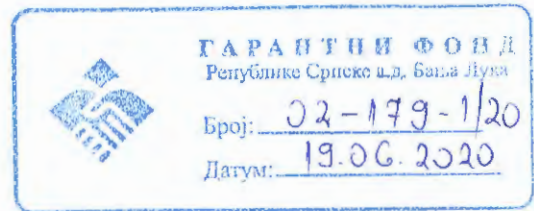




**„REVIQUAL“ д.о.о.**  
РЕВИЗИЈА, РАЧУНОВОДСТВО И КОНСАЛТИНГ



**ГАРАНТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ а.д.  
БАЊА ЛУКА**

**ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА  
О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА  
за период од 01.01.2019. до 31.12.2019.**

**Источно Сарајево, 17.06.2020.**

---

„REVIQUAL“ д.о.о. 71123 Источно Сарајево, Спасовданска бр.47; МБ: 11020488; ЛИБ: 4402633490002; ПИБ: 402633490002; МБС: 61-01-0093-11 Окружни привредни суд Источно Сарајево;  
тел: +387 57 322 000; факс: +387 57 322 001 трансакцијски рачун: 562 012 80346327 09 НЛБ банка;



“REVIQUAL” д.о.о.  
РЕВИЗИЈА, РАЧУНОВОДСТВО И КОНСАЛТИНГ



## САДРЖАЈ

	Страна
ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА .....	2-5
ФИНАНСИЈСКИ ЗВЈЕШТАЈИ.....	6-10
Биланс успјеха.....	6
Биланс стања.....	7
Биланс токова готовине.....	8
Извјештај о промјенама у капиталу.....	9
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ.....	10-48



ГАРАНТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ а.д.  
БАЊА ЛУКА

## ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

### *Мишљење*

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Гарантног фонда Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) који обухватају Биланс стања, са стањем на дан 31. децембра 2019. године, Биланс успеха, Извјештај о промјенама на капиталу и Биланс токова готовине за годину која се завршава на тај дан, као и Напомене које садрже преглед значајних рачуноводствених политика и друге напомене уз финансијске извјештаје.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји приказују **истинито и објективно**, по свим материјално значајним питањима, финансијско стање Фонда, на дан 31. децембра 2019. године, резултате његовог пословања и новчане токове за годину која се завршава на тај дан, у складу с рачуноводственим прописима Републике Српске.

### *Основ за мишљење*

Ревизију смо извршили у складу с Међународним стандардима ревизије. Наше одговорности у складу с тим стандардима детаљније су описане у одјељку извјештаја који је насловљен *Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја*. Ми смо независни у односу на Фонд у складу с *Кодексом етике за професионалне рачуновође* Одбора за међународне етичке стандарде за рачуновође (ИЕСБА Кодекс), заједно с другим етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основу за изражавање нашег мишљења.

### *Кључна питања ревизије*

Кључна ревизијска питања су питања која су, по нашем професионалном просуђивању, била од највећег значаја у нашој ревизији финансијских извјештаја за годину која се завршава на дан 31.12.2019. године. Ова питања су разматрана у контексту ревизије финансијских извјештаја у цјелини и у формирању нашег мишљења о њима, и ми нисмо изнијели издвојено мишљење о овим питањима.

(поставља се)

**Кључно питање ревизије****Остали пласмани у домаћој валути**

Видјети Напомену 5. б) Финансијски инструменти - Управљање финансијским ризицима.

Посебну пажњу смо, у поступку ревизије, усмјерили на *Остале пласмане у домаћој валути* због значаја износа исказаног у Билансу стања, као и због природе процјена и претпоставки Управе Фонда.

У Билансу стања на дан 31.12.2019. године, је исказана вриједност *Осталих пласмана у домаћој валути* у бруто износу 10.938.393 КМ, исправка вриједности 5.452.907 КМ и нето вриједност 5.485.486 КМ. Наведени износи се односе на потраживања Фонда од Бобар банке а.д. - у стечају и Банке Српске а.д. - у стечају.

За потребе израде финансијских извјештаја за 2019. годину, ангажован је овлашћени процјењивач (консултант) који је извршио процјену потраживања од горе наведених банака у стечају.

Према процјени консултанта, вриједност потраживања која су била предмет процјене, на дан 31.12.2019. је:

а) Бобар банка а.д. - у стечају  
- бруто износ, 7.438.393 КМ,  
- исправка вриједности, 3.820.812 КМ,  
- нето вриједност, 3.617.581 КМ.

б) Банка Српске а.д. - у стечају  
- бруто износ, 3.500.000 КМ,  
- исправка вриједности, 1.632.095 КМ,  
- нето вриједност, 1.867.905 КМ.

У књиговодственој евиденцији су спроведена одговарајућа књижења у циљу усклађивања књиговодствене с процијењеном вриједности потраживања од банака у стечају, на дан билансирања.

Кључна подручја процјене укључују:

- интерпретацију МРС 39 - Финансијски инструменти: Признавање и одмјеравање;
- идентификацију ризика наплате потраживања од стечајних дужника; и
- признавање умањсња вриједности потраживања на основу процјене наплативости.

**Одговарајуће ревизорске процедуре**

Размотрили смо да ли је Фонд дефинисао адекватну рачуноводствену политику за признавање сталних средстава.

Наши поступци су били фокусирани на оцјену технике моделирања и методологије у односу на захтјеве МРС 39 - Финансијски инструменти: Признавање и одмјеравање.

Оцијенили смо адекватност значајних претпоставки које су коришћене у поступку процјене наплативости потраживања.

Разумјели смо претпоставке Управе, укључујући и процјену наплативости потраживања од Бобар банке а.д. - у стечају и Банке Српске а.д. - у стечају, односно процјену вриједности тих потраживања на дан 31.12.2019. године.

Такође, смо тестирали адекватност и тачност објава у финансијским извјештајима Фонда за 2019. годину.

Нисмо идентификовали неправилности у вези с вредновањем *Осталих пласмана у домаћој валути* и података објелодањених у Напомени 5.6. уз финансијске извјештаје за 2019. годину.

**Одговорност руководства за финансијске извјештаје**

Руководство Фонда је одговорно за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, у складу с Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе настале усљед криминалне радње или грешке; одговарајућа објелодањивања релевантних информација у Напоменама уз финансијске извјештаје; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена које су примјерене датим околностима и надзор над процесом извјештавања. При изради финансијских извјештаја, руководство је одговорно за процјену способности Фонда да настави пословање по начелу сталности и да објелодани питања везана за временску неограниченост пословања.

**Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја**

Наш циљ је да стекнемо разумно увјеравање о томе да финансијски извјештаји, као цјелина, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке и да издамо ревизијски извјештај, који садржи наше мишљење. Разумно увјеравање представља висок ниво увјеравања, али није гаранција да ће ревизија, коју извршимо у складу с Међународним стандардима ревизије увијек открити материјално значајне погрешне исказе, кад они постоје. Погрешни искази могу настати као посљедица криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако, појединачно или заједно, могу утицати на економске одлуке корисника које се доносе на основу финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије, у складу с Међународним стандардима ревизије, ми примјењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам, током ревизије. Исто тако, ми:

- Идентификујемо и процјењујемо ризике од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима, насталих усљед криминалне радње или грешке; осмишљавамо и извршавамо ревизијске поступке који одговарају тим ризицима и прибављамо ревизијске доказе који су довољни и адскватни да обезбиједи основу за наше мишљење. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале усљед грешке, зато што криминална радња може да укључи тајне споразуме, фалсификовање, намјерне пропусте, лажне исказе или заобилажење интерне контроле;
- Разматрамо интерне контроле које су релевантне за ревизију, ради осмишљавања ревизијских поступака који су адекватни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефективности интерних контрола Фонда;
- Оцјењујемо адекватност примијењених рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена и са њима повезаних објелодањивања извршених од стране руководства;
- Доносимо закључке о адекватности примјене начела сталности пословања од стране руководства и, на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјално значајна неизвјесност у вези с догађајима или околностима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности Фонда да настави пословање у складу с начелом сталности. Уколико закључимо да постоји материјално значајна неизвјесност, дужни смо да у свом извјештају скренемо пажњу на повезана објелодањивања у финансијским извјештајима или, ако таква објелодањивања нису адекватна, модификујемо наше мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извјештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу проузроковати да Фонд престане да послује у складу с начелом сталности;

(настајеља се)

(наставак)

- Вршимо процјену укупне презентације, структуре и садржаја финансијских извјештаја, укључујући објелодањивања, и да ли су у финансијским извјештајима приказане основне трансакције и догађаји на начин да се постигне фер презентација.

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и вријеме ревизије, и значајне ревизијске налазе, укључујући све значајне недостатке у систему интерних контрола који смо идентификовали током ревизије.

Такође, достављамо лицима овлашћеним за управљање изјаву да смо усклађени са релевантним етичким захтјевима у погледу независности и да ћемо их обавијестити о свим односима и осталим питањима за која може разумно да се претпостави да утичу на нашу независност, и гдје је то могуће, о повезаним мјерама заштите.

Од питања која су саопштена лицима овлашћеним за управљање, ми одређујемо која питања су била од највеће важности у ревизији финансијских извјештаја за текући период и стога су кључна ревизијска питања. Ми описујемо ова питања у извјештају ревизора, осим ако закон или регулатива искључује јавно објелодањивање о том питању или када, у изузетно ријетким околностима, утврдимо да питање не треба да буде укључено у извјештај ревизора, зато што је разумно очекивати да негативне посљедице буду веће него користи од такве комуникације.

#### **Остале информације**

Управа је одговорна за остале информације. Наше мишљење о финансијским извјештајима не обухвата остале информације и ми не изражавамо било који облик закључка с изражавањем увјерења о њима.

У вези са нашом ревизијом финансијских извјештаја, наша је одговорност прочитати остале информације и у провођењу тога, размотрити јесу ли остале информације значајно противријечне финансијским извјештајима или нашим сазнањима стеченим у ревизији или се чини да су значајно погрешно приказане. Ако, на основу посла који смо обавили, закључимо да постоји значајан погрешан исказ тих осталих информација, од нас се захтијева да објавимо ту чињеницу. У том смислу ми немамо ништа за објавити.

#### **Остала питања**

Финансијски извјештаји Фонда за годину која се завршила на дан 31. децембар 2018. године су били предмет ревизије од стране другог ревизора који је у свом извјештају од 25.06 2019. године изразио мишљење без резерве.

Партнер у ангажовању на ревизији чији је резултат рада овај извјештај је Ранко Батинић.

Источно Сарајево, 17.06.2020.

„REVIQUAL“ д.о.о.  
Источно Сарајево  
Спасовданска бр.47

ДИРЕКТОР  
*Анкица Крањчевић*  
Анкица Крањчевић



ОВЛАШЋЕНИ РЕВИЗОР  
*Ранко Батинић*  
Мр.сц Ранко Батинић

**BILANS USPJEHA**

Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine

(U Konvertibilnim markama)

	Napomena	Period: od 01.01. do 31.12.	
		2019.	2018.
<b>Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja</b>			
Prihodi od kamata	6	2.490.126	687.961
Prihodi od provizija	7	10.099	13.713
Prihodi od ostalih naknada		191.348	184.813
Rashodi naknada i provizija		-	-
		<u>2.691.573</u>	<u>886.487</u>
<b>Operativni prihodi i rashodi</b>			
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	70.231	7.624
Ostali prihod iz operativnog poslovanja		15.603	7.500
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	(226.868)	(972.956)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostale obaveze	20	110	110
Prihodi od ukidanja rezervisanja-procijena Bobar ban.		27.825	-
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Bobar banka	3.9	(965.198)	(437.331)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Banka Srpske	3.9	(8.421)	(315.938)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Udjeli Banka Srpske		-	(3.747.000)
Rashodi kamata po osnovu depozita		-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(1.059.810)	(966.758)
Troškovi materijala		(6.663)	(6.257)
Troškovi proizvodnih usluga		(13.503)	(12.129)
Troškovi amortizacije	18	(42.470)	(43.847)
Nematerijalni troškovi	10	(86.231)	(91.970)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(288)	(763)
Ostali troškovi	11	(54.395)	(49.237)
		<u>(2.350.078)</u>	<u>(6.628.952)</u>
<b>Ostali prihodi i rashodi</b>			
Dobici od prodaje opreme	8	-	14.114
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		97.633	-
Gubici po osnovu rashodovanja opreme			(13.037)
Rashodi na osnovu otpisa premije za rizik			-
Ostali rashodi		(24.536)	(4.000)
Ostali prihodi		<u>21.797</u>	<u>9.624</u>
		<u><b>94.894</b></u>	<u><b>6.701</b></u>
<b>Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza</b>			
Negativne kursne razlike		(58)	(106)
		<u>(58)</u>	<u>(106)</u>
<b>Gubitak tekuće godine</b>			
Porez na dobit		-	(5.735.870)
<b>Dobit tekuće godine</b>		<u>436.331</u>	<u>-</u>
<b>Zarada po akciji, osnovna</b>			
		<u>-</u>	<u>-</u>

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar  
DirektorDraško Ćulibrk  
Šef računovodstva

