



“REVQUAL” D.O.O.
REVIZIJA, RAČUNOVODSTVO I KONSALTING



ГАРАНТИИ ФОНД
Републике Српске а.д. Бања Лука

Број: 02-165/21
Датум: 17.06.2021

**GARANTNI FOND REPUBLIKE SRPSKE a.d.
BANJA LUKA**

**IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA
za period od 01.01.2020. do 31.12.2020.**

Istočno Sarajevo, 17.06.2021.

„REVQUAL“ d.o.o. 71123 Istočno Sarajevo, Spasovdanska br.47; MB: 11020488;
JIB: 4402633490002; PIB: 402633490002; MBS: 61-01-0093-11 Okružni privredni sud Istočno Sarajevo;
transakcijski račun: 562 012 80346327 09 NLB banka; tel: +387 57 322 000; faks: +387 57 322 001



"REVQUAL" d.o.o.

РЕВИЗИЈА, РАЧУНОВОДСТВО И КОНСАЛТИНГ



TUV
International
Certification
GERTY
ISO 9001
14001
OHSAS 18001
TIC

S A D R Ž A J

	Страна
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	2-5
FINANSIJSKI ZVJEŠTAJI.....	6-10
Bilans uspjeha.....	6
Bilans stanja.....	7
Izvještaj o promjenama u kapitalu.....	8-9
Bilans tokova gotovine.....	10
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE.....	11-54



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



GARANTNI FOND REPUBLIKE SRPSKE a.d.
BANJA LUKA

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Mišljenje

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Fond) koji obuhvataju Bilans stanja, sa stanjem na dan 31. decembra 2020. godine, Bilans uspjeha, Izvještaj o promjenama na kapitalu i Bilans tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i Napomene koje sadrže pregled značajnih računovodstvenih politika i druge napomene uz finansijske izvještaje.

Po našem mišljenju, priloženi finansijski izvještaji prikazuju **istinito i objektivno**, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsko stanje Fonda, na dan 31. decembra 2020. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završava na taj dan, u skladu s računovodstvenim propisima Republike Srpske.

Osnov za mišljenje

Reviziju smo izvršili u skladu s Međunarodnim standardima revizije. Naše odgovornosti u skladu s tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku izvještaja koji je naslovлен *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*. Mi smo nezavisni u odnosu na Fond u skladu s *Kodeksom etike za profesionalne računovođe* Odbora za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA Kodeks), zajedno s drugim etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj. Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i adekvatni da nam pruže osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Ključna pitanja revizije

Ključna revizijska pitanja su pitanja koja su, po našem profesionalnom prosuđivanju, bila od najvećeg značaja u našoj reviziji finansijskih izvještaja za godinu koja se završava na dan 31.12.2020. godine. Ova pitanja su razmatrana u kontekstu revizije finansijskih izvještaja u cjelini i u formiranju našeg mišljenja o njima, i mi nismo iznijeli izdvojeno mišljenje o ovim pitanjima.

(nastavlja se)



Ključno pitanje revizije
Ostali plasmani u domaćoj valuti

Vidjeti Napomenu 5.6 Finansijski instrumenti - Upravljanje finansijskim rizicima.

Posebnu pažnju smo, u postupku revizije, usmjerili na *Ostale plasmane u domaćoj valuti* zbog značaja iznosa iskazanog u Bilansu stanja, kao i zbog prirode procjena i pretpostavki Uprave Fonda. U Bilansu stanja na dan 31.12.2020. godine, je iskazana vrijednost *Ostalih plasmana u domaćoj valuti* u bruto iznosu 10.938.393 KM, ispravka vrijednosti 4.956.751 KM i neto vrijednost 5.981.642 KM. Navedeni iznosi se odnose na potraživanja Fonda od Bobar banke a.d. - u stečaju i Banke Srpske a.d. - u stečaju.

Za potrebe izrade finansijskih izvještaja za 2020. godinu, angažovan je ovlašćeni procjenjivač (konsultant) koji je izvršio procjenu potraživanja od gore navedenih banaka u stečaju.

Prema procjeni konsultanta, vrijednost potraživanja koja su bila predmet procjene, na dan 31.12.2020. je:

- a) Bobar banka a.d. - u stečaju
 - bruto iznos, 7.438.393 KM,
 - ispravka vrijednosti, 3.489.978 KM,
 - neto vrijednost, 3.948.415 KM.
- b) Banka Srpske a.d. - u stečaju
 - bruto iznos (depozit+kamate), 3.571.740 KM,
 - ispravka vrijednosti, 1.500.227 KM,
 - neto vrijednost (depozit+kamate), 2.071.513 KM.

