za podnošenje završnog računa za 2016.godinu (28.02.2017.godine), došlo je do određenih promjena (otvaranje stečaja nad Bankom Srpske 04.04.2017.godine, provođenje stečajnog postupka nad Bobar bankom i sl.) koje bi mogle utjecati na kontinuitet u obavljanju osnovnih funkcija Garantnog fonda RS.

Doboj, 22.06 2017.godine

Ovlašćeni revizor
Bofislav Baravac

1. Opšte informacije o Društvu

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 prirevdnog 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, Vidovdanska broj 2.5-sprat, Republika Srpska.

Na dan 31. decembra 2016. godine Fond je imao 22 zaposlenih.

Uprava

Direktor	Radivoja Krčmar
Izvršni direktor za ekonomske poslove	Nebojša Arbutina
Izvršni direktor za pravne poslove	Igor Marčetić
Izvršni direktor za naplatu potraživanja	Oliver Blagojević

Nadzorni odbor

Predsjednik	Zdravko Lukić
Član	Bojan Kojić
Član	Žarković Nikola
Član	Momčilo Vračar
Član	Nikica Vranješ

Odbor za reviziju

Predsjednik	-
Član	Bojan Blagojević
Član	Zorana Vrančić

2. Finansijski izvještaji
2.1. Bilans stanja

		31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
AKTIVA			
Tekuća sredstva			
Novčana sredstva	12	141.131	132.295
Dugoročno oročeni depoziti	13	10.195.000	12.645.895
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	14	556.866	288.631
Investicije u pridružene entitete	15	5.362.000	5.362.000
Investicije koje se drže do dospjeća	16	9.017.564	6.743.336
Ostala potraživanja i AVR		6.452.641	7.107.543
		<u>31.725.202</u>	<u>32.279.700</u>
Stalna sredstva			
Osnovna sredstva	17	167.581	175.376
Nematerijalna ulaganja	17	17.838	20.622
Stalna sredstva namjenjena prodaji		181.182	-
Avansi za osnovna sredstva		-	-
		<u>366.601</u>	<u>195.998</u>
Ukupna aktiva		<u><u>32.091.803</u></u>	<u><u>32.475.698</u></u>
PASIVA			
Obaveze			
Ostale obaveze	18	84.358	69.601
Rezervisanja za vanbilansne pozicije	19	361.152	757.473
Ostala rezevisanja	19	-	-
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija	20	5.136	3.634
PVR	21	73.576	87.713
		<u>524.222</u>	<u>918.421</u>
KAPITAL	22	31.567.581	
Akcionarski kapital		30.000.000	30.000.000
Zakonske rezerve		78.420	76.650
Posebne rezerve		1.478.856	1.445.211
Neraspoređena dobit		-	22.922
			<u>31.544.783</u>
Dobit tekuće godine		10.305	12.494
Ukupna pasiva		<u><u>32.091.803</u></u>	<u><u>32.475.698</u></u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	4	<u><u>13.476.475</u></u>	<u><u>15.243.243</u></u>

2.2. Bilans uspjeha

O p i s	note	Godina koja se	Godina koja se
		završava	završava
		31. decembra 2016	31. decembra 2015
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	5	952.265	1.042.447
Prihodi od provizija	6	10.608	17.840
Prihodi od ostalih naknada		319.090	348.039
Rashodi naknada i provizija		137	278
		<u>1.281.826</u>	<u>1.408.048</u>
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	19	415.159	1.354.744
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	19	(18.838)	(1.685.320)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostale obaveze	19	1.432	4.327
Prihodi od naplaćeni otpisani potraživanja		2.999	-
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Bobar banka		(555.934)	(-)
Rashodi kamata po osnovu depozita		(32.118)	
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	8	(814.255)	(784.539)
Troškovi materijala		(6.589)	(3.704)
Troškovi proizvodnih usluga		(17.620)	(8.354)
Troškovi amortizacije	17	(42.069)	(37.704)
Nematerijalni troškovi	9	(85.878)	(89.039)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(231)	(212)
Ostali troškovi	10	(59.510)	(55.989)
		<u>(1.213.452)</u>	<u>(1.305.790)</u>
Ostali prihodi i rashodi			
Dobici od prodaje opreme	7	-	10.310
Ostali prihodi		3.188	32
Gubici po osnovu rashodovanja opreme		(610)	(9.102)
Rashodi na osnovu otpisa premije za rizik		(56.603)	(86.963)
Ostali rashodi		(4.000)	(4.000)
		<u>(58.025)</u>	<u>(89.723)</u>
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Negativne kursne razlike		(44)	(41)
		<u>(44)</u>	<u>(41)</u>
Dobit prije oporezivanja			
Porez na dobit	11	10.305	12.494
		<u>-</u>	<u>-</u>
Neto dobit		<u>10.305</u>	<u>12.494</u>
Zarada po akciji, osnovna	23		<u>0,0004</u>

2.3. Bilans tokova gotovine

O p i s	Godina koja se završava 31. decembra 2016.	Godina koja se završava 31. decembra 2015.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	302.379	292.957
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(966.465)	(1.001.645)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	113.923	(1.529.093)
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(550.163)</u>	<u>(2.237.781)</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Prilivi po osnovu plasmana finansijskim institucijama	2.450.895	4.479.105
Primici kamata	624.931	796.822
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(3.000.000)	(3.000.000)
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	750.000	
Kupovina nematerijalne aktive	(1.338)	(4.680)
Kupovina materijalne aktive	(26.462)	(46.263)
Prodaja materijalne aktive		10.310
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja	1.850.480	
Primici i isplate po vanrednim stavkama	21.430	
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>591.116</u>	<u>2.235.294</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja		
Kamata plaćena na pozajmice	(32.117)	
Neto priliv gotovine u toku godine	8.836	(2.487)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	<u>132.295</u>	<u>134.782</u>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	<u>141.131</u>	<u>132.295</u>

2.4. Bilans promjena u kapitalu

O p i s	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Posebne rezerve	Neraspoređena dobit	Ukupno
Stanje, 31. decembar 2014. godine	30.000.000	72.737	1.370.855	101.191	31.544.783
Raspodjela dobiti:					
- prenos na zakonske rezerve		3.913		(3.913)	0
- prenos na ostale rezerve			74.356	(74.356)	0
Stanje, 1. januar 2015. godine	30.000.000	76.650	1.445.211	22.922	31.544.783
Neto dobit tekuće godine				12.494	12.494
Stanje, 31. decembar 2015. godine	30.000.000	76.650	1.445.211	35.416	31.557.277
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve		1.770		(1.770)	0
-prenos u ostale rezerve			33.645	(33.645)	0
Neto dobit tekuće godine				10.305	0
Stanje 31. decembar 2016. godine	30.000.000	78.420	1.478.856	10.305	31.567.581

Šef Računovodstva
Draško Čulibrk

Direktor Društva
Radivoje Krčmar

3. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izvještaja

3.1. Izjava o usaglašenosti

Priloženi finansijski izvještaj predstavljaju godišnje finansijske izvještaje društva. „Garantni fond Republike Srpske“ Banja Luka za poslovnu 2016.godinu i sastavljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske, prije svega sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 94/15)

3.2. Osnove vrednovanja i sastavljanja finansijskih izvještaja

Finansijski izvještaji Društva su pripremljeni po načelu nabavne vrijednosti (istorijskog troška). Istorijski trošak je zasnovan na fer vrijednosti naknade u zamjenu za robu i usluge.

Fer vrijednost je cijena koju bi primili od prodaje imovine ili platili za prenos obaveza u uobičajenoj transakciji između tržišnih učesnika na dan vrednovanja, bez obzira da li je ta cijena direktno provjerljiva ili procijenjena korišćenjem drugih tehnika vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveza, Društvo uzima u obzir one karakteristike imovine ili obaveza koji bi uzeli u obzir i drugi učesnici na tržištu prilikom određivanja cijene imovine ili obaveza na datum vrednovanja.

Finansijski izvještaji Društva su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadrži računa u Kontnom okviru za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike („Službeni glasnik Republike Srpske“ broj: 106/15)

Društvo je prilikom sastavljanja bilansa tokova gotovine za poslovnu 2016.godinu koristilo direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Društvo primjenjuje Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama u kojem je jasno definisano da se, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Međunarodni računovodstveni standardi, Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja, Međunarodni revizorski standardi, Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa, primjenjuju na finansijske izvještaje Društva.