**BILANS STANJA**  
**Na dan 31. decembra 2019. godine**  
**(U Konvertibilnim markama)**

	Napomena	Stanje:31. Decembar	
		2019.	2018.
<b>AKTIVA</b>			
<b>Tekuća sredstva</b>			
Novčana sredstva	13	1.137.711	1.351.106
Dugoročno oročeni depoziti		-	2.400.000
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	15	354.968	247.411
Investicije u pridružene entitete		-	-
Investicije koje se drže do dospeljeća	17	14.076.131	12.107.872
Ostala potraživanja i AVR	5	6.121.641	4.945.623
		<u>21.690.451</u>	<u>21.052.012</u>
<b>Stalna sredstva</b>			
Osnovna sredstva	18	161.993	191.840
Nematerijalna ulaganja	18	43.060	14.269
Stalna sredstva namjenjena prodaji		-	-
Avansi za osnovna sredstva		-	-
		<u>205.053</u>	<u>206.109</u>
<b>Ukupna aktiva</b>		<u><u>21.895.504</u></u>	<u><u>21.258.121</u></u>
<b>PASIVA</b>			
<b>Obaveze</b>			
Ostale obaveze	19	136.214	88.941
Rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	426.586	269.949
Ostala rezervisanja		-	-
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija		-	-
PVR	22	49.681	52.538
		<u>612.481</u>	<u>411.428</u>
<b>KAPITAL</b>	23	21.283.023	20.846.693
Akcionarski kapital		30.000.000	30.000.000
Zakonske rezerve		-	-
Posebne rezerve		-	-
Neraspoređena dobit			
Gubitak iz ranijih godina		<u>(9.153.308)</u>	<u>(3.417.437)</u>
Gubitak tekuće godine			<u>(5.735.870)</u>
Dobit tekuće godine		436.331	
<b>Ukupna pasiva</b>		<u><u>21.895.504</u></u>	<u><u>21.258.121</u></u>
<b>Potencijalne i ugovorene obaveze</b>	5	<u><u>11.540.520</u></u>	<u><u>12.771.681</u></u>

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar  
Direktor

Dražko Ćulibrk  
Šef računovodstva



**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
**(U Konvertibilnim markama)**

	<u>Akcijski kapital</u>	<u>Zakonske rezerve</u>	<u>Posebne rezerve</u>	<u>Neraspoređena dobit</u>	<u>Ukupno</u>
Stanje, 31. decembar 2013. godine	<u>30.000.000</u>	<u>52.573</u>	<u>987.731</u>	<u>426.210</u>	<u>31.466.514</u>
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve	-	20.164	-	(20.164)	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	383.124	(383.124)	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	78.269	-
Stanje 31. decembar 2014. godine	<u>30.000.000</u>	<u>72.737</u>	<u>1.370.855</u>	<u>101.191</u>	<u>31.544.783</u>
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve	-	3.913	-	(3.913)	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	74.356	(74.356)	-
Stanje na dan 01.01.2015. godine	30.000.000	76.650	1.445.211	22.922	31.544,783
Neto dobit tekuće godine				12.494	
Stanje 31. decembar 2015. godine	<u>30.000.000</u>	<u>76.650</u>	<u>1.445.211</u>	<u>35.416</u>	<u>31.557.277</u>
Stanje 01.01.2016. godine	30.000.000	76.650	1.445.211	35.416	31.557.277
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve	-	1.770	-	(1.770)	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	33.645	(33.465)	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	10.305	-
Stanje 31. decembar 2016. godine	<u>30.000.000</u>	<u>78.420</u>	<u>1.478.856</u>	<u>10.305</u>	<u>31.567.581</u>
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve	-	516	-	-	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	9.790	-	-
Neto gubitak tekuće godine	-	-	-	-	(4.985.020)
Stanje 31. decembar 2017. godine	-	-	-	-	<u>26.582.563</u>
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve					
-prenos u ostale rezerve					
Neto gubitak tekuće godine					(5.735.870)
Stanje 31. decembar 2018. godine					20.846.692
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve	-	-	-	-	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	-	-	-
Neto dobit tekuće godine				436.331	436.331
Stanje 31. decembar 2019. godine	<u>30.000.000</u>	<u>78.420</u>	<u>1.478.856</u>	<u>436.331</u>	<u>21.283.023</u>

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar  
Direktor

Draško Ćulibrk  
Šef računovodstva

**BILANS TOKOVA GOTOVINE**  
**Za godinu koja se završava 31. decembra 2019. godine**  
**(U Konvertibilnim markama)**

	<b>Godina koja se završava 31. decembra 2019.</b>	<b>Godina koja se završava 31. decembra 2018.</b>
<b>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</b>		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	186.152	559.249
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(1.203.836)	(995.481)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(201.557)	28.925
Primici po vanrednim stavkama	13.372	-
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(1.205.869)</u>	<u>(407.307)</u>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja</b>		
Prilivi po osnovu plasmana finansijskim institucijama	2.400.000	1.270.000
Primici kamata	499.575	586.852
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospelja	(6.379.250)	(2.843.459)
Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do dospelja	4.481.973	805.015
Kupovina nematerijalne aktive	(2.693)	(1.771)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(7.131)	(34.675)
Prodaja materijalne aktive		
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja		
Primici i isplate po vanrednim stavkama		
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>992.474</u>	<u>(218.040)</u>
<b>Novčani tokovi iz aktivnosti finansiranja</b>		
Kamata plaćena na pozajmice		
<b>Neto priliv/odliv gotovine u toku godine</b>	(213.395)	
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine</b>	<u>1.351.106</u>	<u>1.976.453</u>
<b>Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine</b>	<u><u>1.137.711</u></u>	<u><u>1.351.106</u></u>

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar,  
direktor

Draško Ćulibrk,  
šef računovodstva

Rukovodstvo Fonda je usvojilo finansijske izvještaje dana 28.02.2020.godine.

Napomene na narednim stranama čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

### 1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ФОНДУ

Гарантни фонд Републике Српске а.д. Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) је основан на основу Закона о Гарантном фонду Републике Српске објављеног у Службеном гласнику Републике Српске број: 50/10 од 4. јуна.2010. године. Фонд је регистрован регистарским улошком Окружног привредног суда у Бањој Луци број МБС 57-02-0004-10. ЈИБ Фонда је 4403219770008.

Основни циљ Фонда је остварење општег интереса који је изражен у пружању подршке развоју предузетништва кроз олакшање приступа финансијским средствима потребним за обављање пословних активности предузетника (правних и физичких лица) са сједиштем, односно пребивалиштем у Републици Српској.

Оснивач Фонда је Влада Републике Српске са оснивачким капиталом у износу од 30.000.000 Конветибилних марака.

Сједиште Фонда је у Бањој Луци, Видовданска број 2, 5-спрат, Република Српска.

На дан 31. децембра 2019. године Фонд је имао 24 запослена.

#### **Управа**

Директор	Радивоја Крчмар
Извршни директор за економске послове	Небојша Арбутина
Извршни директор за правне послове	Игор Марчетић
Извршни директор за наплату потраживања	Оливер Благојевић

#### **Надзорни одбор**

Предсједник	Здравко Лукић
Члан	Бојан Којић
Члан	Жарковић Никола
Члан	Момчило Врачар
Члан	Никица Врањеш

#### **Одбор за ревизију**

Предсједник	Бојан Благојевић
Члан	Мирослав Бркић
Члан	Зорана Вранчић

### 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

#### 2.1 Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја

Приложени финансијски извјештаји представљају годишње појединачне финансијске извјештаје Гарантног фонда Републике Српске а.д. Бања Лука, и припремљени су у складу са рачуноводственим прописима важећим у Републици Српској.

Финансијски извјештаји Фонда су приказани у формату прописаном Правилником о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 106/15), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима Биланс стања и Биланс успјеха за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник Републике Српске", број: 62/16), као и Правилником о обрасцу и садржини позиција у обрасцу биланс токова готовине за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник Републике Српске", број 63/16).

## 2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

### 2.1 Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

Износи у финансијским извјештајима у прилогу су изражени у Конвертибилним маркама (КМ). Конвертибилна марка представља званичну извјештајну валуту у Републици Српској.

Фонд је приликом састављања извјештаја о токовима готовине за пословну 2019. годину користио директни метод извјештавања о токовима готовине.

Фонд је у састављању ових финансијских извјештаја примјењивао рачуноводствене политике образложене у напомени 3 уз финансијске извјештаје, које су засноване на рачуноводственим и пореским прописима Републике Српске.

#### *Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду*

Дана 29. октобра 2015. године Народна скупштина Републике Српске је усвојила Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске, који регулише састављање и ревизију финансијских извјештаја за привредне субјекте у Републици Српској, а који се примјењују од 24. новембра 2015. године. Према Закону, правна лица са сједиштем у Републици Српској су обавезна да своје финансијске извјештаје састављају у потпуној сагласности са МСФИ и МРС, почевши од 6. новембра 2015. године. Наиме, на основу одредби Закона, сва правна лица са сједиштем у Републици Српској су у обавези да у потпуности примјењују Међународне рачуноводствене стандарде (МРС), односно Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ), Међународне стандарде ревизије (МСР), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (ИФАЦ), на финансијске извјештаје за периоде који почињу 24. новембра 2015. године. Ступањем на снагу новог Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске (Службени гласник Републике Српске број 94/2015 од 16. новембра 2015. године) престаје да важи Закон о рачуноводству и ревизији Републике Српске објављен у Службеном Гласнику Републике Српске број 36/09 и 52/11.

До дана састављања приложених финансијских извјештаја, званично преведени и објављени стандарди и тумачења у Републици Српској су стандарди (издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде) и тумачења (ИФРИЦ, издата од стране Одбора за тумачење међународних рачуноводствених стандарда) објављена до 1. јануара 2009. године. Стандарди и тумачења који су били у примјени су:

МСФИ 1	-	Прва примјена Међународних стандарда финансијског извјештавања;
МСФИ 2	-	Плаћање на бази акција;
МСФИ 3	-	Пословне комбинације;
МСФИ 4	-	Уговори о осигурању;
МСФИ 5	-	Стална средства намијењена за продају и обустављена пословања;
МСФИ 6	-	Истраживање и процјењивање минералних ресурса;
МСФИ 7	-	Финансијски инструменти: објелодањивања;
МСФИ 8	-	Сегменти пословања
МСФИ 10	-	Консолидовани финансијски извјештај;
МСФИ 11	-	Заједнички аранжмани;
МСФИ 12	-	Обелодањивање о учешћима у другим ентитетима;
МСФИ 13	-	Одмјеравање фер вриједности;
МРС 1	-	Презентација финансијских извјештаја;
МРС 2	-	Залихе;
МРС 7	-	Извјештај о токовима готовине;
МРС 8	-	Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке;
МРС 10	-	Догађаји након датума билансирања;
МРС 11	-	Уговори о изградњи;
МРС 12	-	Порез на добит;
МРС 16	-	Некретнине, постројења и опрема;
МРС 17	-	Лизинг;
МРС 18	-	Приходи;

## **2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)**

### **2.1 Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)**

*Прописи, стандарди и тумачења на снази у текућем периоду (наставак)*

MPC 19	-	Примања запослених;
MPC 20	-	Рачуноводствено обухватање државних донација и објављивање државне помоћи;
MPC 21	-	Ефекти промјена курса страних валута;
MPC 23	-	Трошкови позајмљивања;
MPC 24	-	Објављивања о повезаним странама;
MPC 26	-	Рачуноводствено обухватање и извјештавање о пензионим плановима;
MPC 27	-	Консолидовани и одвојени финансијски извјештаји;
MPC 28	-	Улагања у придружене ентитете;
MPC 29	-	Финансијско извјештавање у хиперинфлаторним привредама;
MPC 32	-	Финансијски инструменти: презентација;
MPC 33	-	Зараде по акцији;
MPC 34	-	Периодично финансијско извјештавање;
MPC 36	-	Умањење вриједности имовине;
MPC 37	-	Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства;
MPC 38	-	Нематеријална средства;
MPC 39	-	Финансијски инструменти: признавање и мјерење;
MPC 40	-	Инвестивционе некретнине; и
MPC 41	-	Пољопривреда.

### **2.2 Упоредни подаци**

Фонд је као упоредне податке приказао извјештај о укупном резултату, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о новчаним токовима за годину која се завршава 31. децембра 2018. године, односно извјештај о финансијском положају на дан 31. децембар 2018. године.

### **2.3 Сталност пословања**

Фонд саставља своје финансијске извјештаје у складу с начелом сталности пословања.

## **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА**

### **3.1 Основа за мјерење**

Ови финансијски извјештаји су састављени према концепту историјских трошкова.

### **3.2 Приходи**

Приходи Фонда класификују се на приходе из редовне активности и остале приходе. Приходи од провизија и премија и остали приходи у пословним књигама, исказују се, на посебним рачунима или групама рачуна прописаним Контним оквиром за банке и друге финансијске организације.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.2 Приходи (наставак)**

Приходи од провизија се односе на приходе од накнада по ванбилансним пословима (издавање гаранција).

Накнаде за одобравање гаранција се наплаћују приликом издавања гаранције. Приходи од провизије се разграничавају и амортизују током корисног вијека трајања користећи метод ефективне каматне стопе.

Приходи од премије су накнаде за ризик, које се изражавају као проценат и обрачунавају на остатак дуга на који је издата гаранција, те наплаћују унапријед за тромјесечни период. Приходи од премије се признају мјесечно, док се преостали унапријед наплаћени износ прихода од премије накнаде за ризик разграничава.

Камате на депозите и на друга потраживања обрачунавају се у складу са уговором о депозиту, по уговореној каматној стопи, а приходи по каматама се признају на обрачунској основи.

Поновна вриједност усклађивања која се односе на гаранције и резервисања за непредвиђене и друге обавезе, представљају укидање ранијих резервисања извршених на терет расхода у случају наплате потраживања или смањења степена ризичности. У ове приходе укључују се: приходи од укинутих резервисања за идентификоване губитке по гаранцијама и накнадама, депозитима и приходи од укидања резервисања по осталим потенцијалним обавезама.