U knjigovodstvenoj evidenciji su sprovedena odgovarajuća knjiženja u cilju uskladivanja knjigovodstvene s procijenjenom vrijednosti potraživanja od banaka u stečaju, na dan bilansiranja.

Ključna područja procjene uključuju:

- interpretaciju MSFI 9 - Finansijski instrumenti;
- usvajanje i primjenu Metodologije za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI 9;
- identifikaciju rizika naplate potraživanja od stečajnih dužnika; i
- priznavanje efekata utvrđenih procjenom potraživanja na dan 31. decembar 2020. god.

Odgovarajuće revizorske procedure

Razmotrili smo da li je Fond definisao adekvatnu metodologiju procjene očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI 9 - Finansijski instrumenti.

Naši postupci su bili fokusirani na ocjenu tehnike modeliranja i metodologije u odnosu na zahtjeve MRS 9 - Finansijski instrumenti.

Ocijenili smo adekvatnost značajnih pretpostavki koje su korišćene u postupku procjene naplativosti potraživanja od Bobar banke a.d. – u stečaju i od Banke Srpske a.d. – u stečaju .

Razumjeli smo pretpostavke Uprave, uključujući i procjenu naplativosti potraživanja od Bobar banke a.d. – u stečaju i od Banke Srpske a.d. – u stečaju, odnosno procjenu vrijednosti tih potraživanja na dan 31.12.2020. godine.

Takođe, smo testirali adekvatnost i tačnost objava u finansijskim izvještajima Fonda za 2020. godinu.

Nismo identifikovali nepravilnosti u vezi s vrednovanjem Ostalih plasmana u domaćoj valuti i podataka objelodanjenih u Napomenama uz finansijske izvještaje za 2020. godinu.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale uslijed kriminalne radnje ili greške; odgovarajuća objelodanjivanja relevantnih informacija u Napomenama uz finansijske izvještaje; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena koje su primjerene datim okolnostima i nadzor nad procesom izvještavanja. Pri izradi finansijskih izvještaja, rukovodstvo je odgovorno za procjenu sposobnosti Fonda da nastavi poslovanje po načelu stalnosti i da objelodani pitanja vezana za vremensku neograničenost poslovanja.

Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naš cilj je da steknemo razumno uvjerenje o tome da finansijski izvještaji, kao cjelina, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale uslijed kriminalne radnje ili greške i da izdamo revizijski izvještaj, koji sadrži naše mišljenje. Razumno uvjerenje predstavlja visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija, koju izvršimo u skladu s Međunarodnim standardima revizije uvijek otkriti materijalno značajne pogrešne iskaze, kad oni postoje. Pogrešni iskazi mogu nastati kao posljedica kriminalne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako, pojedinačno ili zajedno, mogu uticati na ekonomske odluke korisnika koje se donose na osnovu finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije, u skladu s Međunarodnim standardima revizije, mi primjenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam, tokom revizije. Isto tako, mi:

- Identifikujemo i procjenjujemo rizike od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima, nastalih uslijed kriminalne radnje ili greške; osmišljavamo i izvršavamo revizijske postupke koji odgovaraju tim rizicima i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i adekvatni da obezbijede osnovu za naše mišljenje. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat kriminalne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale uslijed greške, zato što kriminalna radnja može da uključi tajne sporazume, falsifikovanje, namjerne propuste, lažne iskaze ili zaobilaze interne kontrole;
- Razmatramo interne kontrole koje su relevantne za reviziju, radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su adekvatni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efektivnosti internih kontrola Fonda;
- Ocjenjujemo adekvatnost primijenjenih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena i sa njima povezanih objelodanjivanja izvršenih od strane rukovodstva;
- Donosimo zaključke o adekvatnosti primjene načela stalnosti poslovanja od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizijskih dokaza, da li postoji materijalno značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Fonda da nastavi poslovanje u skladu s načelom stalnosti. Ukoliko zaključimo da postoji materijalno značajna neizvjesnost, dužni smo da u svom izvještaju skrenemo pažnju na povezana objelodanjivanja u finansijskim izvještajima ili, ako takva objelodanjivanja nisu adekvatna, modifikujemo naše mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizijskim dokazima prikupljenim do datuma izvještaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu prouzrokovati da Fond prestane da posluje u skladu s načelom stalnosti;

- Vršimo procjenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izvještaja, uključujući objelodanjivanja, i da li su u finansijskim izvještajima prikazane osnovne transakcije i događaji na način da se postigne fer prezentacija.