3.3. Međunarodna regulativa

Društvo je pri izradi finansijskih izvještaja na raspolaganju imalo sledeće:

Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja (MSFI)

- MSFI 1 Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja
- MSFI 2 Plaćanja akcijama
- MSFI 3 Poslovne kombinacije
- MSFI 4 Ugovori o osiguranju
- MSFI 5 Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja
- MSFI 6 Istraživanje i procenjivanje mineralnih resursa
- MSFI 7 Finansijski instrumenti: objelodanjivanje
- MSFI 8 Segmenti poslovanja

Međunarodni računovodstveni standardi (MRS)

- MRS 1 Prezentacija finansijskih izvještaja
- MRS 2 Zalihe
- MRS 7 Izveštaj o tokovima gotovine
- MRS 8 Računovodstvene politike, promjena računovodstvenih procjena i greške
- MRS 10 Događaji nakon bilansiranja
- MRS 11 Ugovori o izgradnji
- MRS 12 Porez na dobitak
- MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema
- MRS 17 Lizing
- MRS 18 Prihodi
- MRS 19 Primanja zaposlenih
- MRS 20 Računovodstveno državnih davanja i objelodanjivanje državne pomoći
- MRS 21 Učinci promjena kurseva stranih valuta
- MRS 23 Troškovi pozajmljivanja
- MRS 24 Objelodanjivanje povezanih strana
- MRS 26 Računovodstveno obuhvatanje i izveštavanje planova penzijskih primanja
- MRS 27 Konsolidovani i pojedinačni finansijski izvještaji
- MRS 28 Investicije u pridružene entitete
- MRS 29 Finansijsko izveštavanje u hiperinflatornim privredama
- MRS 31 Učešće u zajedničkim poduhvatima
- MRS 32 Finansijski instrumenti: prezentacija
- MRS 33 Zarada po akciji
- MRS 34 Periodično finansijsko izveštavanje
- MRS 36 Umanjenje vrijednosti imovine
- MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva
- MRS 38 Nematerijalna ulaganja
- MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i odmjeravanje
- MRS 40 Investicione nekretnine
- MRS 41 Poljoprivreda

Novi MSFI i MRS i izmjene postojećih koje su izdate od Odbora za MRS kao i tumačenja istih od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog izveštavanja u Republici Srpskoj još nisu objavljeni te isti nisu ni primjenjivani.

3.4. Uporedni podaci

Fond je kao uporedne podatke prikazalo izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine, odnosno izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2016. godine.

Pri sačinjavanju finansijskih izvještaja društvo se pridržavalo sledećih načela:

- **Načelo stalnosti** iz koga proizilazi da imovinski, finansijski i prinosni položaj društva kao i ekonomska politika zemlje i ekonomske prilike u okruženju omogućuje poslovanje u neograničenom roku iz čega proizilazi privremenost i povremenost izvještavanja, kao i obaveznost procenjivanja po nabavnoj cijeni i cijeni koštanja osim u slučajevima primjena načela impariteta.
- **Načelo doslednosti** podrazumjeva da se način procenjivanja u dužem vremenskom razdoblju ne mijenja a ako do promjene ipak dođe u Aneksu se iskazuje efekat promjene i obrazlaže razlog promjene.
- **Načelo realizacije** smatra de se u Bilansu uspjeha mogu uključiti samo realizovani (tržišno potvrđeni) dobiti.
- **Načelo impariteta** (nejednake vrijednosti), koje zahtjeva bilansiranje imovine po najnižoj a obaveza po najvišoj vrijednosti, što ima za posljedicu odmjera vanja rashoda na više a prihoda na niže, kao i uzimanje u obzir obezvrjeđenja (depresijacije) i rezervisanja nezavisno da li je rezultat dobitak ili gubitak.
- **Načelo uzročnosti prihoda i rashoda** po kome se uzimaju u obzir svi prihodi i svi rashodi datog obračunskog perioda bez obzira na momenta naplate prihoda (fakturisana realizacija) i momenta plaćanja po osnovu rashoda.
- **Načelo pojedinačnog procenjivanja imovine i obaveza** pri čemu eventualna grupna procenjivanja radi racionalizacije proističu iz pojedinačnog procenjivanja.
- **Načelo identiteta bilansa** po kome bilans otvaranja poslovnih knjiga za tekuću godinu mora da bude identičan zaključnom bilansu za prethodnu godinu.

3.5. Pregled značajnih računovodstvenih politika

Osnova za mjerenje

Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova.

3.5.1. 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.

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, dok se preostali unaprijed naplaćeni iznos prihoda od premije su naknade za rizik razgraničava.

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.

3.5.2. *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 zaposlenih 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 – umanjenje vrijednosti imovine.

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

3.5.3. *Nematerijalna sredstva*

Nematerijalna sredstva su stalna sredstva koja nemaju fizičku supstancu, koja služe za obavljanje djelatnosti Fonda, za iznajmljivanje drugim 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.

3.5.4. *Nekretnine i oprema*

Dugoročnu materijalnu imovinu Fonda, u skladu sa MRS 16 čini sva imovina čijim će se korišćenjem prillivati 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, d) 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.

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. Razgraničeni 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 uspijeha 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 uspijeha.

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.

3.5.5. *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 procijenjeni 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
- c) avanse za nabavku stalnih sredstava
- d) 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

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.

Stalno sredstvo će se isknjižiti iz knjigovodstvene evidencije kada se zakonito otudi 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 (neoptisane vrijednosti) stalnih sredstava.

Stope amortizacije i procijenjeni vijek trajanja nematerijalne i materijalne imovine za godinu koja se završava 31. decembra 2016. godine je bila:

	<u>Stopa amortizacije</u>	<u>Vijek trajanja (godina)</u>
Nematerijalna sredstva	10,0% - 50,0%	2,0 – 10,0
Ulaganja u tuđe nekretnine	5%	20
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

3.5.6. 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 donijee 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.

U 2016. godini za koju se vrši prezentacija i objedinjavanje FI Garantni fond RS je na osnovu pokrenutog izvršnog postupka nad Planisnko dobro d.o.o Borike Rogatica u sporu kod okružnog privrenog suda u Istočnom Sarajevu na ime potraživanja za isplaćenu garanciju korisniku garancije Mf banka a.d. Banja Luka, a na osnovu Rješenja o dosudi okružnog privrednog suda Istočno Sarajevo br. 61 0 Ip 008528 15 Ip od 09.11.2016. godine izvršio uknjižbu založenih nekretnina i zemljišta u iznosu od 181.181,65 KM. Uknjižavanje nekretnina i zemljišta urađeno je na bazi procijene vrijednosti nekretnina od strane ovlaštenog sudkog vještaka Branislava Šarovića. Do momenta usvajanja seta finansijskih izvještaja za 2016. god od strane Uprave Garantnog fonda RS i nadzornog odbora Garantnog fonda RS izdati su od strane Republičke uprave za geodetsko-imovinsko pravne poslove Banja Luka područna jedinica Rogatica ZK br. 300 i ZK br. 188 gdje se u B vlasničkom listu potvrđuje pravo svojine u udjelu ½ nad predmetnim nekretninama i zemljištu.

3.5.7. *Investicije u pridružene entitete*

Ulaganja Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti

Prema Pravilniku o ulaganju sredstava Garantnog fonda(članu 9. Pravilnika o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske ("Službeni glasnik RS", broj 56/14), ulaganje Fonda može se sastojati isključivo od:

- a) vlasničkih hartija od vrijednosti (redovne i prioritetne akcije),
- b) dužničkih dugoročnih hartija od vrijednosti koje emituje Republika Srpska,
- c) dužničkih kratkoročnih hartija od vrijednosti koje emituje ili je dala garanciju jedinica lokalne samouprave u Republici Srpskoj.

Investicije u pridružene entitete

Shodno Pravilniku o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti ("Službeni glasnik RS", broj 56/14-član 6), ulaganje Fonda može se sastojati isključivo od vlasničkih hartija od vrijednosti (redovne i prioritetne akcije) banke sa sjedištem u Republici Srpskoj. U skladu sa članom 12 Pravilnika o ulaganju sredstava Garantnog fonda Republike Srpske Fond je Na dan 31. decembar 2016. godine Fond ima kupljenih akcija Banke Srpske a.d., Banja Luka (ranije: Balkan Investment Bank a.d., Banja Luka) u iznosu od 6.000.000 Konvertibilnih maraka, što čini 17,13% učešća, odnosno 19,99% učešća sa prvom glasa. Ulaganja u Banku Srpske a.d., Banja Luka su klasifikovane kao investicije u pridružene entitete iz razloga što je u Nadzorni odbor Banke Srpske a.d., Banja Luka imenovano jedno lice od strane Fonda. Pored navedenog, član nadzornog odbora Banke Srpske a.d., Banja Luka je i lice koje je zaposleno u Fondu, ali nije imenovano u **Nadzorni odbor od strane Fonda**.