У групи ванредних прихода исказују се приходи који настају као последица догађаја или трансакција које се разликују од редовне активности Фонда.

#### **3.3 Расходи**

Трошкови камата и слични трошкови, трошкови провизија, нето губитак финансијске дјелатности, општи административни трошкови, амортизација, остали трошкови, ванредни трошкови и негативни ефекти вриједносних усклађивања, исказују се на рачунима који одговарају прописаној билансној шеми биланса успјеха. Сви трошкови и расходи који се односе на обрачунски период обавезно се исказују у финансијским извјештајима.

Трошкови по основу провизија су трошкови у које се укључују трошкови накнада за услуге домаћих правних лица. Обрачунате накнаде за примљене услуге по пословима у земљи које се односе на обрачунски период признају се у расходе периода.

Општи административни трошкови представљају оперативне расходе пословања. Исказују се у складу са прописаним распоредом тих трошкова у билансној шеми биланса успјеха. Ови трошкови укључују трошкове плата, пореза и доприноса на плате запосленог у Фонду, трошкове дневница и службених путовања, трошкове услуга за управљање Фондом и остале услуге.

У трошкове амортизације нематеријалне и материјалне имовине укључује се обрачуната амортизација до и изнад висине порезно допустивих стопа, те расходи по основу вриједносног усклађивања материјалне и нематеријалне имовине у складу са МРС -36 – умањење вриједности имовине.

Као остали трошкови пословања исказују се трошкови на групи рачуна негативних курсних разлика, насталих по основу свођења билансних позиција у иностраној валути, трошкови по основу пенала, казни и прекршаја и други слични трошкови.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.4 Нематеријална средства**

Нематеријална средства су стална средства која немају физичку супстанцу, која служе за обављање дјелатности Фонда, за изнајмљивање другим лицима, или се користе у административне сврхе.

Фонд признаје неко нематеријално средство само ако је вјероватно да ће оно у будућности остварити корист за Фонд и ако трошак набавке тог средства може поуздано утврдити.

Нематеријална имовина се почетно признаје по набавној вриједности/цијени коштања. Накнадно признавање нематеријалне имовине се врши методом набавне вриједности.

Фонд не признаје трошкове настале у фази истраживања као нематеријалну имовину. Трошкови настали у фази развоја се признају као нематеријална имовина само ако су испуњени услови за признавање.

Ако се нематеријално средство стиче као донација, Фонд почетно, у складу са МРС 20 – рачуноводство државних донација и објелодањивање државне помоћи, признаје нематеријално средство по фер вриједности.

Ако је нематеријално средство стечено на кредит, трошкови камата се до дана довођења средства у стање употребе укључују у трошак набавке тог средства у складу са МРС 23 – трошкови позајмљивања. Након довођења нематеријалног средства у стање употребе, трошкови камата се признају као расход периода у коме су настали.

Нематеријално средство се не признаје када се отуђи или ако се више не очекују будуће економске користи од употребе. Добици или губици који настану од повлачења или отуђења нематеријалног средства, одређују се као разлика између него прихода од отуђења и књиговодственог износа тог средства и признају се као приход или расход.

#### **3.5 Некретнине и опрема**

Дугорочну материјалну имовину Фонда, у складу са МРС 16 чини сва имовина чијим ће се коришћењем приливати економске користи у периодима који су дужи од дванаест мјесеци од дана стављања у употребу.

На рачунима материјалне имовине у припреми, посебно се исказују улагања у припрему појединих облика материјалне имовине.

Дугорочна материјална имовина почетно се исказује по трошку набавке (фактурна цијена), укључујући царину и остале неповратне порезе, те све друге трошкове који се могу повезати са довођењем средстава у радно стање за намјерану употребу, након умањења за дисконте, рабате и субвенције. Накнадно признавање дугорочне материјалне имовине се врши методом набавне вриједности.

Ако је материјално средство стечено на кредит, трошкови камата се до дана довођења средства у стање употребе укључују у трошак набавке тог средства у складу са МРС 23 – трошкови позајмљивања. Након довођења средства у стање употребе, трошкови камата се признају као расход периода у коме су настали.

Набавна вриједност сопствено изграђеног дугорочног материјалног средства се утврђује у висини стварних трошкова изградње.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.5 Некретнине и опрема (наставак)**

Ако Фонд, дугорочно материјално средство стиче путем донације, Фонд почетно, у складу са Законом о донацијама у јавном сектору ("Службени гласник РС" број 96/05) признаје материјално средство и донацију по фер вриједности. Утврђена фер вриједност донираних средстава се исказује у пословним књигама задужењем конта одговарајућих средстава уз одобравање конта разграничених прихода. Раграничени приход се у складу са МРС 20 – рачуноводство државних донација и објелодањивање државне помоћи, се укида у корист прихода периода, и признаје на систематској основи у извјештају о укупном резултату - билансу успјеха током периода у којима Фонд признаје као расход све повезане трошкове које треба покрити из тог давања.

Некретнине, постројење и опрема искључују се из биланса:

- а) након што се отуђе,
- б) када се процијени да односно средство више не доноси корист.

Добици или губици произашли из расходавања или отуђења дугорочне материјалне имовине утврђују се се као разлика између нето примитака од отуђења и књиговодственог износа имовине, те се признају као приход или расход у извјештају о укупном резултату - билансу успјеха.

На датум састављања финансијских извјештаја Фонд процјењује да ли је вриједност материјална имовина која се амортизује умањена. У случају ако постоје знаке да је њена вриједност умањена, врши те тестирање умањења вриједности.

#### **3.6 Амортизација сталних материјалних и нематеријалних средстава**

Обрачун амортизација сталних средстава отпочиње по стављању у функцију сталног средства. Основица за амортизацију сталних средстава која подлијеже обрачуну амортизације је њихова набавна вриједност или друга вриједност која је замјењује.

Вијек употребе сталног средства је период у којем се очекује да ће се стално средство користити.

Вијек употребе сталног средства може бити:

- а) продужен, као резултат накнадног издатка-улагања којим се средству побољшава стање у односу на почетни процјењени степен извршења или као резултат политике Фонда везано за поправку или одржавање
- б) скраћен, као резултат технолошких или тржишних промјена.

Промјена вијека употребе обрачунава се као промјена рачуноводствене процјене.

Износ амортизације сталног средства треба бити системски распоређен током његовог вијека употребе. Амортизација за сваки период треба бити призната као трошак.

Амортизација се не проводи за сљедећа средства:

- а) земљиште
- б) средства у припреми све до активирања и почетка употребе
- в) авансе за набавку сталних средстава
- г) друга средства Фонда која су временски неограничена

Амортизација сталних средстава се врши линеарно, временском методом у оквиру предвиђеног вијека употребе при чему се користи линеарна (пропорционална) метода која подразумјева исту стопу амортизације за сваку годину кориштења.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.6 Амортизација сталних материјалних и нематеријалних средстава (наставак)

Органи Фонда могу одлучити да промјени метод амортизације уколико измјењене околности пословања оправдавају ту промјену. Одлуку о промјени метода обрачуна амортизације доноси Органи Фонда.

Амортизација се врши појединачно за свако стално средство.

За стална средства која су преузета преносом без накнаде или уз дјелимичну накнаду као и стална материјална средства утврђена као вишак, основицу за обрачунавање амортизације чини комисијски процјењена вриједност средстава. Процијењена вриједност представља фер вриједност, или употребну вриједност, ако није могуће утврдити фер вриједност средстава.

Када се у току употребе стална средства дјелимично униште, оштете или им се из других разлога смањи вриједност која чини основицу за обрачунавање амортизације, те се промјене узимају у обзир од првог дана када су настале.

Приходи и расходи произашли из расходавања или отуђивања сталних средстава утврђују се као разлика између нето примања од отуђења и књиговодственог износа (неоптисане вриједности) сталних средстава.

Стопе амортизације и процијењени вијек трајања нематеријалне и материјалне имовине за годину која се завршава 31. децембра 2019. године је била:

	Стопа амортизације	Вијек трајања (година)
Нематеријална средства	10,0% - 50,0%	2,0 – 10,0
Улагања у туђе некретнине	5%	20
Компјутерска опрема	25,0% / 27,3%	3,7 - 4,0
Намјештај и остала опрема	7,0% / 25,0%	4 - 14,3
Моторна возила	15,5%	6,5

#### 3.7 Инвестиционе некретнине

У поступку принудне наплате потраживања Фонда, за процјену стечене материјалне активе, примљене као потпуно или дјелимично намирење потраживања од стране налогодавца, примјениће се концепт фер вриједности, тј реалне вриједности.

Стечену материјалну активу за коју се не може доказати реална вриједност, односно неспорну и стабилну вриједност, Фонд, у сврху књиговодственог евидентирања, може користити само техничку вриједност од 1 КМ.

Ако је вриједност купљене материјалне активе мања од износа на такав начин регулисаног потраживања Фонда, за разлику вриједности, односно губитак, Фонд је дужан да, у тренутку када је износ губитка утврђен, тј. у тренутку када је таква материјална актива купљена, формира посебне резерве путем терећења трошкова резерви за гарантне губитке и изврши отпис потраживања.

Вриједност купљене материјалне активе која је виша од књижене реалне или техничке вриједности, односно приход из тог основа, Фонд може признати само након продаје или наплате такве активе. Одлуку о приходовању разлике изнад реалног потраживања Фонда донијеће надлежни орган Фонда.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.7 Инвестиционе некретнине (наставак)

За праћење стања на терену, те ажурирања процјена вриједности купљене материјалне имовине Фонд ће једном годишње прибавити ревизију процјене купљене материјалне имовине урађене од стране овлаштеног судског вјештака са листе вјештака, а у току године, најмање шестомјесечно запослени референт за праћење пласмана и мониторинг ће снимити стање на терену и сачинити извјештај о истом, а који ће бити саставни дио процјене. Ревизија процјене купљене материјалне имовине може се урадити и прије периода од једне године, ако за предметну некретнину постоји заинтересованост куповине.

Сва одступања након поновних процјена, Фонд ће књиговодствено евидентирати.

У 2016. години за коју се врши презентација и обједињавање ФИ Гарантни Фонд РС је на основу покренутог извршног поступка над Планисно добро д.о.о Борике Рогатица у спору код окружног привредног суда у Истоћном Сарајеву на име потраживања за исплаћену гаранцију кориснику гаранције Мф банка а.д. Бања Лука, а на основу Рјешења о досуди Окружног привредног суда Истоћно Сарајево бр. 61 0 Ип 008528 15 Ип од 09.11.2016. године извршио укњижбу заложених некретнина и земљишта у износу од 181.181,65 КМ.

Укњижавање некретнина и земљишта урађено је на бази процијене вриједности некретнина од стране овлаштеног судског вјештака Бранислава Шаровића. До момента усвајања сета финансијских извјештаја за 2016. год од стране Управе Гарантног Фонда РС и надзорног одбора Гарантног Фонда РС издати су од стране Републичке управе за геодетско-имовинско правне послове Бања Лука подручна јединица Рогатица ЗК бр. 300 и ЗК бр. 188 гдје се у Б власничком листу потврђује право својине у удјелу  $\frac{1}{2}$  над предметним некретнинама и земљишту.

Рјешење Окружног привредног суда Источно Сарајево бр. 61 О Ип 00 95 88 16 Ип а у складу са одредбом члана ЗИП-а а поштујући ред уписа заложног права од укупног потраживања Гарантног фонда РС од 133.636,96 КМ тражилац извршења, Гарантни фонд РС се намирује и врши укњижбу заложених некретнина и земљишта у износу од 92.244,50 КМ. Дана 14.02.2018. године а на бази нотарског отправака ОПУ-143/18 Гарантни фонд РС као продавац и Драган Мискин јмбг: 1009954172660 из Сарајева улица: Валтера Перица бр.22 као купац извршили су преузете обавезе и овлаштења те је купац продавцу на име горе поменути некретнина и земљишта исплатио износ од 97.791,50 КМ.

#### 3.8 Инвестиције у придружене ентитете

*Улагања Гарантног Фонда Републике Српске у хартије од вриједности*

Према члану 9. Правилника о улагању Гарантног фонда Републике Српске ("Службени гласник РС", број 56/14), улагање Фонда може се састојати искључиво од:

- а) власничких хартија од вриједности (редовне и приоритетне акције),
- б) дужничких дугорочних хартија од вриједности које емитује Република Српска,
- ц) дужничких краткорочних хартија од вриједности које емитује или је дала гаранцију јединица локалне самоуправе у Републици Српској.

*Инвестиције у придружене ентитете*

Сходно члану 6. Правилника о улагању Гарантног фонда Републике Српске у хартије од вриједности ("Службени гласник РС", број 56/14), улагање Фонда може се састојати искључиво од власничких хартија од вриједности (редовне и приоритетне акције) банке са сједиштем у Републици Српској.

*У складу са чланом 12. Правилника о улагању средстава Гарантног Фонда Републике Српске Фонд је, на дан 31. децембар 2016. године, има купљених акција Банке Српске а.д. Бања Лука - у стечају (раније: Балкан Инвестмент Банк а.д., Бања Лука) у износу од 6.000.000 КМ, што чини 17,13% учешћа, односно 19,99% учешћа са првом гласа.*

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.9 Финансијска средства

Фонд класификује своја финансијска средства у сљедеће категорије: финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха; зајмови и потраживања; инвестиције које се држе до доспјећа; и финансијска средства расположива за продају. Органи Фонда при иницијалном признавању одређује класификацију средстава.

Потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту.

Финансијска средства расположива за продају су она која се намјеравају држати неодређени временски период, која се може продати због потреба ликвидности или промјена камата, курса или цијена капитала.

Редовна куповина и продаја финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успеха, инвестиција које се држе до доспјећа и финансијских средстава расположивих за продају се признаје на дан трансакције, а то је дан када се Фонд обавезала да ће купити или продати средство. Улагања се иницијално признају по фер вриједности увећаној за трансакционе трошкове за сва финансијска средства која се не воде по фер вриједности кроз биланс успеха. Финансијска средства се искњижавају у тренутку када је Фонд пренијела све ризике и права по основу власништва или када је истекло право Банке да прими новчане токове по основу финансијских средстава.

Финансијска средства расположива за продају и финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успеха консеквентно се исказују по фер вриједности. Потраживања и инвестиције које се држе до доспјећа исказују се по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне каматне стопе. Приходи и расходи од промјене фер вриједности финансијских средстава по фер вриједности кроз биланс успеха, се признају у билансу успеха у периоду у ком су настали. Приходи и расходи од промјене фер вриједности финансијских средстава расположивих за продају исказују се директно у капиталу, све до искњижавања или губитка услјед умањења вриједности, када се кумулирани приход или расход, претходно признат у оквиру капитала књижи у билансу успеха. Међутим, камата израчуната кориштењем методе ефективне каматне стопе признаје се у билансу успеха. Дивиденде се признају у Извјештају о укупном резултату када се успостави право датог лица да прими исплату.

Фер вриједност хартија од вриједности које се котирају на берзи заснива се на текућим цијенама понуде. Уколико тржиште неког финансијског средства (и тржиште хартија од вриједности које се не котирају на берзи) није активно, Фонд утврђује фер вриједност техникама процјене. То укључује примјену недавних трансакција између независних страна, позивање на друге инструменте који су суштински исти, анализу дисконтованих новчаних токова и друге технике вредновања.

Фонд процјењује, на сваки извјештајни датум, да ли постоји објективан доказ да је вриједност финансијског средства или групе финансијских средстава умањена тј. да ли је средство обезвређено. Финансијско средство или група финансијских средстава је обезвређена и губици по основу умањења вриједности се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства (случај губитак) и када случај губитка утиче на процијењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који може бити поуздано процијењен.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставка)

#### 3.9 Финансијска средства (наставка)

Рјешењем Агенције за банкарство Републике Српске, број: 03-1473/2014. од 23.12.2014. године, покрет је поступка ликвидације Бобар банке а.д. Бјељина. Сходно томе, Фонд је 23.01.2015. године, у остављеном року, благовремено пријавио своја потраживања у ликвидациону масу која укупно износе 5.559.337,28 КМ. Од тога:

- 5.500.000,00 КМ депозитних средстава,
- 37.906,59 КМ уговорених а неисплаћених камата, и
- 21.430,69 КМ средстава на трансакционом рачуну Фонда отвореном у банци.

На рочишту одржаном 20.03.2015. године за испитивање пријављених обавеза ликвидационог дужника Бобар банка а.д. у ликвидацији Бјељина призната су сва пријављена потраживања Гарантног Фонда а.д.Бања Лука у укупном износу од 5.559.337,28 КМ.

Сходно одредби члана 1. Закона о ликвидационом поступку („Службени гласник РС“, број 64/02) ликвидациони поступак се спроводи над правним лицем и он служи потпуном намирењу свих повјерилаца правног лица уновчењем његове имовине. Претпоставка је да је имовина ликвидационог дужника довољна за измирење свих признатих потраживања ликвидационе масе.

Међутим, Рјешењем Окружног привредног суда Бијељина бр. 59 0 Ст 030145 16 Ст 2 од 24.01.2017. године, директно је отворен поступак стечаја над имовином Бобар банке а.д. Бијељина – у ликвидацији. С тим у вези, Управа Гарантног Фонда РС је упутила допис (26.01.2017. године) на адресу Бобар банка у стечају којим је тражено

финансијских средстава које Гарантни Фонд РС имао код Бобар банке и која су у поступку ликвидације у цијелости призната. У предметном допису тражено је да се омогући да овлашћени екстерни процијењивачи изврше процијену фер вриједности финансијских средстава (потраживања) Гарантног Фонда РС код Бобар банке која су у поступку ликвидације у цијелости призната.

За потребе израде финансијских извјештаја за 2017. годину, Фонд је ангажовао консултанта (овлашћеног процијењивача) који је извршио процијену потраживања од Бобар банке а.д. – у стечају и од Банке Српске а.д. Бања Лука - у стечају. Према процјени консултанта, наплативост укупног потраживања од Банке Српске - у стечају је 62,45%, а наплативост потраживања од Бобар банке - у стечају су је 56%.

На основу процјене консултанта, извршена је исправка потраживања од горе наведених банака у стечају, на дан 31.12.2017. године, у укупном износу 4.846.363 КМ.

Процјену периода између појављивања губитка и његове идентификације врши руководство, посебно за сваку врсту портфолиа.

Када је потраживање за плаћену гаранцију ненаплативо врши се отпис потраживања, искњижавањем потраживања и одговарајуће исправке вриједности. Таква потраживања се отписују након што се заврше све неопходне процедуре и утврди износ губитка.

Фонд на сваки извјештајни датум процијењује да ли постоји објективан доказ да финансијско средство или група финансијских средстава показује знакове умањења вриједности. У случају хартија од вриједности које су класификоване као финансијска средства расположива за продају, значајан пад или наставак пада фер вриједности хартије испод њене набавне вриједности указује да је таква хартија од вриједности обезвредена. Ако постоји доказ умањења вриједности за финансијска средства расположива за продају, кумулирани губитак – утврђен као разлика између трошкова стицања и тренутне фер вриједности – се признаје у билансу успјеха. Ако се, у наредном периоду, повећа фер вриједност дужничких инструмената признатих као расположивим за продају, а повећање може бити објективно повезано са догађајем који је настао након што је губитак због умањења вриједности признат у билансу успјеха, губитак због умањења вриједности се укида кроз биланс успјеха.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.9 Финансијска средства (наставак)

*За потребе израде финансијских извјештаја за 2018. годину, Фонд је ангажовао консултанта (овлашћеног процјењивача) који је извршио процјену потраживања од Бобар банке а.д. – у стечају, од Банке Српске а.д. Бања Лука - у стечају и преосталих потраживања од ЈУ Геронтолошки центар Слатек,. Према процјени консултанта, наплативост укупног потраживања од Банке Српске - у стечају је 62,45%, а наплативост укупног потраживања од Бобар банке - у стечају је 56%.*

*На основу процјене консултанта, извршена је исправка потраживања која су била предмет процјене, на дан 31.12.2018. године, у укупном износу 5.473.107 КМ.*

*На основу Уговора, од 13.02.2020. године, консултант (овлашћени процјењивач) је извршио процјену потраживања од Бобар банке - у стечају и Банке Српске - у стечају, за потребе састављања и презентовања ФИ, за период 01.01.2019. до 31.12.2019. године.*

*Ефекти процјене наведених потраживања на финансијски резултат исказан у Билансу успјеха Фонда за период 01.01.2019. до 31.12.2019. године је 933.261,74 КМ.*

*На основу пресуде Окружног Привредног Суда у Бијељини, бр. 59 О Пс031498 17 Пс од 27.12.2019. године, утврђено је да је потраживање Гарантног Фонда РС према туженом Бобар банка - у стечају АД Бијељина у износу од 1.879.056,00 КМ основано. Сходно пресуди, а у складу с процијеном потраживања у Бобар банци - у стечају, на дан 31.12.2019. године, извршено је опривредовање потраживања за Законске затезне камате и истовремено исправка наведеног потраживања у проценту ненаплативости истог износ признатог потраживања по процијени је 913.858,37 КМ. На бази коефицијента 0,48633908 (процјењени проценат наплативости на дан 31.12.2019. године) извршено је умањење ИВ потраживања на признатим потраживањима у стечајном поступку у износу од 27.824,98 КМ.*

*Наведеном процијеном призната потраживања од Банке Српске у стечају обезвредјена су у однос на 31.12.2018.год у износу од 8.421,61 КМ.*

#### *Дате гаранције*

Одобравање гаранција по гарантно-кредитним линијама врши се у циљу реализације стратешких и програмских циљева утврђених Законом о Гарантном фонду Републике Српске.

Гарантни Фонд РС обавља послове издавања гаранција на име обезбјеђења дијела кредита које комерцијалне банке и друге финансијске организације одобравају корисницима средстава по гарантно-кредитним линијама, у складу са Законом, Статутом, овим Правилником, другим Општим актима Гарантног Фонда РС, а у оквиру гарантног потенцијала Гарантног Фонда РС.

Гаранције по гарантно-кредитним линијама износе највише 50% од вриједности кредита или друге финансијске обавезе.

Корисници средстава по гарантно-кредитним линијама су правна лица са сједиштем у Републици Српској и физичка лица и предузетници са пребивалиштем у Републици Српској.

Фонд не може издавати гаранције за рефинансирање раније негарантованих кредита. Фонд неће издавати гаранције по гарантно-кредитним задужењима којима би се финансирале трансакције између клијента у чије име се издаје гаранција и са њим повезаних лица због високог степена ризика, злоупотреба и фиктивних уговора.

Гаранције се издају са роком позива на плаћање од 120, 180 или 365 дана.

Према члану 5. Правилника о рачуноводству, књиговодствено евидентирање ванбилансних евиденција у Фонду вршиће се у складу са Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС", број 106/15). Такође, књиговодствено евидентирање издатих гаранција од стране Гарантног фонда РС спроводиће се у складу са усвојеним правилницима Фонда и важећим МРС за књиговодствено евидентирање резервисања и других потраживања.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.9 Финансијска срестава (наставак)

##### *Резервисања за дате гаранције*

Висина потребног резервисања се обрачунава у складу са Правилником о одржавању и формирању посебних резерви за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције. Одредбе наведеног Правилника су у складу са МРС 37 – резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина.

У складу са МРС 37, резервисања се признају када:

- а) Фонд има важећу законску или уговорену обавезу која је резултат прошлих догађаја;
- б) када је у већој мјери вјероватно да ће подмирење обавезе изискивати одлив средстава;
- в) када се поуздано може процијенити износ обавезе.

Када постоји већи број сличних обавеза вјероватноћа да се захтијева одлив ресурса да би се намирала обавеза се утврђује разматрањем врсте обавеза као цјелине. Резервисање се признаје чак и када је мала вјероватноћа одлива средстава у односу на ставку укључену у исту врсту обавеза. Резервисања се одмјеравају по садашњој вриједности очекиваних издатака потребних за измирење обавезе.

Резервисања се евидентирају на терет расхода у периоду признавања.

Резервисања се поново разматрају на крају сваког извјештајног периода и коригују ради одражавања најбоље текуће процјене. Када више није вјероватно да ће одлив ресурса који представљају економске користи бити захтјеван да се измири обавеза, резервисање се укида. Укидање резервисања се врши у корист прихода периода укидања.

##### *Улагања Гарантног Фонда Републике Српске у хартије од вриједности*

Основица за улагања у складу са усвојеним правилником је висина основног капитала Фонда.

*У складу са Правилником а на бази одлуке Скупштине акционара Гарантног фонда Републике Српске извршено је улагање у куповину 6000 обвезница емитента Нова банка а.д. Бања Лука номиналне вриједности једне обвезнице 100,00КМ. Рок доспијећа је 10 година граце период пет година, фиксна каматна стопа је 8% годишње, исплата камате полугодишње, а све на основу Јавног позива емитента од 12.11.2014.године за упис и уплату 24. емисије хартија од вриједности /шесте емисије обвезница Нове банке а.д. Бања Лука јавног понудом.*

*Гарантни фонд РС је 19.12.2017. године извршио улагање 300.000 КМ у куповину 3000 обвезница емитнет јединица локалне самоуправе РС општина Србац. Номинална вриједност једне обвезнице 100,00 КМ, рок доспијећа (14 година) 19.12.2031, фиксна кмата 4,50%, исплата камате квартално.*

*У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000,00 КМ у куповину 2000 обвезница Општине Рогатица - прва емисија.Номинална вриједност једне обвезнице 100,00 КМ каматна стопа 4,5% годишња, рок доспијећа 10 година грејс период 4 године.*

*У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 295.880,00 КМ у куповину 2845 обвезница Општине Бања Лука друга емисија.Номинална вриједност једне обвезнице 104,00 КМ каматна стопа 4,5% годишња, рок доспијећа 7 година.*

*У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 250.000,00 КМ у куповину 2500 обвезница Водовод Србац.Номинална вриједност једне обвезнице 100,00 КМ каматна стопа 5% годишња, рок доспијећа 12 година.*

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.9 Финансијска средства (наставак)**

*У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 292.329,23 КМ у куповину 2923 обвезница Општине Котор Варош друга емисија. Номинална вриједност једне обвезнице 100,01 КМ каматна стопа 4,40% годишња, рок доспијећа 10 година.*

*У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 300.000,00 КМ у куповину 300 обвезница МКД Цредис Бања Лука друга емисија. Номинална вриједност једне обвезнице 1.000 КМ каматна стопа 6% годишња, рок доспијећа 4 година.*

*У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000 КМ у куповину 2000 обвезница КМСР-О-А Комуналац Србац. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 6% годишња, рок доспијећа 12 година.*

*У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000,00 КМ у куповину 2000 обвезница ППМК-О-Ф Прво микрокредитно пензионерско друштво. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 5,5% годишња, рок доспијећа 4 година.*

*У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 300.000,00 КМ у куповину 3000 обвезница СЛРФ-О-А општина Сколац. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 4,5% годишња, рок доспијећа 15 година.*

*У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000,00 КМ у куповину 18000 обвезница ОСВЛ-О-А општина Власеница. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 4% годишња, рок доспијећа 12 година.*

*У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 111.000,00 КМ у куповину 111 обвезница ЦРРФ-О-Е МКД Цредис. Номинална вриједност једне обвезнице 1000 КМ каматна стопа 6% годишња, рок доспијећа 3 година.*

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.9 Финансијска средства (наставак)**

*Инвестиције које се држе до доспијећа*

*Гарантни фонд РС је 2019. године извршио укупно улагање 4.768.250 КМ у државне ХОВ.*

*Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.573.350 КМ у куповину 1500 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.048,90 КМ, рок доспијећа (4 година) фиксна кмата 3,5%, исплата камате годишње.*

*Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.061.000,00 КМ у куповину 1000 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.061 КМ, рок доспијећа (4 година) фиксна кмата 3,5%, исплата камате годишње.*

*Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.063.200,00 КМ у куповину 1000 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.063,20 КМ, рок доспијећа (10 година) фиксна кмата 4%, исплата камате годишње.*

*Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.070.700 КМ у куповину 1000 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.070,70 КМ, рок доспијећа (5 година) фиксна кмата 3,5%, исплата камате годишње.*

*Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање у ХОВ Нове банке а.д. Бања Лука 29.емисија у износу од 600.000,00 КМ, рок доспијећа (10 година) фиксна кмата 3%, исплата камате полугодишње.*

*Потраживања*

Потраживања која доспјевају у року од једне године књиже се као краткорочна, а преко једне године као дугорочна потраживања. Потраживања за плаћене гаранције и депозитни пласмани усклађују се према уговореним условима.