Saopštavamo licima ovlašćenim za upravljanje, između ostalog, planirani obim i vrijeme revizije, i značajne revizijske nalaze, uključujući sve značajne nedostatke u sistemu internih kontrola koji smo identifikovali tokom revizije.

Takođe, dostavljamo licima ovlašćenim za upravljanje izjavu da smo usklađeni sa relevantnim etičkim zahtjevima u pogledu nezavisnosti i da ćemo ih obavijestiti o svim odnosima i ostalim pitanjima za koja može razumno da se prepostavi da utiču na našu nezavisnost, i gdje je to moguće, o povezanim mjerama zaštite.

Od pitanja koja su saopštена licima ovlašćenim za upravljanje, mi određujemo koja pitanja su bila od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja za tekući period i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ova pitanja u izvještaju revizora, osim ako zakon ili regulativa isključuje javno objelodanjivanje o tom pitanju ili kada, u izuzetno rijetkim okolnostima, utvrdimo da pitanje ne treba da bude uključeno u izvještaj revizora, zato što je razumno očekivati da negativne posljedice budu veće nego koristi od takve komunikacije.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Naše mišljenje o finansijskim izvještajima ne obuhvata ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi sa našom revizijom finansijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno protivrječne finansijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, na osnovu posla koji smo obavili, zaključimo da postoji značajan pogrešan iskaz tih ostalih informacija, od nas se zahtjeva da objavimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo ništa za objaviti.

Ostala pitanja

Partner u angažovanju na reviziji čiji je rezultat rada ovaj izvještaj je Ranko Batinić.

Istočno Sarajevo, 17.06.2021. godine

„REVIQUAL“ d.o.o.
Istočno Sarajevo
Spasovdanska br.47

DIREKTOR
Ankica Kranjčević
Ankica Kranjčević



OVLAŠĆENI REVIZOR
Ranko Batinić
Mr.sc. Ranko Batinić

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(U Konvertibilnim markama)

		Godina koja se završava 31. decembra 2020	Godina koja se završava 31. decembra 2019.
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	6	565.574	2.490.126
Prihodi od provizija	7	24.133	10.099
Prihodi od ostalih naknada	7	245.856	191.348
Rashodi naknada i provizija		<u>835.563</u>	<u>2.691.573</u>
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	18.953	70.231
Prihodi indirektnih otpisa plasmana-Bobar banka		330.834	-
Prihodi indirektnih otpisa plasmana- Banka Srpske		165.321	-
Ostali prihod iz operativnog poslovanja		27.879	15.603
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	(16.616)	(226.868)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostale obaveze	8	110	110
Prihodi od ukidanja rezervisanja-procijena Bobar ban.		-	27.825
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Bobar banka		-	(965.198)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Banka Srpske		-	(8.421)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Udjeli Banka Srpske		-	-
Rashodi kamata po osnovu depozita		-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(1.126.341)	(1.059.810)
Troškovi materijala		(12.912)	(6.663)
Troškovi proizvodnih usluga		(18.254)	(13.503)
Troškovi amortizacije	18	(43.895)	(42.470)
Nematerijalni troškovi	10	(88.773)	(86.231)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(277)	(288)
Ostali troškovi	11	(64.364)	(54.395)
		<u>(828.335)</u>	<u>(2.350.078)</u>
Ostali prihodi i rashodi			
Dobici od prodaje opreme			-
Prihodi od naplaćeni otpisani potraživanja			97.633
Prihodi od promjene vrijednosti HOV		243	
Gubici po osnovu rashodovanja opreme		(1.019)	
Rashodi na osnovu otpisa premije za rizik			
Ostali rashodi		(6.491)	(24.536)
Ostali prihodi		465	21.797
		<u>(6.800)</u>	<u>94.894</u>
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Negativne kursne razlike		(5)	(58)
		<u>(5)</u>	<u>(58)</u>
Dobir tekuće godine			
Porez na dobit	12	421	436.331
Neto gubitak		42	
		<u>379</u>	<u></u>