3.5.8. *Finansijska sredstva*

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

Potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama 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, investicija koje se drže do dospelja i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Fond obavezao 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 isknjižavaju u trenutku kada je Fond prenio sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Fonda da primi novčane tokove po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha konsekventno se iskazuju po fer vrijednosti. Potraživanja i investicije koje se drže do dospelja 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 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. 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 obezvređeno. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu umanjenja vrijednosti se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju 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.

Shodno rješenju Agencije za bankarstvo Republike Srpske od 28.11.2014.godine (Službeni glasnik RS 106/14) o imenovanju prinudnog upravnika u Bobar banci a.d.Bjeljina a s obzirom na činjenicu da je u momentu objave rješenja Agencije za bankarstvo Republike Srpske Fond imao dio finansijskih sredstava na a vista, i oročenim računima kod Bobar banke a.d. Bjeljina a ista su na osnovu rješenja Agencije za bankarstvo RS broj:03-1473/2014 od 23.12.2014.godine gdje je istim pokrenut postupak likvidacije Bobar banke a.d.Bjeljina,te Ovlaštenjem likvidacionog upravnika od 29.12.2014godine pozvani svi povjerioci likvidacionog dužnika da u roku od 60 dana

prijave svoja potraživanja u likvidacionu masu.Shodno tome,Fond je 23.01.2015.godine u ostavljenom roku ,blagovremeno prijavio svoja potraživanja u likvidacionu masu koja ukupno iznose 5.559.337,28KM od toga 5.500.000,00 KM depozitnih sredstava, 37.906,59 KM ugovorenih a neisplaćenih kamata i 21.430,69 KM sredstava na transakcionom računu Fonda otvorenom u banci.Na ispitnom ročištu održanom dana 20.03.2015.godine za ispitivanje prijavljenih obaveza likvidacionog dužnika Bobar banka a.d. u likvidaciji Bjeljina priznata su sva prijavljena potraživanja Garantnog Fonda a.d.Banja Luka u ukupnom iznosu od 5.559.337,28 KM.Shodno 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.Pretpostavka je da je imovina likvidacionog dužnika dovoljna za izmirenje svih priznatih potraživanja likvidacione mase. Rješenjem Okružnog privrednog suda Bijeljina br. 59 0 St 030145 16 St 2 od 24.01.2017. godine direktno je otvoren postupak stečaja nad Bobar banka a.d. Bijeljina – u likvidaciji shodno izdatom rješenju i na bazi spoznaje promjene stanja matične banke Uprava Garantnog Fonda RS je uputila dopis dana 26.01.2017. godine na adresu Bobar banka u stečaju u cilju procijene finansijskih sredstava koje Garantni Fond RS imao kod Bobar banke i koja su u postupku likvidacije u cijelosti priznata. U predmetnom dopisu traženo je da se omogući da ovlašteni eksterni procijenjivači izvrše procijenu fer vrijednosti finansijskih sredstava Garantnog fonda RS kod Bobar banke. Kako do momenta usvajanja FI za 2016. godinu od strane Uprave Garantnog fonda RS i dana predaje FI Garantnog Fonda RS nije došao odgovor od starne Bobar banke u stečaju Uprava Garantnog Fonda RS je u postupku sastavljanja i izrade FI za 2016. gdoinu a vodeći računa o navedenim sredstvima izvršila umanjenje (IV vrijednosti) finansijskih sredstava kod Bobar banke za 10% od nominalne vrijednosti.

Procjenu perioda između pojavljivanja gubitka i njegove identifikacije vrši rukovodstvo, posebno za svaku vrstu portfolia.

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 objektivan dokaz da finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava pokazuje znakove umanjenja vrijednosti. U slučaju hartija od vrijednosti koje su klasifikovane kao finansijska 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 umanjenja 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 umanjenja vrijednosti priznat u bilansu uspjeha, gubitak zbog umanjenja vrijednosti se ukida kroz bilans uspjeha.

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. Rok trajanja privremene uprave je do godine dana sa mogućnošću produženja roka za još najviše 6(šest) mjeseci.

Na osnovu dopisa Garantnog Fonda RS 02-18/17 od 26.01.2017. godine a u cilju procijene fer vrijednosti (eksternih procijenjivača) udijela u domaćoj valuti i opozivnih 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 od strane Uprave Garantnog Fonda RS i dana predaje FI Garantnog Fonda RS nije došao odgovor od starne Banke Srpske a.d. Banja Luka – u likvidaciji, a ni do promjene statusa navedene banke Garantni Fond RS nije imao obavezu da dodoatno vrši ispravku finansijskih sredstava kod Banke Srpske a.d. Banja Luka- u likvidaciji.

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:

Shodno Pravilniku o odobravanju garancija po garantno kreditnim linijama (SL glasnik RS br.45/15 od 09.06.2015. godine) :

- Za odobranje garancija super garancija i kontragarancija do iznosa od 25.000,00 KM odluku donosi Uprava Fonda.
- za odobranje garancija super garancija i kontragarancija do iznosa od 300.000,00 KM, Odluku donosi Garantni odbor Fonda.
- za odobranje garancija super garancija i kontragarancija za iznose veće od 300.001,00 KM odluku donosi Vlada Republike Srpske, u funkciji Skupštine akcionara Fonda na prijedlog Garantnog odbora Fonda.

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 106/15). 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

Shodno preporuci eksterne revizije a u postupku revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2013 godinu Uprava fonda je postupajući po istim izradila a organi Fonda usvojili novi Pravilnik o održavanju i formiranju posebnih posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije. Pravilnik je usvojen dana 26.12.2014.godine . pod brojem 04/1-012-2-2869/14

Visina potrebnog rezervisanja se obračunava u skladu sa Pravilnikom o održavanju i formiranju posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije. Odredbe navedenog Pravilnika su u skladu sa MRS 37 -- rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina.

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.

Ulaganja Garantnog Fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti

Shodno usvojenom i objavljenom Pravilniku o ulaganju sredstava Garantnog fonda Republike Srpske prema članu 9 Pravilnika o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti ("Službeni glasnik RS", broj 56/14

ulaganje Fonda može se sastojati isključivo od :

- a) oročenih depozita u bankama sa sjedištem u Republici Srpskoj – 25% najviše u jednu banku
- b) dužničkih hartija od vrijednosti koje emituje Republika Srpska, bez ograničenja
- c) obveznice i druge dužničke hartije od vrijednosti koje je izdala ili dala garanciju jedinica lokalne samouprave u Republici Srpskoj-do 15% ili 3% u hartije od vrijednosti istog emitenta
- d) obveznice banaka i drugih finansijskih institucija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti i Republici Srpskoj-do 15% ili 5% u hartije od vrijednosti istog emitenta
- e) obveznice privrednih društava kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj-do 5% ili do 1% u hartije od vrijednosti istog emitenta
- f) redovne i prioritetne akcije banaka i drugih finansijskih institucija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj-do 8% ili 10% ili 2% u hartije od vrijednosti istog emitenta
- g) subordinirane obveznice banaka i drugih finansijskih institucija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrijednosti u Republici Srpskoj-do 8% ili 2% u hartije od vrijednosti istog emitenta
- h) nekretnine, u izuzetnim slučajevima prinudne naplate potraživanja nastalih po osnovu izdatih garancija-do 5%

U skladu sa Pravilnikom a na bazi odluke Skuptine akcionara Garantnog fonda Repubike Srpske izvršeno je ulaganje u kupovinu 6.000 obveznica emitenta Nova banka a-d. Banja Luka nominalne vrijednosti jedne obveznice 100,00KM.Rok dospijeca je 10 godina grace period 5 godina ,fiksna kamatna stopa je 8% godišnje, isplata kamate polugodišnje a sve na osnovu Javnog poziva emitenta od 12.11.2014.godine za upis i uplatu 24.emisije hartija od vrijednosti /šeste emisije obveznica Nove banke a.d. Banja Luka javnon ponudom.

Investicije koje se drže do dospijeca

U toku 2016. godine Fond ima kupljenih dugoročnih obveznica emitovanih od strane Republike Srpske u iznosu od 3.000.000 konvertibilnih maraka. Dana 02.08.2016. god kupljeno je obveznica 2.000 a nominalna vrijednosti je 100 KM sa kamatnom stopom od 4% godišnje. Obračun i isplata kamata se vrši u godišnjim anuitetima. Nabavna vrijednost obveznica je jednaka nominalnoj vrijednosti. Glavnica obveznica dospijeva na naplatu 03.08.2021. godine. Javnim pozivom za 17.emisiju obveznica Republike Srpske broj 06.08/020-1695/16 od 13.07.2016 godine Garantni fond je investirao u kupovinu obveznica 2.000.000,00KM. Nominalna vrijednost pojedinačnih obveznice je 1.000,00KM,kamatna stopa je 4 % isplata kamate je na godišnjem nivou.Dospjeće obveznica je 03.08.2021. godine.