Сва потраживања која су идентификована као ненаплатива исправљају се на крају обрачунског периода.

Наплаћена исправљена потраживања евидентирају се у корист осталих прихода.

#### **3.10 Новац и новчани еквиваленти**

Новац у домаћој валути, у благајни, на рачунима Фонда, те сва остала потраживања и обавезе у домаћој валути, исказују се у номиналној вриједности у конвертибилним маркама, на дан биланса.

Ефективни страни новац, девизе на девизним рачунима код иностраних и домаћих банака, те на пролазном рачуну, као и сва потраживања и обавезе у иностраној валути, исказују се на дан биланса по средњем курсу Централне банке.

#### **3.11 Обавезе**

Обавезе Фонда се класификују према рочношћу доспијећа на краткорочне и дугорочне.

Краткорочне обавезе су дуговања за које се очекује да буду измирена у року до једне године. Ове обавезе се подмирују из текућих средстава, а дијеле се на: а) обавезе чији износ се може тачно утврдити (обавезе према добављачима, обавезе за добијене краткорочне кредите од банака и других институција, издате мјенице, обавезе за порез, обавезе за плате, пасивна временска разграничења) и б) процијењене обавезе (порез на добит, порез на некретнине и остало)

Дугорочне обавезе Фонда представљају обавезе чији је рок доспијећа дужи од године дана. У ове обавезе убрајају се обавезе по дугорочним кредитима, дугорочни закуп, издате обвезнице и сл.



### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.12 Остала резервисања**

Резервисања за остале обавезе се признају када:

- а) Фонд има важећу законску или уговорену обавезу која је резултат прошлих догађаја;
- б) када је у већој мјери вјероватно да ће подмирење обавезе изискивати одлив средстава;
- ц) када се поуздано може процијенити износ обавезе.

#### **3.13 Активна и пасивна временска разграничења**

Преко позиције временских разграничења исказују се: настали а нефактурисани и ненаплаћени приходи, унапријед плаћени, односно фактурисани трошкови и расходи (премије осигурања, трошкови рекламе и пропаганде, трошкови новина, часописа и слично, трошкови закупнине и други трошкови који се односе на будући обрачунски период).

У оквиру ове позиције могу бити исказани и приходи по основу камата и накнада. Камате и накнаде настале у датом обрачунском периоду чија исплата слиједи у неком од наредних обрачунских периода, обрачунавају се и исказују као приходи, задужењем рачуна временских разграничења уз одобрење рачуна прихода од камата.

Преко позиције временских разграничења исказују се: настали а нефактурисани и ненаплаћени приходи,

#### **3.14 Примања запослених**

##### ***а) Порези и доприноси за обезбјеђење социјалне сигурности запослених***

У складу са домаћим прописима и усвојеном рачуноводственом политиком, Фонд је обавезно да уплаћује доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Фонд има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

##### ***б) Обавезе по основу отпремнина***

У складу са Законом о раду Фонд је обавезно да запосленима при одласку у пензију исплати отпремнине у висини од три мјесечне плате остварене од стране запосленог или три просјечне мјесечне плате у Фонд, у односу шта је за запосленог повољније.

На основу МРС 19 "Накнаде запосленима" захтијева се обрачун и укалкулисавање садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине за одлазак у пензију. На дан 31. децембра 2019. године Фонд није извршио обрачун и укалкулисавање у својим финансијским извјештајима садашње вриједности акумулираних права запослених на отпремнине, јер руководство Фонда сматра да наведени износ није материјално значајан, на дан 31. децембар 2019. године.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.15 Порез на добит**

Порез на добит се обрачунава у складу са пореским прописима Републике Српске. Према вазитивним прописима а сходно важећем Закону о порезу на добит РС (сл.гласник 1/18). године порез на добит се обрачунава и плаћа по стопи од 10% на основицу бруто добити правног лица. У складу са важећим правилником о примјени Закона о порезу на добит. Процијењени мјесечни аконтациони износ пореза утврђује се на основу података из годишње пореске пријаве за претходну пореску годину.

Коначна пореска основица, на коју се примењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Фонда. Пореска основица исказана у пореском билансу се обрачунава на основу остварене добити за период, приказане у законски прописаном билансу успјеха, кориговане за трајне разлике, дефинисане Законом Републике Српске.

Одложени порез на добит се обрачунава и евидентира на привремене разлике између пореске основице средстава и обавеза и њихових износа исказаних у финансијским извјештајима Фонда. Одложене пореске обавезе признају се за све опорезиве привремене разлике између пореске основице средстава и обавеза на дан биланса стања и износа исказаних за сврхе извјештавања а што ће резултирати опорезивим износима будућих периода.

Одложено пореско средство се признаје до износа за који је вјероватно да ће будућа опорезива добит бити расположива и да ће се привремене разлике измирити на терет добити.

Текући и одложени порези се признају као приходи и расходи и укључени су у нето добит периода.

#### **3.16 Акционарски капитал и резерве**

##### *Акционарски капитал*

Акционарски капитал се састоји од обичних акција. Акционарски капитал се исказује по номиналној вриједности.

##### *Резерве*

Распоред добити из претходне године извршиће се на основу одлуке органа управљања Фонда, а у складу са Законом и Статутом Фонда

##### *а) Законске резерве*

У обавезне резерве се сваке финансијске године од добити коју Фонд оствари уноси најмање 5% (пет одсто), док резерва не достигне сразмјеру према основном капиталу у проценту од 20% (двадесет одсто).

##### *б) Посебне резерве*

У складу са чланом 62. Статута, Фонд је дужан да одржава и формира посебне резерве за покриће ризика и губитка везане за издате гаранције.

##### *Нето добитак/губитак периода*

Нето добит или губитак периода Фонд представља разлику између укупних прихода и укупних расхода, укључујући и обрачунати порез на добит.

#### **4. ЗНАЧАЈНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПРОЦЈЕНЕ И ПРЕТПОСТАВКЕ**

Фонд врши процјене и претпоставке о ефектима које ће износи средстава и обавеза садржани у финансијским извјештајима имати у наредној финансијској години. Процјене и просуђивања се континуирано вреднују и заснивају на историјском искуству и другим факторима, укључујући очекивања будућих догађаја за које се вјерује да ће у датим околностима бити разумна.

##### **Губици од умањења ванбилансних ставки**

Фонд мјесечно врши преглед ванбилансних ставки у циљу процјене умањења вриједности. Методологија и претпоставке које се користе за процјену износа резервисања у складу са Правилником о одржавању и формирању посебних резерви за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције.

##### **Фер вриједност имовине и инвестиционих некретнина**

Фер вриједност имовине и инвестиционих некретнина се процјењује на основу тржишне вриједности сличне имовине на сличним локацијама, од стране сертифицираних процјенилаца на редовној основи.

#### **5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ**

##### **а) Дате гаранције**

Гарантни фонд РС обавља послове издавања гаранција на име обезбјеђења дијела кредита које комерцијалне банке и друге финансијске организације одобравају корисницима средстава по гарантно-кредитним линијама.

## Преглед судских поступака

У току 2019. године, Гарантни фонд Републике Српске а.д. Бања Лука је покренуо укупно три нова судска поступка принудне наплате потраживања, као и два парнична поступка проистекла из покренутих извршних поступака на основу вјеродостојне исправе – мјенице, те је као умјешач приступио у два судска поступка покренута од стране тражилаца извршења – повјерилаца, а гдје је Фонд заложни повјерилац првенственог ранга намирења.

### ПРЕГЛЕД ИЗВРШЕЊА 2019. ГОДИНА.

Р. б.	Тражилац извршења	Тражилац извршења 2	Извршеник	Заложни извршеник	Надлежни суд	Уговор о издавању	Извршна/ вјеродостојна исправа	Приједлог за извршење	Висина потраживања (КМ)	Рјешење о извршењу	Статус на 31.12.2019.
1.	Гарантни фонд РС		КОМПАНИЈА БУЖАНИН д.о.о. Шипово	КОМПАНИЈА БУЖАНИН д.о.о. Шипово	Основни суд Мркоњић Град	03-1-2/13 од 31.01.2013. године	вјеродостојна исправа (мјеница)	05.02.2019.	13.760,86	12.02.2019.	Наплаћено 5.783,30 КМ, отпис потраживања 7.977,56 КМ
2.	Гарантни фонд РС		ПОЉО – РАДОУЧИЋ д.о.о. Козарска Дубица	ПОЉО – РАДОУЧИЋ д.о.о. Козарска Дубица	Основни суд Козарска Дубица	03-16-6/15 од 16.12.2015. године.	Извршна – Потврда регистра залога БиХ	06.02.2019.	2.232,57	20.03.2019.	23.08.2019. године обустављен извршни поступак због немогућности извршења – извршеник отуђио залог
3.	Гарантни фонд РС		ДАНГЛО д.о.о. Невесиње	ДАНГЛО д.о.о. Невесиње	Основни суд Требиње	03-5-11/15 од 09.06.2015. године	Извршна – Потврда регистра залога БиХ	06.02.2019.	6.836,64	21.02.2019.	У току

4.	БАНКА СРПСКЕ а.д. Бања Лука - у стечају	Заложни повјерилац Гарантни фонд РС	ФАРМЛАНД а.д. Нова Топола, Градишка	ФАРМЛАНД а.д. Нова Топола, Градишка	Основни суд Градишка	03-23-9/13 од 31.12.2013. године	Извршна – (нотарски отправак)	15.11.2018.	66.240,53	27.11.2018.	У току
5.	ИРБ РС а.д. Бања Лука	Заложни повјерилац Гарантни фонд РС	ФАРМЛАНД а.д. Нова Топола, Градишка	ФАРМЛАНД а.д. Нова Топола, Градишка	Окружни привредни суд Б. Лука	03-23-9/13 од 31.12.2013. године	Извршна – (нотарски отправак)	15.02.2017.	66.240,53	28.03.2017.	У току

### ПРЕГЛЕД ТУЖБИ 2019. године

Р. бр.	Тужилац	Тужени	Тужени 2	Ради	В.сл. (КМ)	Надлежни суд	Тужба запримљена /послата	1° одлука	жалба	2° одлука	ревизија	Статус на 31.12.2019.
1.	Гарантни фонд РС	Дамир Пољак (јемац АГРО-ИНВЕСТ д.о.о. Б. Лука)		наплате дуга	23.387,97	Основни суд Бања Лука	29.01.2019.	27.06.2019.				Наплаћен угуђени износ 23.387,97 КМ, као и судски трошкови 500,00 КМ
2.	Гарантни фонд РС	Младен Стојановић (јемац ПЛАННСКО ДОБРО д.о.о. Ротацица)		наплате дуга	190.697,63	Основни суд Бања Лука	19.11.2019.					У току

Такође, у току 2019. године Гарантни фонд Републике Српске а.д. Бања Лука је наставио вођење раније покренутих судских поступака принудне наплате потраживања, а у наставку дајемо преглед раније покренутих судских поступака принудне наплате потраживања, као и осталих поступака који су активни.