Potpisano u ime Društva
Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2020. godine
(U Konvertibilnim markama)

	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
AKTIVA		
Tekuća sredstva		
Novčana sredstva	13	690.785
Dugoročno oročeni depoziti	14	-
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	15	469.068
Investicije u pridružene entitete	16	-
Investicije koje se drže do dospijeća	17	13.997.223
Ostala potraživanja i AVR		6.097.554
		<u>21.254.630</u>
Stalna sredstva		
Osnovna sredstva	18	151.513
Nematerijalna ulaganja	18	44.969
Stalna sredstva namjenjena prodaji		132.994
Avansi za osnovna sredstva		<u>329.476</u>
Ukupna aktiva	<u>21.584.106</u>	<u>21.895.504</u>
PASIVA		
Obaveze		
Ostale obaveze	19	123.868
Rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	134.787
Ostala rezevisanja	20	-
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija	20	-
PVR	21	131.382
		<u>390.037</u>
KAPITAL		
Akcionarski kapital	22	21.194.069
Zakonske rezerve		30.000.000
Posebne rezerve		-
Neraspoređena dobit		-
Gubitak iz rani godina		<u>(8.806.310)</u>
Gubitak tekuće godine		<u>379</u>
Dobit tekuce godine		<u>436.331</u>
Ukupna pasiva	<u>21.584.106</u>	<u>21.895.504</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	<u>5</u>	<u>21.041.799</u>
		<u>11.540.520</u>

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar
 Direktor

Draško Ćulibrk
 Šef računovodstva

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine
(U Konvertibilnim markama)

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Posebne rezerve	Nerasporuđena dobit	Ukupno
Stanje, 1. januar 2012. godine	30.000.000	588	-	313.553	30.314.141
Raspodjela dobiti:					
- prenos na zakonske rezerve	-	14.532	-	(14.532)	-
- prenos na ostale rezerve	-	-	276.100	(276.100)	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	749.085	749.085
Stanje, 31. decembar 2012. godine	<u>30.000.000</u>	<u>15.120</u>	<u>276.100</u>	<u>772.006</u>	<u>31.063.226</u>
Raspodjela dobiti:					
- prenos na zakonske rezerve	-	37.453	-	(37.453)	-
- prenos na ostale rezerve	-	-	711.631	(711.631)	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	403.288	403.288
Stanje, 31. decembar 2013. godine	<u>30.000.000</u>	<u>52.573</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>

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Posebne rezerve	Neraspo- redjena dubit	Ukupno
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					21.283.023
Efekti primjene MSFI 9 01.01.2020				(89.333)	(89.333)
Raspodjela dobiti:					
-prenos u zakonske rezerve					
-prenos u ostale rezerve					
Neto dobit tekuće godine				379	379
Stanje 31.decembar 2020.godine					21.194.069

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembar 2020. godine
(U Konvertibilnim markama)

	Godina koja se završava 31. decembar 2020.	Godina koja se završava 31. decembar 2019.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	299.618	186.152
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(1.301.527)	(1.203.836)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	(14.961)	(201.557)
Primici po vanrednim stavkama	48.864	13.372
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<i>(968.006)</i>	<i>(1.205.869)</i>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Prilivi po osnovu plasmana finansijskim institucijama	534.646	2.400.000
Primici kamata	(534.050)	499.575
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća	589.399	(6.379.250)
Naplativi dospijeli vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća	(43.570)	4.481.973
Kupovina nematerijalne aktive	(25.345)	(2.693)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive		
Prodaja maaterijalne aktive		
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja		
Primici i isplate po vanrednim stavkama		
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<i>521.080</i>	<i>992.474</i>
Novčani tokovi iz aktivnosti finasiranja		
Kamata plaćena na pozajmice		
Neto priliv/odliv gotovine u toku godine	(446.926)	(213.395)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.137.711	1.351.106
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	690.785	1.137.711

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Direktor Fonda je usvojio finansijske izvještaje Društva dana **25.02.2021.** godine

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OPŠTE INFORMACIJE

Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Fond) je osnovan na osnovu Zakona o Garantnom fond Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 50/10). Fond je registrovan registarskim uloškom Okružnog prijevdnog suda u Banjoj Luci, broj MBS 57-02-0004-10, JIB Fonda je 4403219770008.