Javnim pozivom za 18.emisiju obveznica Republike Srpske broj 06.08/020-1921/16 od 16.08.2016. godine Garantni fond je investirao u kupovinu obveznica 1.000.000,00 KM. Nominalna vrijednost pojedinačnih obveznice je 1.000,00 KM kamatna stopa je 4,5 % isplata kamate je na godišnjem nivou. Dospjeće obveznica je 07.09.2023. godine.

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 uskladuju 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.

3.5.9. 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.

3.5.10. 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 preovladavajućih 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.

3.5.11. Ostala rezervisanja

Rezervisanja za ostale obaveze se priznaju kada:

- Fond ima važeću zakonsku ili ugovorenu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- 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.

3.5.12. Aktivna i pasivna vremenska razgraničenja

Preko pozicije vremenskih razgraničenja iskazuju se: nastali a nefakturisani i nenaplaćeni prihodi, unaprijed plaćeni, odnosno fakturisani troškovi i rashodi (premije 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.

3.5.13. Primanja zaposlenih

a) Porezi i doprinosi za osiguranje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Fond je obavežno 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 obavežno 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 2016. 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 2016. godine.

3.5.14. 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.

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 budućí 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.

3.5.15. *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

U skladu sa članom 62. Statuta, 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.

3.6. **Značajne računovodstvene pretpostavke**

Fond vrši procjene i pretpostavke o efektima koje će iznositi 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.

4. 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 2015. godine, Fond je izdao garancije sledećim korisnicima:

U KM

Garantna linija	Poziv za plaćanje u danima	Broj godina tajanja garancije	Nominalna godišnja stopa naknade	Iznos
Stanje vanbilansne aktive 31.12.14				15.450.660
GKL za privredna društva	180	1-10	3,10%	845.000
GKL za poljoprivredu	120	1-10	2,30%	2.682.500
GKL za registrovana poljoprivredna gazdinstva	120	4-10	2,10%	42.990
GKL za start-up	120	2,5-7	3,20%	-
GKL za preduzetnike	120-180	5,5-15	3,00%	-
GKL za podršku izvozu				27.500
UKUPNO IZDTE U 2015				3.597.990
Garancije redovno istekle 2015god				(2.004.955)
Garancije protestovane strane korisnika garancije				(1.665.000)
Garancije stavljene van snage-nije opravdan namjenski utrošak sredstava				(325.000)
Ukupno garancije 31.12.2015.god.				15.053.695
Efekti izloženosti 31.12.2015				189.548
Ukupno vanbilasna aktiva neto 31.12.2015				15.243.243
<i>minus:</i>				
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				(757.473)
				14.485.770

PREGLED SUDSKIH POSTUPKA 2016. GODINE

U toku 2016. godine, Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je pokrenuo ukupno tri nova sudska postupka prinudne naplate potraživanja, a u dva sudska postupka se uključio kao umješlač, obzirom da su predmet izvršenja bili nekretnine/pokretne stvari koje su založene u korist Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka.

a) PREGLED IZVRŠENJA 2016. GODINE

R . b	Tražilac izvršenja	Tražilac izvršenja 2	Izvršenik	Založni izvršenik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garancije	Izvršna/ vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživanja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2016.
1.	Garantni fond RS		Anesa Lihović		Osnovni sud Banja Luka	03-13-3/13	vjerodostojna isprava (mjenica)	12.02.2016.	16.810,27	26.02.2016	Rješenje kod poslodavca na sporvodjenju
2.	Garantni fond RS	Sberbank a.d. Banja Luka	Famos a.d. Istočno Sarajevo	Famos a.d. Istočno Sarajevo	Okružni privredni sud Istočno Sarajevo	03-17-5/14	izvršna (notarski otpravak)	04.03.2016.	117.958,67	24.03.2016	Rješenje o dosudi nekretnina tarziocima izvršenja sa ½ dijela
3.	Garantni Fond RS		Alen Sesanović (Auto Marko)	Alen Sesanović	Osnovni sud Novi Grad	03-7-7/14	izvršna (notarski otpravak)	19.04.2016.	2.340,59	10.05.2016	U toku
4.	Banka Srpske a.d. Banja Luka u likvidaciji	Založni povjerilac Garantni fond RS		Ljubinka Kvočka	Osnovni Sud Prijedor	03-6-6/11	vjerodostojna isprava (mjenica)		66.200,40		U toku
5.	Tehnometal d.o.o. Vlasenica	Založni povjerilac Garantni fond RS	Veteran Sim d.o.o. Bijeljina	Veteran Sim d.o.o. Bijeljina	Okružni privredni sud Bijeljina	03-1-3/11	vjerodostojna isprava (mjenica)		909,35		Rješenje o namirenju u traženom iznosu

Takođe, u toku 2016. godine, Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je učestvovao u tri nova postupka prinudne naplate potraživanja, od čega dva sudska postupka i jedan vansudski postupak – likvidacija Banke Srpske a.d. Banja Luka.

b) OSTALI POSTUPCI 2016. GODINE

P. b.	Povjerilac	Dužnik	Vrsta postupka	Nadležni sud/organ	Ugovor o izd. garancije	Ostali osnov za prijavu	Izvršna/verodostojna isprava	Prijava potraživanja	Visiba potraživanja (KM)	Visina priznatog potraživanja (KM)	Odluka o priznavanju/osporavanju potraživanja	Status na 31.12.2016.
1.	Garantni fond RS	Banka Srpske a.d. Banja Luka u likvidaciji	Likvidacija	Likvidacioni upravnik		- Depozit od 29.08.2014. - Depozit od 02.09.2014. - Depozit od 30.10.2014 - Transakc. račun - Akcije		16.06.2016.	9.571.743,78	9.571.740,47	29.06.2016.	U toku
2.	Garantni fond RS	Kosmos a.d. Banja Luka	Restruktuiranje	Okružni privredni sud Banja Luka	03-17-7/13 od 11.09.2013.		izvršna (notarski otpravak i potvrda reg. zaloga)	10.10.2016.	32.670,89	32.670,89	27.10.2016.	U toku
3.	Garantni fond RS	JU Gerentološki centar Slateks	Likvidacija	Okružni privredni sud Banja Luka	03-2-3/11 od 13.07.2011.		izvršna (notarski otpravak)	21.10.2016.	1.334.667,84	1.334.667,84	15.12.2016.	15.12.2016. zaključen likvidacioni i otvoren stečajni postupak

Tokom 2016. godine Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je nastavio vođenje sudskih postupaka pokrenutih prethodne 2015. godine, a pregled postupaka i trenutni status je dat u sledećoj tabeli:

a) PREGLED IZVRŠENJA IZ 2015. GODINE

R. b	Tražilac izvršenja	Tražilac izvršenja 2	Izvršenik	Založni izvršenik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garancije	Izvršna/vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživanja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2016.
1.	Garantni fond RS	MF Banka	Planinsko dobro d.o.o. Rogatica	Planinsko dobro d.o.o.	Okružni privredni sud Istočno Sarajevo	Broj: 03-5-2/11 od 25.10.2011	izvršna (notarski otpravak)	02.09.2015	178.568,45	21.09.2015	Rješenje o namirenju 181.181,65 KM, a nenamireni za 35.826,11 KM
2.	Garantni fond RS	MF Banka	Planinsko dobro d.o.o. Rogatica	Planinsko dobro d.o.o.	Okružni privredni sud Istočno Sarajevo	Broj: 03-4-4/12 od 07.08.2012	izvršna (notarski otpravak)	02.09.2015	127.445,95	28.09.2015	Rješenje o namirenju, nenamireni za 154.871,65 KM
3.	Garantni fond RS		Planinsko dobro d.o.o. Rogatica	Planinsko dobro d.o.o.	Osnovni sud Višegrad - odjeljenje Rogatica	Broj: 03-4-4/12 od 07.08.2012	izvršna (potvrda Registra zaloga)	03.09.2015	127.445,95	16.09.2015	U toku
4.	Garantni fond RS	Komercijalna banka	Drago Miljuš, vl. PR.,ROJ ¹⁴ Kostajnica	Drago Miljuš	Osnovni sud Prijedor	Broj: 03-8-4/13 od 04.07.2013	izvršna (notarski otpravak)	03.12.2015	16.221,67	17.08.2016	U toku
5.	Garantni fond RS		JU Gerontološki centar SLATEKS Slatina, Laktaši	JU Gerontološki centar SLATEKS Slatina, Laktaši	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03-2-3/11 od 13.07.2011	izvršna (notarski otpravak)	22.12.2015	1.190.531,69		19.09.2016. otvoren postupak likvidacije
6.	Garantni fond RS		Famos a.d. Istočno Sarajevo	Famos a.d. Istočno Sarajevo	Osnovni sud Sokolac - odjeljenje Istočno Sarajevo	Broj: 03-14-6/14 od 05.09.2014	izvršna (potvrda Registra zaloga)	29.12.2015	120.713,71		U toku