**ПРЕГЛЕД ИЗВРШЕЊА А-2015-2018. година**

Р. бр.	Тражил ац изврше	Тражилац извршења 2	Извршеник	Заложни извршеник	Надлежни суд	Уговор о издава	Извршина/ вјеродостој на исправа	Приједлог за извршење	Висина потраживања (КМ)	Решење о извршењу	Статус на 31.12.2019.
1.	Гарант ни фонд РС	Комерцијал на банка	Драго Миљуш, вл. ПР „РОЈ“ Костајница	Драго Миљуш	Основни суд Козарска Дубица	Број: 03-8- 4/13 од 04.07.2013.	извршн а (нотарс ки отправа к)	03.12.2015.	25.550,87	17.08.2016.	Тражиоци извршења купили имовину извршеника, суд донно Решење о намирењу у целокупном износу.
2.	Гарант ни фонд РС		Анеса Лихов оћ		Основни суд Бања Лука	Број: 03-13- 3/13 од 21.08.201 3.	вјеродостој на исправа (мјеница)	12.02.2016.	16.810,27	26.02.2016.	Решење код последавца на спровођењу У току
3.	Гарантни фонд РС		Ален Сасенов ић (АУТО)	Гарантни фонд РС	Основни суд Нови Град	Број: 03-7-7/14 од 24.06.2014. године	извршна (нотарс ки отправа	19.04.2016.	2.340,59	10.05.2016.	У току
4.	Банка Српске а.д. Бања Лука – у стечају	Заложни повјерилац Гарантни фонд РС	Љубин ка Квочка	Љубинка Квочка	Основни суд Приједор	Број: 03-6- 6/11 од 02.02.2012. године	вјеродостој на исправа (мјеница)		66.200,40		У току
5.	Гарант ни фонд РС		Дамир Пољак (Јемац АГРО -ИНВЕСТ д.о.о. Б. Лука)		Основни суд Бања Лука	Број: 03-4- 4/13 од 29.04.2013. године	вјеродостој на исправа (мјеница)	09.06.2017.	23.387,97	03.10.2017.	Потраживање наплаћено у парничном поступку, чека се решење суда о обустави извршног поступка
6.	Гарант ни фонд РС		Младен Стојановић (Јемац Планинск о добро д.о.о.		Основни суд Бања Лука	Број: 03-5- 2/11 од 25.10.2011. године и Број: 03-4- 4/12 од	вјеродостој на исправа (мјеница)	14.06.2017.	190.697,63	03.10.2017	Поступак обушављен до окончања парничног поступка

**П Р Е Г Л Е Д Т У Ж Б И 2015-2018. године.**

Р. бр.	Тужилац	Тужени	Тужени 2	Рад и	В.сп. (КМ)	Надлежни и суд	Тужба запримљена /послата	1° одлука	Жалба	2° одлука	ревизија	Статус на 31.12.2019.
1.	ИРБ РС а.д. Бања Лука	Гарантни фонд РС		Исплате гаранције и утврђења ништавости одредаба гаранције	425.000,00	Окружни привредни суд Б. Лука	25.01.2017.	20.03.2019. Одбијен тужбени захтјев као неоснован	09.04.2019.	25.09.2019. Одбијена жалба, потврђен а 1° одлука	22.10.2019.	Очекује се одлука Врховног суда по ревизији тужиоца
2.	Гарантни фонд РС	БОБАР БАНКА а.д. Бијељина - у стечају		Утврђења основаности потраживања	1.879.056,00	Окружни привредни и суд Бијељина	23.06.2017.	27.12.2019. У својен тужбени захтјев у цијелости, основано потраживање у износу 1.879.056,00 КМ, као и трошкови 20.350,00 КМ				
3.	Гарантни фонд РС	БАНКА СРПСКЕ а.д. Бања Лука - у стечају		Утврђења основаности потраживања	585.765,44	Окружни привредни суд Б. Лука	20.07.2017.	31.08.2018. У својен тужбени захтјев у цијелости, основано потраживање у износу 585.765,44 КМ, као и трошкови 12.014,00 КМ	28.09.2018.			Чека се одлука Вишег привредног суда по жалби туженог

**ОСТАЛИ ПОСТУПЦИ 2015.-2018. године**

Р. б.	Повјерилац	Дужник	Врста поступка	Надлежни суд/орган	Уговор о изд. гаранцији	Остали основи за пријаву	Извршна/вјеродостојна исправа	Пријава потраживања	Висина потраживања (КМ)	Висина признатог потраживања (КМ)	Одлука о признавању/оспоравању потраживања	Статус на 31.12.2019.
<b>1.</b>	Гарантни фонд РС	БОБАР БАНКА а.д. Бијељина - у стечају	Стечај	Окружни привредни суд Бијељина		- Депозит од 25.04.2014 - Депозит од 08.05.2014 - Депозит од 13.03.2014 - Депозит од 04.07.2014 - Депозит од 18.07.2014 - Депозит од 03.10.2014 - Депозит од 11.07.2013 - Депозит од 09.04.2014 - Трансакц. рачун		15.03.2017.	7.438.393,28	5.559.337,28	24.05.2017.	У току
<b>2.</b>	Гарантни фонд РС	ЈУ Геронтолошки центар СЛАТЕКС -- у стечају	Стечај	Окружни привредни суд Бања Лука	Број: 03-2-3/11 од 13.07.2011. године		извршна (нотарски отправак)	10.04.2017.	1.421.964,71	1.421.964,71	23.05.2017.	04.07.2019. Рјешење м суда окончан ст. поступак, 361.691,47 КМ



3.	Гарант ни фонд РС	Банка Српске а.д. Бања Лука - у стечају	Стечај	Окружн и привре дни суд Бања Лука		- Депозит од 29.08.2014 - Депозит од 02.09.2014 - Депозит од 30.10.2014 - Трансакц. рачун - Акције	10.05.2017.	10.157.505,91	9.571.740,47	22.06.2017.	У току
4.	Гарант ни фонд РС	ПИНГВИН д.о.о. Лакташи	Реструктурирање	Окружн и привре дни суд Бања Лука	Број: 03- 9- 4/11 од 10.02.201 2. године	извршне (нотарски отправак и потврда регистра залога	17.05.2017.	49.212,50	49.212,50	08.06.2017.	У току
5.	Гарант ни фонд РС	Планинско добро а.д. Невесиње	Стечај	Окружни привредн и суд Требиње	Број: 03- 42- 14/13 од 02.04 2014. године	извршне (нотарски отправак и потврда регистра залога БиХ)	30.12.2015.	31.079,41	31.079,41	10.02.2016.	У току
	Гарант ни фонд РС	КОСМОС а.д. Бања Лука	Реструктурирање	Окружн и привре дни суд Бања	Број: 03- 17- 7/13 од 11.09. 2013. године.	извршне (нотарски отправак и потврда регистра залога	10.10.2016.	32.670,89	32.670,89	27.10.2016.	У току

У току 2019. године овлашћени пуномоћници Гарантног фонда Републике Српске а.д. Бања Лука су заступали Фонд на укупно шеснаест рочишта одржаних у надлежним судовима, а овлашћени представник Гарантног фонда Републике Српске а.д. Бања Лука је учествовао на сједницама Одбора повјерлица Бобар банке а.д. Бијељина - у стечају и Банке Српске а.д. Бања Лука - у стечају.

## 5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

### а) Дате гаранције (наставак)

У наставку су презентовани подаци о издатим гаранцијама са стањем на дан 31. децембра 2019.

У КМ

<b>Гарантна линија</b>	<b>Позив за плаћање у данима</b>	<b>Број година тајања гаранције</b>	<b>Номинална год. стопа накнаде</b>	<b>Износ</b>
Стање ванбилансне активе				
31.12.2015				<b>15.243.243</b>
ГКЛ за привредна друштва	120-180	3-8	2,70%	702.322
ГКЛ за пољопривреду	-	-	-	-
ГКЛ за регистрована пољопривредна газдинства	-	-	-	-
ГКЛ за старт-уп	180	6	3,00%	50.000
ГКЛ за предузетнике	180	4-7	2,80%	92.000
ГКЛ за подршку извозу	-	0,6	1,45%	40.000
Укупно издане гаранције у 2016. години				<b>884.322</b>
Гаранције стављене ван снаге због истека				<b>(1.784.973)</b>
Протестоване гаранције				<b>(40.000)</b>
Гаранције стављене ван снаге због ненамјенског утрошка				<b>(875.000)</b>
Ефекти изложености				48.883
31.12.2016.год.				<b>13.476.475</b>
Укупно ванбилансна актива 31.12.2016.године				
минус:				
Резервисања за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције				<b>(361.152)</b>
				<b>13.115.323</b>
Укупно издане гаранције у 2017. години				<b>843.950</b>
Гаранције стављене ван снаге због истека				<b>(715.000)</b>
Гаранције стављене ван снаге због ненамјенског утрошка				<b>(2.000.000)</b>
Гаранције стављене ван снаге због пријевремене отплате				<b>(1.900.322)</b>
Ефекти изложености				52.220
31.12.2017.год.				<b>9.757.323</b>
Укупно ванбилансна актива 31.12.2017.године				
Резервисања за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције				<b>(277.455)</b>
				<b>9.479.868</b>
Укупно издане гаранције у 2018. години				<b>2.697.978</b>
Гаранције стављене ван снаге због истека				<b>(114.185)</b>

Гаранције стављене ван снаге због пријевремене отплате	<b>(2.070.500)</b>
Гаранције стављене ван снаге због ненамјенског утрошка	<b>(75.000)</b>
Ефекти изложености 31.12.2018. год.	<b>23.808</b>
Стање нето гаранција 31.12.2018	<b>10.219.424</b>
Резервисања за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције	<b>(269.949)</b> <b>9.949.475</b>
Укупно издате гаранције у 2019. години	<b>2.003.699</b>
Гаранције стављене ван снаге због истека	<b>(479.077)</b>
Гаранције стављене ван снаге због пријевремене отплате	<b>(430.000)</b>
Гаранције стављене ван снаге због ненамјенског утрошка и протестоване	<b>(369.813)</b>
Ефекти изложености 31.12.2019. год.	<b>11.521</b>
Стање нето гаранција 31.12.2019	<b>10.955.754</b>
Резервисања за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције	<b>(426.586)</b> <b><u>10.529.168</u></b>

У 2019. години Гарантни Фонд је издао осам гаранција у укупном износу од 2.003.699 КМ. Највећи број гаранција је издан у оквиру ГКЛЈ за пољопривредна газдинства 3 гаранције, 2 гаранције за привредна друштва, 1 гаранција за пољопривреду, 1 гаранција за старт-уп, 1 гаранција за подстицај развоју.

RED. BR.	KLIJENT	OPŠTINA	BANKA	GKL	IZNOS GARANCIJE
1.	MANE KOMERC d.o.o. Srbac	Srbac	Nova banka AD Banja Luka	GL za poljoprivredu	1.500.000,00
2.	ELEKTROPARTNER HOLD AG	Istočno Sarajevo	MF banka AD Banja luka	GL za privredna društva	50.000,00
3.	GORAN GAGIĆ	Gradiška	Pavlović International bank AD Bijeljina	GL za poljoprivredna gazdinstva	10.000,00
4.	MV STUDIO	Banja Luka	MF banka AD Banja luka	GL za start-up	23.400,00
5.	SAVO RISTIĆ	Pelagićevo	MF banka AD Banja luka	GL za poljoprivredna gazdinstva	75.000,00
6.	ZU "S-LAB"	Banja Luka	MF banka AD Banja luka	Posebna GKL MF banka i GFRS za podsticaj razvoja privrednih subjekata	30.000,00
7.	Milan Vasković	Trebinje	MKD Credis a.d. Banjaluka	GL za poljoprivredna gazdinstva	299,00
8.	Bomerc d.o.o. Gradiška	Gradiška	MF banka AD Banja luka	GKL za privredna društva	315.000,00
<b>UKUPNO</b>					<b>2.003.699,00</b>

Током 2019. године 12 гаранција у укупном износу од 1.278.890,00 КМ је стављено ван снаге по различитим основама (истек, пријевремена отплата, протест).

Red.br.	Naziv klijenta	Iznos garancije	Datum stavljanja van snage	Napomena
1	KASTHOUSE d.o.o. Gradiška 3	24.999,99	20.10.2019	istekla
2	JELIKA d.o.o. Pale	45.000,00	01.11.2019	istekla
3	MILAN ČEKIĆ	9.076,72	16.08.2019	istekla
4	VIENA TOUR d.o.o. Lončari, Donji Žabar	50.000,00	30.04.2019	istekla
5	POLJOPRIVREDNIK d.o.o. Derventa	300.000,00	25.02.2019	Istekla
6	Galerija "Mc Milan" d.o.o. Banjaluka	50.000,00	22.03.2019	istekla
7	BMT KOMERC d.o.o. Sokolac	245.000,00	06.03.2019	Prijevremena otplata
8	PROWOOD d.o.o. Mrkonjić Grad	150.000,00	25.02.2019	Prijevremena otplata
9	GOMILAND d.o.o. Laktaši	35.000,00	14.06.2019	Prijevremena otplata
10	URANAK PRODUKT d.o.o. Banja Luka	44.813,48	28.10.2019	Protest
11	ALEKSANDRA KOMERC d.o.o. Banjaluka	125.000,00	06.09.2019	Protest
12	LANA EXPORT-IMPORT d.o.o. Drinić	200.000,00	08.05.2019	Protest
<b>UKUPNO</b>		<b>1.278.890,19</b>		

#### б) Управљање финансијским ризиком фонда

Стратегија система управљања ризицима у Фонду јесте одржавање стабилног пословања у будућности. Фонд примјењује политике и стратегије кредитног, ризика ликвидности и тржишног ризика. Фонд контролише различите ризике с обзиром на структуру података, усвојених методологија, извјештавања и лимита насталих унутар процеса доношења одлука. Најважнија средства и методе кориштене у управљању интерним ризицима су: интерни систем процјене гаранција, колатерали, интерни показатељи у погледу резервисања/ненаплативих дуговања итд. Употреба средстава за управљање ризицима има велики утицај на квалитет имовине, структурну ликвидност, ефикасност, омјере и правовремена упозорења, те умањују изложеност Фонда свим врстама ризика.

Фонд је изложен слиједећим најважнијим врстама ризика: кредитни ризик, тржишни ризик, и ризик ликвидности.

#### Управљање кредитним ризиком

Фонд је изложен кредитном ризику, који представља ризик немогућности корисницима средстава по гарантно-кредитним линијама плаћања својих кредитних обавеза у уговореним роковима и наплату доспјелих потраживања од стране банке на основу издатих гаранција Фонда. На основу дописа од стране банака, а у складу са Правилником о одржавању и формирању посебних резерви за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције, Фонд идентификује, односно утврђује могући ниво губитака.

Процјену губитака Фонд врши појединачно по сваком дужнику односно групи повезаних лица.

Фонд одобрава гаранције у складу са Правилником о одобравању гаранција по гарантно-кредитним линијама.

## 5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

### б) Управљање финансијским ризиком Фонда (наставак)

#### Губици због умањења вриједности и политика резервисања

Обезвријеђене гаранције су оне гаранције и хартије од вриједности за које Фонд утврди да није вјероватно да ће корисник гаранције моћи да наплати сву доспјелу главницу и камату према одредбама уговора о кредиту. Појединачно обезвријеђена средства су она средства за која је појединачно процијењено да су обезвријеђена и за која су признати процијењени губици.

Фонд врши исправку вриједности потраживања која представљају процјену Фонда о насталим губицима у свом кредитном портфолиу у складу са са Правилником о одржавању и формирању посебних резерви за покриће ризика и губитака везаних за издате гаранције, Фонд идентификује, односно утврђује могући ниво губитака.

#### *Политика отписа потраживања*

Политика отписа потраживања води се врло опрезно уз претходну анализу могућности наплате гдје је Фонд процијенио да наплата потраживања није могућа. Предлагање отписа даје одјел у чијој је надлежности клијент, у сваком тренутку након што процијени да су нека потраживања ненаплатива. Коначни отписи потраживања из пословних књига су у надлежности Управе Фонда.

*Слиједећа табела приказује максималну изложеност кредитном ризику позиција биланса стања.*

	<u>Укупна књиговодствена вриједност</u>	<u>Није извршено умањење вриједности</u>	<u>Индивидуално умањење вриједности</u>	<u>Укупна нето књиговодствена вриједност</u>
<b>31. децембар 2018. године</b>				
Новчана средства	1.351.106	1.351.106	-	1.351.106
Дугорочно орочени депозити	2.400.000	2.400.000	-	2.400.000
Инвестиције које се држе до доспијећа	18.107.872		6.000.000	12.107.872
Остала финансијска средства	462.227	462.229	214.818	247.411
Остали пласмани и АВР	10.311.968		5.480.120	4.831.848
Дате гаранције	12.499.650	10.219.424	5.687.925	10.219.424
	<u>45.132.823</u>	<u>14.432.759</u>	<u>17.382.863</u>	<u>31.157.661</u>
<b>31. децембар 2019. године</b>				
Новчана средства	1.137.711	1.137.711	-	1.137.711
Дугорочно орочени депозити	-	-	-	-
Инвестиције које се држе до доспијећа	20.076.131	14.076.131	6.000.000	14.076.131
Остала финансијска средства	472.322	354.968	117.354	354.968
Остали пласмани и АВР	11.574.548	6.121.641	5.452.907	6.121.641
Дате гаранције	12.243.865	10.955.754	1.267.369	10.955.754
	<u>45.504.577</u>	<u>18.584.150</u>	<u>12.837.630</u>	<u>32.646.205</u>

## **5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)**

### **б) Управљање финансијским ризиком Фонда (наставак)**

#### **Колатерали**

У складу са стандардним принципима кредитног пословања, Фонд у сврху обезбјеђења датих гаранција захтијева колатерал који треба покрити ризик немогућности, односно неспремности клијента да изврши уговорне обавезе.

#### **ц) Тржишни ризик**

Тржишни ризик се односи на потенцијалне губитке настале због промјене тржишних цијена. Фонд класификује ризике тржишне цијене према факторима ризика у промјенама каматних стопа, кредитног распона, валута, нестабилностима и ризицима цијена акција, као и ризицима алтернативних инвестиција.

#### **д) Управљање ризиком ликвидности**

Ризик ликвидности представља ризик немогућности плаћања доспјелих обавеза на вријеме или, у пуном износу, или - у случају кризе ликвидности - могућности да се само осигура рефинансирање по повишеним тржишним цијенама, или могућности само да се прода имовина са попустом у односу на тржишну цијену.

Скуп различитих резерви ликвидности осигурава да Фонд задржава способност плаћања чак и током кризних ситуација. Оне се подвргавају различитом стресу како би се одржавао преглед расположивих ресурса ликвидности кроз одговарајуће јединице чак и у кризним ситуацијама. Осим тога, Фонда има властити амортизер ликвидности за стресне ситуације, који се састоји од хартија од вриједности емитованих од стране Републике Српске.

## 5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

### е) Управљање ризиком каматне стопе

Анализа рочности за финансијска средства и обавезе

Табела у наставку приказује анализу средстава и обавеза по њиховом доспијећу, а на основу преосталог временског периода од датума биланса стања до договореног датума плаћања обавеза.

	у КМ				
	До 1 мјесеца	1-3 мјесеца	3-12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
<i>На дан 31. децембра 2018.</i>					
<b>Финансијска актива</b>					
Новчана средства	1.351.106	-	-	-	1.351.106
Дугорочно орочени депозити	-	-	-	2.400.000	2.400.000
Инвестиције које се држе до доспијећа	-	-	-	12.107.872	12.107.872
Остала финансијска средства	295.354	-	-	6.551.610	6.846.964
<b>Укупно</b>	<b>1.646.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.059.482</b>	<b>22.705.942</b>
<b>Финансијске обавезе</b>					
Остале финансијске обавезе	8.936	-	-	-	8.936
<b>Укупно</b>	<b>8.936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.936</b>
<b>Рочна неусклађеност</b>	<b>1.637.524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22.697.006</b>

	у КМ				
	До 1 мјесеца	1-3 мјесеца	3-12 мјесеци	Преко 1 године	Укупно
<i>На дан 31. децембра 2019.</i>					
<b>Финансијска актива</b>					
Новчана средства	1.137.711	-	-	-	1.137.711
Дугорочно орочени депозити	-	-	-	-	-
Инвестиције које се држе до доспијећа	-	-	-	14.076.131	14.076.131
Остала финансијска средства	354.968	-	-	6.121.641	6.476.609
<b>Укупно</b>	<b>1.492.679</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.197.772</b>	<b>21.690.451</b>
<b>Финансијске обавезе</b>					
Остале финансијске обавезе	50.790	-	-	-	50.790
<b>Укупно</b>	<b>50.790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.790</b>
<b>Рочна неусклађеност</b>	<b>1.441.889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.197.772</b>	<b>21.639.661</b>

## 5. ФИНАНСИЈСКИ ИНСТРУМЕНТИ (наставак)

### е) Управљање ризиком каматне стопе (наставак)

#### *Депозити код банака*

Фер вриједност депозита са фиксном уговореном каматом представља њихову исказану вриједност. Процијењена вриједност депозита са фиксном каматном стопом заснована је на дисконтованим новчаним токовима уз кориштење каматних стопа које преовлађују на тржишту новца за дугове са сличним и преосталим доспијећем.

#### *Потраживања од клијента, нето*

Фер вриједност потраживања представља дисконтовани износ процијењених будућих очекиваних новчаних токова. Очекивани новчани токови се дисконтују по текућим тржишним стопама како би се одредила њихова фер вриједност.

### ф) Оперативни ризици

Управљање оперативним ризиком је важан дио пословања Фонда, који омогућава његово дугорочно успјешно пословање и очување угледа.

### г) Управљање ризиком капитала

У складу са Законом о гарантном фонду, износ уплаћеног новчаног капитала Фонда и најнижи износ нето капитала који Фонда мора одржавати, не може бити мањи од 30.000.000 Конвертибилних марака. Фонд има уписани капитал у износу од 30.000.000 Конвертибилних марака, и усклађена је са одредбама овог закона.

Капитал Фонда чине основни капитал увећан за законске и посебне резерве, и нераспоређени добитак.

## 6. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
Орочених депозита	3.216	55.423
Улагања у ХОВ	565.676	551.195
Депозита по виђењу	-	-
Затезних камата	1.921.234	81.343
	<u>2.490.126</u>	<u>687.961</u>

## 7. ПРИХОДИ ОД ПРОВИЗИЈА

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
Провизија на издате гаранције	10.099	13.713
Приходи од премија за издате гаранције	191.348	184.813
	<u>201.447</u>	<u>198.526</u>



**8. ОСТАЛИ ПРИХОДИ**

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
Приход од укидња разграниченог прихода	110	110
Остали приходи	119.430	31.238
	<u>119.540</u>	<u>31.348</u>

**9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ**

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
Нето зараде	564.216	507.124
Нето накнаде зарада	44.373	45.174
Порез на зараде и накнаде зарада	52.223	51.782
Допринос на зараде и накнаде зарада	329.807	299.705
Остали лични расходи	69.190	59.893
	<u>1.059.809</u>	<u>963.678</u>

**10. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ**

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
Трошкови ревизије финансијских извјештаја	6.903	6.903
Трошкови ПТТ услуга	11.238	10.503
Трошкови репрезентације	17.111	16.501
Трошкови платног промета	3.180	3.198
Израда стратегије ГФРС	6.552	6.552
Процјена улагања у Банку Српске	-	-
Чланарина-АЕЦМ-Асоцијација европских гарантних фондова	10.859	10.859
Трошкови конкурса	2.192	3.294
Систематски преглед запослених	3.640	4.551
Трошкови семинара	9.986	8.896
Нематеријалне-услуге одржавања	2.823	5.696
Апиф листање- ФИ извјештаја	225	50
Канцеларијске услуге	-	-
Адвокатске услуге	-	3.150
Брокерске услуге	2.412	-
Остали нематеријални трошкови	9.110	11.817
	<u>86.231</u>	<u>91.970</u>

## 11. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
Трошкови закупа	13.923	12.763
Трошкови гријања	16.111	-
Трошкови електричне енергије	3.427	5.468
Трошкови одржавања и регистрације возила	9.368	10.787
Трошкови такса-покретање извршног поступка	2.703	7.671
Трошкови рекламе и пропаганде	3.877	9.088
Остали трошкови	4.986	2.447
	<u>54.395</u>	<u>48.224</u>

## 12. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	У КМ	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2019.	2018.
<b>Добит</b> / (Губитак) прије опорезивања	436.331	(5.735.870)
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	43.633	
<b>Прилагођавања</b>		
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	(43.633)	
Порески ефекти прихода који се не признају у пореском билансу		
<b>Порез на добит</b>	<u>0,00</u>	
<b>Ефективна пореска стопа</b>	<u>0%</u>	<u>0%</u>

Порески ефекти прихода и расхода који се не признају у пореском билансу представљају приходе и расходе који нису признати у пореске сврхе, у складу да Законом о порезу на добит Републике Српске.

## 13. НОВЧАНА СРЕДСТВА

	У КМ	
	31. децембар 2019.	31. децембар 2018.
Новчана средства у:		
- домаћој валути	1.137.470	1.350.286
- страном валути	-	62
Благајна	241	758
	<u>1.137.711</u>	<u>1.351.106</u>

**14. ДУГОРОЧНО ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ**

	<b>31. децембар 2019.</b>	<b>У КМ 31. децембар 2018.</b>
МФ банка а.д., Бања Лука	-	600.000
Нова банка а.д. Бања Лука	-	-
Бобар банка	-	-
Павловић банка а.д., Бијелина	-	-
Сбербанк а.д., Бања Лука	-	-
Банка Српске а.д., Бања Лука	-	-
Комерцијална банка а.д., Бања Лука	-	1.800.000
	<u>-</u>	<u>2.400.000</u>

**15. ПОТРАЖИВАЊА ЗА КАМАТУ И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ**

	<b>31. децембар 2019.</b>	<b>У КМ 31. децембар 2018.</b>
Камате за орочене депозите	-	1.665
Затезна камата за премију и искупљену нето гаранцију	202.464	195.805
Накнаде за дате гаранције	56.167	(21.864)
Остала потраживања	96.337	71.805
	<u>354.968</u>	<u>247.411</u>

**16. ИНВЕСТИЦИЈЕ У ПРИДРУЖЕНЕ ЕНТИТЕТЕ**

На дан 31. децембар 2014. године Фонд има купљених акција Банке Српске а.д., Бања Лука (раније: Балкан Инвестмент Банк а.д., Бања Лука) у износу од 6.000.000 Конвертибилних марака, што чини 17,13% учешћа, односно 19,99% учешћа са првом гласа.

За потребе израде ФИ за 2017. годину извршена је додатна исправка улагања у Банку Српске у стечају у складу са процјеном потраживања од Банке Српске у стечају на дан 31.12.2017. године. За потребе израде ФИ за 2018. годину извршена је додатна исправка улагања у Банку Српске у стечају у складу са процјеном потраживања од Банке Српске у стечају на дан 31.12.2018. године. Укупан неисправљени салдо 31.12.2017. године исправљен је процјеном од 16.02.2019. године у цјелокупном износу.