Napomena: Razlika između visine iznosa potraživanja prilikom podnošenja prijedloga za izvršenje i iznosa koji je priznat po rješenju o namirenju u predmetu Planinsko dobro d.o.o. Rogatica, je što je na iznos utvrđen pravosnažnim rješenjem o izvršenju obračunata zakonska zatezna kamata na dan donošenja zaključka, odnosno rješenja o dosudi.

b) PREGLED TUŽBI IZ 2015. GODINE

R. br.	Tužilac	Tuženi	Tuženi 2	radi	V.sp. (KM)	Nadležni sud	Tužba zaprimljena /poslata	1° odluka	žalba	2° odluka	revizija	Status na 31.12.2016.
1.	Union auto d.o.o. Banja Luka	Komercijalna banka a.d.	Garantni fond RS	Utvrdjenja ništavosti ugovora o jemstvu	10.000,00	Okružni privredni sud Banja Luka	21.08.2015.					Tužba povučena 20.07.2016.

c) OSTALI POSTUPCI IZ 2015. GODINE

- likvidacije, stečajni, vanparnica, krivični postupci

P. br.	Vrsta postupka	Povjerilac	Dužnik	Datum otvaranja postupka	Nadležni sud	Vrijednost potraživanja (KM)	Status potraživanja	Status na 31.12.2016.
1.	stečajni	Garantni fond RS	Planinsko dobro a.d. Nevesinje	16.11.2015.	Okružni privredni sud Trebinje	31.079,41	Priznato u cjelosti	U toku

U toku 2016. godine ovlašćeni punomoćnici Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka su zastupali Fond na ukupno 16 ročišta održanih u nadležnim sudovima.

1. Na osnovu rješenja Republičke uprave za Geodetske-Imovinsko pravne poslove Banja Luka područna jedinica Rogatica br. 21.37/714.1-DN-668/16 od 15.12.2016. godine dozvoljava se uknjižba prava svojine na nekretninama dužnika Planinsko dobro 1 za iznos namirenja $\frac{1}{2}$ u iznosu 145.355,54 KM za Garantni Fond RS. Od ukupno iskaznaog potraživanja za kijenta Planinsko dobro 1 tražilac izvršenja ostaje nenamiren za iznos od 35.826,11 KM. Dana 06.02.2017. godine Garantni fond RS je u posijed dobio ZK br. 300 i ZK br.188 sa upisanim pravom svojine na nekretninama i zemljištu koji su bili instrumenti obezbjedenja po izdatoj garanciji za predmetnog klijenta.
2. Rješenjem o namirenju br. 61 0 Ip 008528 15 Ip Okružnog privrednog suda Istočno Sarajevo od 09.12.2016. godine potraživanje Garantno Fonda RS od dužnika Planinsko dobro 2 u iznosu od 154.871,52 KM ostaje u cijelosti nenamireno.
3. Rješenjem o dosudi Okružnog prievrednog suda Istočno Sarajevo za kiljena Famos a.d. Istočno Sarajevo predmet je u završnoj fazi pridobijanja rejšenja o namirenju $\frac{1}{2}$ sa korisnikom garancije po predmetnom plasmanu Sberbank a.d. Banja Luka.
4. (stečaj). Pokretanjem likvidacionog postupka nad dužnikom JU Gerentološki centar Slateks Slatina objavljena je od strane Okružnog privrednog suda Banja Luka br.57 O L 118392 16 L tabela prijavljenih potraživanja povjerilaca. Razlučni povjerioci Garantni Fond RS a po osnovu Ugovora o garanciji br. 03-2-3/11 od 13.07.2011. godine je prijavio potraživanja u ukupnom iznosu od 1.334.667,84 KM za koja posjeduje hipoteku prvog reda na nekretninama k.č. br. 217/1, k.č. br. 217/70 iz ZK ul. br. 957 KO Slatina Gornja PL br. 1537 KO Slatina.

a) *Date garancije (nastavak)*

Na dan 31. decembra 2016. godine, Fond je izdao garancije sledećim korisnicima:

U KM

Garantna linija	Poziv za plaćanje u danima	Broj godina tajanja garancije	Nominalna godišnja stopma naknade	Iznos
Stanje vanbilansne aktive 31.12.2015				15.243.243
GKL za privredna društva	120-180	3-8	2,70%	702.322
GKL za poljoprivredu	-	-	-	-
GKL za registrovana poljoprivredna gazdinstva	-	-	-	-
GKL za start-up	180	6	3,00%	50.000
GKL za preduzetnike	180	4-7	2,80%	92.000
GKL za podršku izvozu	-	0,6	1,45%	40.000
Ukupno izdane garancije u 2016. godini				884.322
Garancije stavljene van snage zbog isteka				(1.784.973)
Protestovane garancije				(40.000)
Garancije stavljene van snage zbog nenamjenskog utroška				(875.000)
Efeki izloženosti 31.12.2016.god.				48.883
Ukupno vanbilansna aktiva 31.12.2016.godine				13.476.475
<i>minus:</i>				
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				(361.152)
				13.115.323

U 2016. godini Garantni Fond je izdao 6 garancija u ukupnom iznosu od 884.322 KM. Najveći broj garancija je izdan u okviru GKL za privredna društva ukupno 2 garancije, dvije za preduzetnike, jednu garanciju za podrška izvozu i jedna garancija za start-up.

GKL	IZDANE GARANCIJE U 2016.	Poziv za plaćanje	Trajanje garancije u mjesecima	Nominalna godišnja stopa naknade (u %)	Iznos garancije
GKL za start-up	GAL-ART d.o.o. Ribnik	180	72	3,00	50.000,00
GKL za privredna društva	KASTHOUSE doo Gradiška 2	120	36	2,50	24.999,99
	MIKROELEKTRONIKA a.d.	180	96	2,90	677.322,00
GKL za preduzetnike	JARIĆ VESELKO sp Mrkonjić Grad	180	48	2,80	17.000,00
	NOVI DOM Marčić Milorad s.p. Mrkonjić Grad	180	84	2,80	75.000,00
GKL za podršku izvozu	KASTHOUSE doo Gradiška 3	nema	6	1,45	40.000,00
UKUPNO					884.321,99

Tokom 2016. godine 7 garancija u ukupnom iznosu od 1.784.972,93 KM je stavljeno van snage zbog isteka. Van snage su stavljene četiri garancije za privredna društva u ukupnom iznosu od 695.000 KM, dok se dve odnosi na poljoprivredu u iznosu od 1.062.472,93 KM, te jedna garancija koja se odnosi na podršku izvozu u iznosu od 27.500 KM.

GKL	GARANCIJE STAVLJENE VAN SNAGE U 2016. zbog isteka	Poziv za plaćanje	Trajanje garancije u mjesecima	Nominalna godišnja stopa naknade (u %)	Iznos garancije
GKL za privredna društva	KOMPEX doo Istočno Sarajevo	180	60	3,10	45.000,00
	MI TULUMOVIĆ doo Laktaši 1	120	60	3,10	250.000,00
	TRSS-COMMERCE doo Prijedor	120	60	3,10	200.000,00
	MI BONES doo Pale	180	84	3,10	200.000,00
GKL za poljoprivredu	EKOFARM doo Omarska	120	120	2,30	837.472,93
	MUSHROOMS TRADE doo Banja Luka	120	120	2,30	225.000,00
GKL za podršku izvozu	KASTHOUSE doo Gradiška 1	90	6	1,45	27.500,00
UKUPNO					1.784.972,93

Izvršen je protest jedne garancije u iznosu od 40.000,00 KM, a za koju je isplaćen iznos od 18.837,71 KM.

GKL	PROTESTOVANE GARANCIJE U 2016. po pozivu za plaćanje banke korisnika garancije	Poziv za plaćanje	Trajanje garancije u mjesecima	Nominalna godišnja stopa naknade (u %)	Iznos garancije	Isplaćeni iznos
GKL za poljoprivredu	AGRO INVEST doo Banja Luka	120	36	2,30	40.000,00	18.837,71
UKUPNO					40.000,00	18.837,71

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 kontroliše 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 slijedećim 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 glavnicu i kamatu prema odredbama ugovora o kreditu. Pojedinačno obezvrijedena sredstva su ona sredstva za koja je pojedinačno procijenjeno da su obezvrijedena 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.

Slijedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja.

	Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Nije izvršeno umanjenje vrijednosti	Individua-lno umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2015. godine				
Novčana sredstva	132.295	132.295	-	132.295
Dugoročno oročeni depoziti	12.645.895	12.645.895	-	12.645.895
Investicije koje se drže do dospijeca	12.743.336	12.105.336	638.000	12.105.336
Ostala finansijska sredstva	416.560	288.631	127.929	288.631
Ostali plasmani i AVR	7.107.542	7.107.542		7.107.542
Date garancije	15.243.243	14.485.770	757.473	15.243.243
	<u>48.288.871</u>	<u>46.765.469</u>	<u>1.523.402</u>	<u>48.288.871</u>
31. decembar 2016. godine				
Novčana sredstva	141.131	141.131	-	141.131
Dugoročno oročeni depoziti	10.195.000	10.195.000	-	10.195.000
Investicije koje se drže do dospijeca	15.017.564	14.379.564	638.000	14.379.564
Ostala finansijska sredstva	738.400	556.866	181.534	556.866
Ostali plasmani i AVR	7.008.574	6.452.641	555.933	6.452.641
Date garancije	13.476.475	13.115.323	361.152	13.476.475
	<u>46.577.144</u>	<u>44.840.525</u>	<u>1.736.619</u>	<u>46.577.144</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 Upustom o primjeni pravilnika o odobravanju garancija po GKL, kolateral se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbjeđenja koji slijede:

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

c) 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.

d) 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.

e) *Upravljanje rizikom kamatne stope*

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
<i>Na dan 31. decembra 2015.</i>					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	132.295	-	-	-	132.295
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	12.645.895	12.645.895
Investicije koje se drže do dospijeća	-	-	-	6.743.336	6.743.336
Ostala finansijska sredstva	316.674	-	-	7.079.500	7.396.174
Ukupno	<u>448.969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.468.731</u>	<u>26.917.700</u>
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	7.660	-	-	-	7.660
Ukupno	<u>7.660</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7.660</u>
Ročna neusklađenost	<u>441.309</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.910.040</u>

	u KM				
	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	Ukupno
<i>Na dan 31. decembra 2016.</i>					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	141.131	-	-	-	141.131
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	10.195.000	10.195.000
Investicije koje se drže do dospijeća	-	-	-	9.017.564	9.017.564
Ostala finansijska sredstva	575.435	-	-	7.008.574	7.584.009
Ukupno	<u>716.566</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.221.138</u>	<u>26.937.704</u>
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	15.440	-	-	-	15.440
Ukupno	<u>15.440</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.440</u>
Ročna neusklađenost	<u>701.126</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26.922.264</u>

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 prevladaju na tržištu novca za dugove sa sličnim i preostalim dospijećem.

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.

f) Operativni rizici

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

g) 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 uskladena 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:

- obezbijediti usaglašenost sa zakonskim propisima Republike Srpske,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Fonda,
- obezbijediti 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 prilagodava strukturu kapitala odnosno povećava kapital na sljedeće načine:

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

5. Prihodi po osnovu kamata

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015
Oročениh depozita	311.925	543.729
Ulaganja u HOV	387.228	337.295
Depozita po viđenju		11
Zatezних kamata	253.112	161.412
	<u>952.265</u>	<u>1.042.447</u>

6. Prihodi od provizija

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015
Provizija na izdate garancije	10.608	17.840
	<u>10.608</u>	<u>17.840</u>

7. Ostali prihodi

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Prihod od ukidnja razgraničenog prihoda	1.432	4.327
Ostali prihodi	2.720	31
	<u>4.152</u>	<u>4.358</u>

8. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali troškovi

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Neto zarade	414.316	388.039
Neto naknade zarada	55.463	57.871
Porez na zarade i naknade zarada	46.820	45.160
Doprinos na zarade i naknade zarada	253.095	241.764
Ostali lični rashodi	44.562	51.705
	<u>814.256</u>	<u>784.539</u>

9. Nematerijalni troškovi

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
Troškovi revizije finansijskih izvještaja	6.903	6.903
Troškovi PTT usluga	9.703	8.991
Troškovi reprezentacije	13.356	12.876
Troškovi platnog prometa	2.585	2.783
Izrada strategije GFRS	6.552	6.552
Procjena ulaganja u Banku Srpske		6.844
Članarina-AECM-Asocijacija evropskih garantnih fondova	10.469	9.909
Troškovi konkursa	1.338	5.418
Sistematski pregled zaposlenih	2.907	5.282
Troškovi seminara	8.974	10.207
Nematerijalne-usluge održavanja	4.349	-
Apif listanje- FI izvještaja	3.966	-
Kancelarijske usluge	4.300	-
Ostali nematerijalni troškovi	10.476	13.274
	<u>85.878</u>	<u>89.039</u>

10. Ostali troškovi

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
Troškovi zakupa	13.923	13.923
Troškovi grijanja	8.933	8.956
Troškovi električne energije	2.849	2.510
Troškovi održavanja i registracije vozila	13.199	13.984
Troškovi taksa-pokretanje izvršnog postupka	3.017	6.549
Troškovi reklame i propagande	10.917	-
Ostali troškovi	6.672	10.067
	<u>59.510</u>	<u>55.989</u>

11. Porez na dobit
a) Komponente poreza na dobit

	U hiljadama KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembra	
	2016.	2015.
Tekući porez na dobit	-	-
Odloženi poreski gubitak/(dobitak)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

b) Usaglašavanje poreza na dobit i dobiti prije oporezivanja i propisane poreske stope

	U KM	
	Za godinu koja se završava 31. decembra	
	2016.	2015.
Dobit/ (Gubitak) prije oporezivanja	10.305	12.494
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	1.030	1.249
Prilagodavanja		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu		
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu		
Porez na dobit		
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.

12. Novčana sredstva

	U KM	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Novčana sredstva u:		
- u domaćoj valuti	140.793	132.071
- stranoj valuti	115	21
Blagajna	223	203
	<u>141.131</u>	<u>132.295</u>

13. Dugoročno oročeni depoziti

	U KM	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015
MF banka a.d., Banja Luka	3.500.000	2.825.000
Nova banka a.d. Banja Luka	1.695.000	4.370.894,93
Bobar banka	-	-
Pavlović banka a.d., Bijeljina	-	-
Sberbank a.d., Banja Luka	500.000	950.000
Banka Srpske a.d., Banja Luka	3.500.000	3.500.000
Komercijalna banka a.d., Banja Luka	1.000.000	1.000.000
	<u>10.195.000</u>	<u>12.645.894,93</u>

Dugoročno oročeni depoziti na dan 31. decembar 2016. godine u iznosu od 10.195.000 Konvertibilnih maraka se odnose na oročene depozite kod poslovnih banaka sa kamatnom stopom u rasponu od 1,10%-3,80% godišnje.

14. Potraživanja za kamatu i ostale naknade

	31. decembar 2016.	U KM 31. decembar 2015.
Kamate za oročene depozite	2.856	1.725
Zatezna kamata za premiju i iskupljenu neto garanciju	421.339	171.364
Naknade za date garancije		92.628
Ostala potraživanja	71.813	22.914
	<u>496.008</u>	<u>288.631</u>

15. Investicije u pridružene entitete

	31. decembar 2016.	U KM 31. decembar 2015.
Akcije Banke Srpske a.d., Banja Luka	5.362.000	5.362.000
	<u>5.362.000</u>	<u>5.362.000</u>

Na dan 31. decembar 2014. godine Fond ima kupljenih akcija Banke Srpske a.d., Banja Luka (ranije: Balkan Investment Bank a.d., Banja Luka) u iznosu od 6.000.000 Konvertibilnih maraka, što čini 17,13% učešća, odnosno 19,99% učešća sa prvom glasa.

Na osnovu dopisa Garantnog Fonda RS 02-18/17 od 26.01.2017. godine a u cilju procijene fer vrijednosti (eksternih procijenjivača) udijela 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 od strane Uprave Garantnog Fonda RS i dana predaje FI Garantnog Fonda RS nije došao odgovor od starne Banka Srpske a.d. Banja Luka – u likvidaciji, a ni do promjene statusa navedene banke Garantni Fond RS nije imao obavezu da dodoatno vrši ispravku finansijskih sredstava kod Banke Srpske a.d. Banja Luka- u likvidaciji.