**17. ИНВЕСТИЦИЈЕ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПИЈЕЊА**

	<b>31. децембар 2019.</b>	<b>У КМ 31. децембар 2018.</b>
Обвезнице Републике Српске локалне самоуправе и ЈП	13.204.571	11.307.295
Хартије од вриједности-Нова банка 24-емисија	600.000	600.000
Потраживања за камату од обвезница РС и камата Нова банка	271.559	200.578
	<u>14.076.130</u>	<u>12.107.873</u>

## 17. ИНВЕСТИЦИЈЕ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПИЈЕЋА (наставак)

Инвестиције које се држе до доспијећа на дан 31. децембар 2016. године у укупном износу од 9.017.564 Конвертибилних марака се односи на купљених 30.000 обвезница номиналних вриједности од 100 Конвертибилних марака, са каматном стопом од 6% годишње. Камата се обрачунава и исплаћује полугодишње. Номинална вриједност обвезница доспијева за наплату 23. априла 2019. године, хартије од вриједности Нове банке у номиналном износу од 600.000,00 КМ - 24 емисија хартија од вриједности, 6 емисија обвезница од 28.11.2014. године.

Гарантни фонд РС је 19.12.2017. године извршио улагање 300.000 КМ у куповину 3000 обвезница - емитенет јединица локалне самоуправе РС општина Србац. Номинална вриједност једне обвезнице 100,00 КМ, рок доспијећа (14 година) 19.12.2031.године, фиксна камата 4,50%, исплата камате квартално.

Гарантни фонд РС је 21.06.2017. године извршио улагање 1.468.850,00 КМ у куповину 1450 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.013,00 КМ, рок доспијећа (10 година) 21.06.2027. године, фиксна камата 4,50%, исплата камате годишње.

У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000,00 КМ у куповину 2000 обвезница Општине Рогатица - прва емисија.Номинална вриједност једне обвезнице 100,00 КМ каматна стопа 4,5% годишње, рок доспијећа 10 година грејс период 4 године.

У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 295.880,00 КМ у куповину 2845 обвезница Града Бања Лука (друга емисија). Номинална вриједност једне обвезнице 104,00 КМ каматна стопа 4,5% годишње, рок доспијећа 7 година.

У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 250.000,00 КМ у куповину 2500 обвезница Водовод Србац. Номинална вриједност једне обвезнице 100,00 КМ каматна стопа 5% годишње, рок доспијећа 12 година.

У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 292.329,23 КМ у куповину 2923 обвезница Општине Котор Варош друга емисија. Номинална вриједност једне обвезнице 100,01 КМ каматна стопа 4,40% годишње, рок доспијећа 10 година.

У току 2018. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 300.000,00 КМ у куповину 300 обвезница МКД Цредис Бања Лука (друга емисија). Номинална вриједност једне обвезнице 1.000 КМ каматна стопа 6% годишње, рок доспијећа 4 година.

Гарантни фонд РС је 2018. године извршио улагање 1.505.250 КМ у куповину 1500 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 100,35 КМ, рок доспијећа (5 година) фиксна камата 3%, исплате камате годишње.

Укупна улагања Гарантног Фонда РС у 2018. години у обвезнице Републике Српске, локаних заједница и других емитената износи 2.843.459,00 КМ.

У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000 КМ у куповину 2000 обвезница КМСР-О-А Комуналац Србац. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 6% годишње, рок доспијећа 12 година.

У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000,00 КМ у куповину 2000 обвезница ППМК-О-Ф Прво микрокредитно пензионерско друштво. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 5,5% годишње, рок доспијећа 4 године.

У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 300.000,00 КМ у куповину 3000 обвезница СЛРФ-О-А општина Соколац. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 4,5% годишње, рок доспијећа 15 година.

У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 200.000,00 КМ у куповину 18000 обвезница ОСВЛ-О-А општина Власеница. Номинална вриједност једне обвезнице 100 КМ каматна стопа 4% годишње, рок доспијећа 12 година.

У току 2019. године Гарантни Фонд РС је извршио улагања у износу од 111.000,00 КМ у куповину 111 обвезница ЦРРФ-О-Е МКД Цредис. Номинална вриједност једне обвезнице 1000 КМ каматна стопа 6% годишње, рок доспијећа 3 године.

## 17. ИНВЕСТИЦИЈЕ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПИЈЕЋА (наставак)

Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.573.350 КМ у куповину 1500 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.048,90 КМ, рок доспијећа (4 година) фиксна камата 3,5%, исплата камате годишње.

Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.061.000,00 КМ у куповину 1000 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.061 КМ, рок доспијећа (4 година) фиксна камата 3,5%, исплата камате годишње.

Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.063.200,00 КМ у куповину 1000 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.063,20 КМ, рок доспијећа (10 година) фиксна камата 4%, исплата камате годишње.

Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање 1.070.700 КМ у куповину 1000 обвезница емитованих од стране Републике Српске. Номинална вриједност једне обвезнице 1.070,70 КМ, рок доспијећа (5 година) фиксна камата 3,5%, исплата камате годишње.

Гарантни фонд РС је 2019. године извршио улагање у ХОВ Нове банке а.д. Бања Лука 29.емисија у износу од 600.000,00 КМ, рок доспијећа (10 година) фиксна камата 3%, исплата камате полугодишње.

## 18. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У КМ			
	Основна средства у припреми	Улагања у туђе некретнин е	Укупно	Нематерија- лна улагања
	Опрема			
<b>Набавна вриједност</b>				
Стање на дан 1. јануара 2016. године	<b>123.650</b>	<b>51.726</b>	<b>175.376</b>	<b>20.622</b>
Набавке у току периода у 2016. години	26.462	-	4.299	1.338
Донације	-	-	-	-
Продаја отпис у 2016. години	(2.866)	-	(2.866)	-
Амортизација у 2016. години	(32.552)	-	(3.138)	(4.122)
<b>Нето књиговодствена вриједност 31.12.2016</b>	<b>114.694</b>	<b>-</b>	<b>52.887</b>	<b>17.838</b>
Стање на дан 1. јануара 2017. године	<b>114.694</b>	<b>-</b>	<b>52.887</b>	<b>17.838</b>
Набавке у току периода у 2017. години	39.558	-	-	-
Донације	-	-	-	-
Продаја отпис у 2017. години	(16.721)	-	(16.721)	-
Амортизација у 2017. години	(34.883)	-	(3.230)	-
<b>Нето књиговодствена вриједност 31.12.2017.</b>	<b>102.648</b>	<b>-</b>	<b>49.655</b>	<b>17.626</b>
Стање на дан 1. јануара 2018. године	<b>102.648</b>	<b>-</b>	<b>49.655</b>	<b>17.626</b>
Набавке у току периода у 2018. години	89.525	-	-	1.771
Донације	-	-	-	-
Продаја отпис у 2018. години	(11.270)	-	(11.270)	-
Амортизација у 2018. години	(35.487)	-	(3.231)	(5.129)
<b>Нето књиговодствена вриједност 31.12.2018.</b>	<b>145.416</b>	<b>-</b>	<b>46.424</b>	<b>14.268</b>
Стање на дан 1. јануара 2019. године	<b>145.416</b>	<b>-</b>	<b>46.424</b>	<b>14.268</b>
Набавке у току периода у 2019. години	7.131	-	-	34.283
Донације	-	-	-	-
Продаја отпис у 2019. години	-	-	-	-
Амортизација у 2019. години	(33.747)	-	(3.231)	(5.491)
<b>Нето књиговодствена вриједност 31.12.2019.</b>	<b>118.800</b>	<b>-</b>	<b>43.193</b>	<b>43.060</b>

На дан 31. децембар 2019. године, Фонд нема заложенних основних средстава.

**19. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ**

	<b>31. децембар 2019.</b>	<b>У КМ 31. децембар 2018.</b>
Обавезе по основу нето зарада и накнада зарада	50.994	48.828
Обавезе за порезе и доприносе на зараде и накнаде зарада	31.727	30.142
Обавезе према добављачима	50.790	8.936
Остале обавезе	2.703	1.034
	<u>136.214</u>	<u>88.940</u>

**20. РЕЗЕРВИСАЊА**

На дан 31. децембра 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 и 2019 године, резервисања за дате гаранције, као и остала резервисања су износила:

	<b>У Конвертибиним маркама</b>		
	<b>За дате гаранције</b>	<b>Остала резервисања</b>	<b>Укупно</b>
Стање 1. јануар 2012. године	-	-	-
Резервисања на терет расхода	375.000	2.488	377.488
Укидање резервисања	(375.000)	-	(375.000)
Стање, 31. децембра 2012. године	<u>-</u>	<u>2.488</u>	<u>2.488</u>
Резервисања на терет расхода	550.664	-	550.664
Искоришћено резервисање	-	(1.990)	(1.990)
Укидање резервисања	(144.041)	(498)	(144.539)
Стање, 31. децембра 2013. године	<u>406.623</u>	<u>-</u>	<u>406.623</u>
Резервисање на терет расхода	301.724	-	301.724
Укидање резервисања	(281.450)	-	(281.450)
Ефекти резервисања у 2014	20.274	-	20.274
Стање 31. децембра 2014. године	426.897	-	426.897
Резервисања на терет расхода	1.685.320	-	1.685.320
Укидање резервисања	(1.354.744)	-	(1.354.744)
Ефекти резервисања у 2015. години	330.576	-	330.576
Стање 31. децембра 2015. године	757.473	-	757.473
Резервисање на терет расхода	18.838	-	18.838
Укидање резервисања	(415.159)	-	(415.159)
Ефекти резервисања у 2016	396.321	-	396.321
Стање 31. децембра 2016. године	361.152	-	361.152
Резервисање на терет расхода	39.510	-	39.510
Укидање резервисања	(123.207)	-	(123.207)
Стање 31. децембра 2017. године	277.455	-	277.455
Резервисање на терет расхода	118	-	118
Укидање резервисања	(7.624)	-	(7.624)
Стање 31. децембра 2018. године	269.949	-	269.949
Резервисање на терет расхода	226.868	-	226.868
Укидање резервисања	(70.231)	-	(70.231)
Стање 31. децембра 2019. године	426.586	-	426.586

## 21. РАЗГРАНИЧЕНИ ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ДОНАЦИЈА

Кретања на разграниченом приходу по основу донација опреме од стране државних органа и организација дата су у табели испод:

	У КМ	
	31. децембар 2019.	31. децембар 2018.
Стање на дан 1. јануара	823	558
Донација опреме	-	-
Укидање разграниченог прихода	(485)	(110)
<b>Стање на дан 31. децембра 2019.</b>	<b>338</b>	<b>448</b>

## 22. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

	У хиљадама КМ	
	31. децембар 2019.	31. децембар 2018.
Накнада за обраду захтјева	28.876	28.725
Унапријед наплаћена премија за издате гаранције	20.468	22.991
	<b>49.344</b>	<b>51.716</b>

## 23. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

### *Акционарски капитал*

Оснивач Фонда је Влада Републике Српске са оснивачким капиталом у износу од 30.000.000 Конветибилних марака. Акционарски капитал се састоји од обичних акција. Акционарски капитал се исказује по номиналној вриједности.

### *Резерве*

Распоред добити из претходне године извршиће се на основу одлуке органа управљања Фонда, а у складу са законом и статутом Фонда

#### *а) Законске резерве*

У обавезне резерве се сваке финансијске године од добити коју Фонд оствари уноси најмање 5%, док резерва не достигне сразмјеру према основном капиталу у проценту од 20%.

#### *б) Посебне резерве*

У складу са чланом 62 Статута, Фонд је дужан да одржава и формира посебне резерве за покриће ризика и губитка везане за издате гаранције.

### *Нето добитак/губитак периода*

Нето добит или губитак периода представља разлику између укупних прихода и укупних расхода, укључујући и обрачунати порез на добит.

## 24. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Обзиром да Фонд нема потенцијално умањујуће обичне акције као што су конвертибилни дуг и опције на акције, Фонд не утврђује разводњене зараде по акцији.



## 25. ОПЕРАТИВНИ ЗАКУП

Трошкови закупа у пословној 2019. години износе 13.923 Конвертибилних марака. У пословној 2018. години, трошкови закупа су износили 13.923 Конвертибилних марака. Закуп пословних просторија је уговорен на неодређено вријеме сходно члану 3. уговора о закупу од 28.12.2012. године.

## 26. ПОРЕСКИ РИЗИЦИ

Република Српска и Босна и Херцеговина тренутно имају више закона који регулишу разне порезе уведене од стране надлежних органа. Порези који се плаћају укључују порез на додату вриједност, порез на добитак и порезе на плате (социјалне порезе), заједно са другим порезима. Често постоје разлике у мишљењу међу државним министарствима и организацијама везано за правну интерпретацију законских одредби што може довести до неизвјесности и сукоба интереса.

Тумачење пореских закона од стране пореских власти у односу на трансакције и активности пореског обвезника могу се разликовати од тумачења руководства пореског обвезника. Као резултат изнијетог, трансакције могу бити оспорене од стране пореских власти и пореском обвезнику може бити одређен додатни износ пореза, казни и камата. У складу са Законом о Пореској управи, период застарјелости пореске обавезе је пет година. То практично значи да пореске власти имају права да одреде плаћање неизмирених обавеза у року од пет година од тренутка када је обавеза настала. Ове чињенице утичу да порески ризик у Републици Српској и Босни и Херцеговини буде значајнији од оног у земљама са развијенијим пореским системом.

## 27. ДЕВИЗНИ КУРС

Званични курс примијењен за прерачун позиција биланса стања на дан 31. децембра 2018. и 2019. године за сљедеће значајније валуте износи:

	У Конвертибилним маркама	
	31. децембар 2019.	31. децембар 2018.
УСД	1,747994	1,71775
ЦХФ	1,799126	1,722591
ЕУР	1,955830	1,955830

Потписано у име Друштва

Радивоја Крчмар  
Директор

Драшко Ћулибрк  
Шеф рачуноводства

У Бања Луци 28.02.2020. године