16. Investicije koje se drže do dospjeća

	31. decembar 2016.	U KM 31. decembar 2015.
Obveznice Republike Srpske	8.250.000	6.000.000
Hartije od vrijednosti-Nova banka 24-emisija	600.000	600.000
Potraživanja za kamatu od obveznica RS i kamata Nova banka	167.564	143.336
	<u>9.017.564</u>	<u>6.743.336</u>

Investicije koje se drže do dospjeća na dan 31. decembar 2016. godine u ukupnom iznosu od 9.017.564 Konvertibilnih maraka se odnosi na kupljenih 30.000 obveznica nominalnih vrijednosti od 100 Konvertibilnih maraka, sa kamatnom stopom od 6% godišnje. Kamata se obračunava i isplaćuje polugodišnje. Nominalna vrijednost obveznica dospijevaa za naplatu 23. aprila 2019. godine, hartije od vrijednosti Nove banke u nominalnom iznosu od 600.000,00KM -24emisija hartija od vrijednosti ,6 emisija obveznica od 28.11.2014.godine.

Javnim pozivom za osmu emisiju obveznica Republike Srpske broj 06.08/020-384/15 od 17.02.2015.godine Garantni Fond je investirao 3.000.000,00KM.Obveznice dospjevaju 11.03.2019.godine a kamatana stopa je 4,50%,isplata kamate je na godišnjem nivou uz povrat 25% glavnice godišnje do datuma dospjeća obveznica.

17. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

	U KM				
	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe nekretnine	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Neto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2015	123.650		51.726	175.376	20.622
Nabavke u 2016. godini	26.462	-	4.299	30.761	1.338
Prodaja i otpis u 2016. godini	(2.866)	-	-	(2.866)	-
Amortizacija u 2016. godini	(32.552)	-	(3.138)	(35.689)	(4.122)
Neto knjigovodstvena vrijednost 31.12.2016. godine	114.694	-	52.887	167.582	17.838

Na dan 31. decembar 2016. godine, Fond nema založenih osnovnih sredstava.

18. Ostale obaveze

	U KM	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze po osnovu neto zarada i naknada zarada	41.183	37.418
Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada	26.934	24.522
Obaveze prema dobavljačima	15.339	7.113
Ostale obaveze	22	547
	<u>83.478</u>	<u>69.600</u>

19. Rezervisanja

Na dan 31. decembra 2012, 2013, 2014, 2015 i 2016 godine, rezervisanja za date garancije, kao i ostala rezervisanja su iznosila:

	U Konvertibilnim 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	-	2.488	2.488
Rezervisanja na teret rashoda	550.664	-	550.664
Iskorišćeno rezervisanje	-	(1.990)	(1.990)
Ukidanje rezervisanja	(144.041)	(498)	(144.539)
Stanje, 31. decembra 2013. godine	406.623	-	406.623
Rezervisanje na teret rashoda	301.724		301.724
Ukidanje rezervisanja	(281.450)		(281.450)
Efekti rezervisanja u 2014	20.274		20.274
Stanje 31.decembra 2014.godine	426.897		426.897
Rezervisanja na teret rashoda	1.685.320		1.685.320
Ukidanje rezervisanja	(1.354.744)		(1.354.744)
Efekti rezervisanja u 2015godini	330.576		330.576
Stanje 31.decembra 2015.godine	757.473		757.473
Rezervisanje na teret rashoda	18.838	-	18.838
Ukidanje rezervisanja	(415.159)	-	(415.159)
Efekti rezervisanja u 2016	396.321	-	396.321
Stanje 31.decembra 2016.godine	361.152	-	361.152

20. Razgraničeni prihodi po osnovu donacija

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

	U KM	
	31. decembar 2016	31. decembar 2015
Stanje na dan 1. januara	7.393	7.961
Donacija opreme	-	-
Ukidanje razgraničenog prihoda	(5.136)	(3.634)
Stanje na dan 31. Decembra 2015	2.257	4.327

21. Pasivna vremenska razgraničenja

	U hiljadama KM	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
Naknada za obradu zahtjeva	32.300	40.303
Unaprijed naplaćena premija za izdate garancije	41.275	47.411
	73.575	87.714

22. 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%.

b) Posebne rezerve

U skladu sa članom 62 Statuta, 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.

23. Zarada po akciji

	31. decembar 2016.	U KM 31. decembar 2015.
Dobit	10.305	12.494
Ponderisani broj akcija	30.000.000	30.000.000
Osnovna zarada po akciji u KM	0,0003	0,0004

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

24. Operativni zakup

Troškovi zakupa u poslovnoj 2016. godini iznosi 13.923 Konvertibilnih maraka. U poslovnoj 2015. godini, troškovi zakupa su iznosili 13.923 Konvertibilnih maraka. Zakup poslovnih prostorija je ugovoren na neodređeno vrijeme shodno članu 3 ugovora o zakupu od 28.12.2012.godine.

25. 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 Poreskoj upravi, 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.

26. Devizni kurs

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2015. i 2016. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	U Konvertibilnim markama	
	31. decembar 2016.	31. decembar 2015.
USD	1,85545	1,790070
CHF	1,82124	1,808609
EUR	1,955830	1,95583

27. Međunarodni računovosveni standard 24 objavljivanje o povezanim stranama

Cilj ovog standarda jeste osiguranje da finansijski izvještaji pravnog lica sadrže objavljivanja koja su neophodna da bi se ukazalo na mogućnost da se finansijski položaj i dobitak ili gubitak možda bili pod uticajem postojanja povezanih strana kao i transakcija i neizmirenih salda sa njima.

Prema izjavi rukovodstva poslovne promjene i salda sa povezanim pravnim licima uredno su i potpuno proknjižena i prikazana u finansijskim izvještajima.

28. Izvještaj o sudskim sporovima

PREGLED SUDSKIH POSTUPKA 2016. GODINE

U toku 2016. godine, Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je pokrenuo ukupno tri nova sudska postupka prinudne naplate potraživanja, a u dva sudska postupka se uključio kao umještač, obzirom da su predmet izvršenja bili nekretnine/pokretne stvari koje su založene u korist Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka.

б) ПРЕГЛЕД ИЗВРШЕЊА 2016. ГОДИНЕ

R . b	Tražilac izvršenja	Tražilac izvršenja 2	Izvršenik	Založni izvršenik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garancije	Izvršna/vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživanja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2016.
1.	Garantni fond RS		Anesa Lihović		Osnovni sud Banja Luka	03-13-3/13	vjerodostojna isprava (mjenica)	12.02.2016.	16.810,27	26.02.2016	Rješenje kod poslodavca na sporovodjenju
2.	Garantni fond RS	Sberbank a.d. Banja Luka	Famos a.d. Istočno Sarajevo	Famos a.d. Istočno Sarajevo	Okružni privredni sud Istočno Sarajevo	03-17-5/14	izvršna (notarski otpravak)	04.03.2016.	117.958,67	24.03.2016	Rješenje o dosudi nekretnina tražiocima izvršenja sa ½ dijela
3.	Garantni Fond RS		Alen Sesanović (Auto Marko)	Alen Sesanović	Osnovni sud Novi Grad	03-7-7/14	izvršna (notarski otpravak)	19.04.2016.	2.340,59	10.05.2016	U toku
4.	Banka Srpske a.d. Banja Luka u likvidaciji	Založni povjerilac Garantni fond RS		Ljubinka Kvočka	Osnovni Sud Prijedor	03-6-6/11	vjerodostojna isprava (mjenica)		66.200,40		U toku
5.	Tehnometal d.o.o. Vlasenica	Založni povjerilac Garantni fond RS	Veteran Sim d.o.o. Bijeljina	Veteran Sim d.o.o. Bijeljina	Okružni privredni sud Bijeljina	03-1-3/11	vjerodostojna isprava (mjenica)		909,35		Rješenje o namirenju u traženom iznosu

Takođe, u toku 2016. godine, Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je učestvovao u tri nova postupka prinudne naplate potraživanja, od čega dva sudska postupka i jedan vansudski postupak – likvidacija Banke Srpske a.d. Banja Luka.

b) OSTALI POSTUPCI 2016. GODINE

P. b.	Povjerilac	Dužnik	Vrsta postupka	Nadležni sud/organ	Ugovor o izd. garancije	Ostali osnov za prijavu	Izvršna/verodostojna isprava	Prijava potraživanja	Visiba potraživanja (KM)	Visina priznatog potraživanja (KM)	Odluka o priznavanju/osporavanju potraživanja	Status na 31.12.2016.
1.	Garantni fond RS	Banka Srpske a.d. Banja Luka u likvidaciji	Likvidacija	Likvidacioni upravnik		- Depozit od 29.08.2014. - Depozit od 02.09.2014. - Depozit od 30.10.2014 - Transak. račun - Akcije		16.06.2016.	9.571.743,78	9.571.740,47	29.06.2016.	U toku
2.	Garantni Fond RS	Kosmos a.d. Banja Luka	Restruktuiranje	Okružni privredni sud Banja Luka	03-17-7/13 od 11.09.2013.		izvršna (notarski otpravak i potvrda reg. zaloga)	10.10.2016.	32.670,89	32.670,89	27.10.2016.	U toku
3.	Garantni fond RS	JU Gerentološki centar Slateks	Likvidacija	Okružni privredni sud Banja Luka	03-2-3/11 od 13.07.2011.		izvršna (notarski otpravak)	21.10.2016.	1.334.667,84	1.334.667,84	15.12.2016.	15.12.2016. zaključen likvidacioni i otvoren stečajni postupak

Tokom 2016. godine Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je nastavio vođenje sudskih postupaka pokrenutih prethodne 2015. godine, a pregled postupaka i trenutni status je dat u sledećoj tabeli:

a) PREGLED IZVRŠENJA IZ 2015. GODINE

R. b	Tražilac izvršenja	Tražilac izvršenja 2	Izvršenik	Založni izvršenik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garancije	Izvršna/vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživanja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2016.
1.	Garantni fond RS	MF Banka	Planinsko dobro d.o.o. Rogatica	Planinsko dobro d.o.o.	Okružni privredni sud Istočno Sarajevo	Broj: 03-5-2/11 od 25.10.2011	izvršna (notarski otpravak)	02.09.2015	178.568,45	21.09.2015	Rješenje o namirenju 181.181,65 KM, a nenamireni za 35.826,11 KM
2.	Garantni fond RS	MF Banka	Planinsko dobro d.o.o. Rogatica	Planinsko dobro d.o.o.	Okružni privredni sud Istočno Sarajevo	Broj: 03-4-4/12 od 07.08.2012	izvršna (notarski otpravak)	02.09.2015	127.445,95	28.09.2015	Rješenje o namirenju, nenamireni za 154.871,65 KM
3.	Garantni fond RS		Planinsko dobro d.o.o. Rogatica	Planinsko dobro d.o.o.	Osnovni sud Višegrad - odjeljenje Rogatica	Broj: 03-4-4/12 od 07.08.2012	izvršna (potvrda Registra zaloga)	03.09.2015	127.445,95	16.09.2015	U toku
4.	Garantni fond RS	Komercijalna banka	Drago Miljuš, vl. PR „ROJ“ Kostajnica	Drago Miljuš	Osnovni sud Prijedor	Broj: 03-8-4/13 od 04.07.2013	izvršna (notarski otpravak)	03.12.2015	16.221,67	17.08.2016	U toku
5.	Garantni fond RS		JU Gerontološki centar SLATEKS Slatina, Laktaši	JU Gerontološki centar SLATEKS Slatina, Laktaši	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03-2-3/11 od 13.07.2011	izvršna (notarski otpravak)	22.12.2015	1.190.531,69		19.09.2016 otvoren postupak likvidacije
6.	Garantni fond RS		Famos a.d. Istočno Sarajevo	Famos a.d. Istočno Sarajevo	Osnovni sud Sokolac - odjeljenje Istočno Sarajevo	Broj: 03-14-6/14 od 05.09.2014	izvršna (potvrda Registra zaloga)	29.12.2015	120.713,71		U toku

Napomena: Razlika između visine iznosa potraživanja prilikom podnošenja prijedloga za izvršenje i iznosa koji je priznat po rješenju o namirenju u predmetu Planinsko dobro d.o.o. Rogatica, je što je na iznos utvrđen pravosnažnim rješenjem o izvršenju obračunata zakonska zatezna kamata na dan donošenja zaključka, odnosno rješenja o dosudi.

b) PREGLED TUŽBI IZ 2015. GODINE

R. br.	Tužilac	Tuženi	Tuženi 2	radi	V.sp. (KM)	Nadležni sud	Tužba zaprimljena /poslata	1 ^o odluka	žalba	2 ^o odluka	revizija	Status na 31.12.2016.
1.	Union auto d.o.o. Banja Luka	Komercijalna banka a.d.	Garantni fond RS	Utvrdjenja ništavosti ugovora o jemstvu	10.000,00	Okružni privredni sud Banja Luka	21.08.2015.					Tužba povučena 20.07.2016.

c) OSTALI POSTUPCI IZ 2015. GODINE

- ликвидације, стечаји, ванпарница, кривични поступци

P. br.	Vrsta postupka	Povjerilac	Dužnik	Datum otvaranja postupka	Nadležni sud	Vrijednost potraživanja (KM)	Status potraživanja	Status na 31.12.2016.
1.	stečajni	Garantni fond RS	Planinsko dobro a.d. Nevesinje	16.11.2015.	Okružni privredni sud Trebinje	31.079,41	Priznato u cjelosti	U toku

U toku 2016. godine ovlašćeni punomoćnici Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka su zastupali Fond na ukupno 16 ročišta održanih u nadležnim sudovima.

5. Na osnovu rješenja Republičke uprave za Geodetske-Imovinsko pravne poslove Banja Luka područna jedinica Rogatica br. 21.37/714.1-DN-668/16 od 15.12.2016. godine dozvoljava se uknjižba prava svojine na nekretninama dužnika Planinsko dobro 1 za iznos namirenja $\frac{1}{2}$ u iznosu 145.355,54 KM za Garantni Fond RS. Od ukupno iskaznog potraživanja za klijenta Planinsko dobro 1 tražilac izvršenja ostaje nenamiren za iznos od 35.826,11 KM. Dana 06.02.2017. godine Garantni fond RS je u posjed dobio ZK br. 300 i ZK br.188 sa upisanim pravom svojine na nekretninama i zemljištu koji su bili instrumenti obezbjeđenja po izdatoj garanciji za predmetnog klijenta.
6. Rješenjem o namirenju br. 61 0 Ip 008528 15 Ip Okružnog privrednog suda Istočno Sarajevo od 09.12.2016. godine potraživanje Garantno Fonda RS od dužnika Planinsko dobro 2 u iznosu od 154.871,52 KM ostaje u cijelosti nenamireno.
7. Rješenjem o dosudi Okružnog privrednog suda Istočno Sarajevo za klijenta Famos a.d. Istočno Sarajevo predmet je u završnoj fazi pridobijanja rješenja o namirenju $\frac{1}{2}$ sa korisnikom garancije po predmetnom plasmanu Sberbank a.d. Banja Luka.
8. (stečaj). Pokretanjem likvidacionog postupka nad dužnikom JU Gerentološki centar Slatka Slatina objavljena je od strane Okružnog privrednog suda Banja Luka br.57 O L 118392 16 L tabela prijavljenih potraživanja povjerilaca. Različni povjerioc Garantni Fond RS a po osnovu Ugovora o garanciji br. 03-2-3/11 od 13.07.2011. godine je prijavio potraživanja u ukupnom iznosu od 1.334.667,84 KM za koja posjeduje hipoteku prvog reda na nekretninama k.č. br. 217/1, k.č. br. 217/70 iz ZK ul. br. 957 KO Slatina Gornja PL br. 1537 KO Slatina.

29. Načelo stalnosti pravnog lica

Međunarodni standard revizije 570 Načelo stalnosti pravnog lica ima za cilj da uspostavi standarde i pruži smjernice o našoj odgovornosti u reviziji računovodstvenih izvještaja u odnosu na ispravnost pretpostavke o stalnosti pravnog lica.

Da bi zadovoljili cilj ovog standarda izvršili smo dodatne analitičke postupke kako bi dali ocjenu o:

- Likvidnosti preduzeća,
- Finansijskog stabilnosti preduzeća,
- Zaduženosti preduzeća i
- Solventnosti preduzeća

Izvršena detaljna finansijska analiza nas upućuje na procjenu i konačni zaključak, poštujući Međunarodni standard revizije 570 **da ne postoji sumnja u pogledu sposobnosti Društva da i dalje, u doglednoj budućnosti nastavi sa poslovanjem.**

30. Izvještaj o obavljenoj reviziji

Na izradi revizorskog izvještaja radili su:

- Paravac Vladimir kao ovlašćeni revizor u periodu od 15.3.2017.g. do 8.4.2017.g.,
ukupno 20 radnih sati
- Paravac Borislav, ovlašćeni revizor kao vođa tima u periodu od 15.3.2017.g. do 22.06.2017.g.
ukupno 70 radnih sati