Osnovni cilj Fonda je ostvarenje opštег interesa koji je izražen u pružanju podrške razvoju preduzetništva kroz olakšanje pristupa finansijskim sredstvima potrebnim za obavljanje poslovnih aktivnosti preduzetnika (pravnih i fizičkih lica) sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Republici Srpskoj.

Osnivač Fonda je Vlada Republike Srpske sa osnivačkim kapitalom u iznosu 30.000.000 konvertibilnih maraka.

Sjedište Fonda je u je u Banjoj Luci, Vidovdanska broj 2.5-sprat, Republika Srpska.

Na dan 31. decembra 2020. godine Fond je imao 23 zaposlenih.

Uprava:

Direktor,	Radivoja Krčmar
v.d.Izvršni direktor za ekonomski poslove,	Nebojša Arbutina
v.d Izvršni direktor za pravne poslove,	Oliver Blagojević
v.d Izvršni direktor za naplatu potraživanja,	Saša Zubović

Nadzorni odbor:

Predsjednik,	Zdravko Lukić
Član,	Bojan Kojić
Član,	Žarković Nikola
Član,	Marjanović Miloš
Član,	Nikica Vranješ

Odbor za reviziju:

Predsjednik,	Bojan Blagojević
Član,	Miroslav Brkić
Član,	Zorana Vrančić

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD

2.1 Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja

Priloženi finansijski izvještaji predstavljaju godišnje pojedinačne finansijske izvještaje Fonda i pripremljeni su u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srpskoj.

Finansijski izvještaji Fonda su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik RS", broj 106/15), Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima Bilans stanja i Bilans uspjeha za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj: 62/16), kao i Pravilnikom o obrascu i sadržini pozicija u obrascu bilans tokova gotovine za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 63/16).

2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA I RAČUNOVODSTVENI METOD (nastavak)

2.1 Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

Iznosi u finansijskim izvještajima u prilogu su izraženi u konvertibilnim markama (KM). Konvertibilna marka predstavlja zvaničnu izvještajnu valutu u Republici Srpskoj.

Fond je prilikom sastavljanja izvještaja o tokovima gotovine za poslovnu 2020. godinu koristilo direktni metod izvještavanja o tokovima gotovine.

Fond je u sastavljanju ovih finansijskih izvještaja primjenjivalo računovodstvene politike obrazložene u napomeni 3 uz finansijske izvještaje, koje su zasnovane na računovodstvenim i poreskim propisima Republike Srpske.

Propisi, standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Dana 29. oktobra 2015. godine Narodna skupština Republike Srpske je usvojila Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske, koji reguliše sastavljanje i reviziju finansijskih izvještaja za privredne subjekte u Republici Srpskoj, a koji se primjenjuju od 24. novembra 2015. godine. Navedenim zakonom je propisano da sva pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su u obavezi da u potpunosti primjenjuju Međunarodne računovodstvene standarde (MRS), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izvještavanja (MSFI), Međunarodne standarde revizije (MSR), Kodeks etike za profesionalne računovođe i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovođa (IFAC).

Prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja na dan 31. decembar 2020. godinu primjenjivi su sljedeći MSFI i MRS:

- | | |
|---------|---|
| MSFI 1 | - Prva primjena Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja; |
| MSFI 2 | - Plaćanje na bazi akcija; |
| MSFI 3 | - Poslovne kombinacije; |
| MSFI 4 | - Ugovori o osiguranju; |
| MSFI 5 | - Stalna sredstva namijenjena za prodaju i obustavljena poslovanja; |
| MSFI 6 | - Istraživanje i procjenjivanje mineralnih resursa; |
| MSFI 7 | - Finansijski instrumenti: objelodanjivanja; |
| MSFI 8 | - Segmenti poslovanja |
| MSFI 9 | - Finansijski instrumenti |
| MSFI 10 | - Konolidovani finansijski izvještaj; |
| MSFI 11 | - Zajednički aranžmani; |
| MSFI 12 | - Obelodanjivanje o učešćima u drugim entitetima; |
| MSFI 13 | - Odmeravanje fer vrednosti; |
| MSFI 14 | - Regulisana vremenska razgraničenja |
| MSFI 15 | - Prihodi od ugovora sa kupcima |
| MRS 1 | - Prezentacija finansijskih izvještaja; |
| MRS 2 | - Zalihe; |
| MRS 7 | - Izvještaj o tokovima gotovine; |
| MRS 8 | - Računovodstvene politike , promjene računovodstvenih procjena i greške; |
| MRS 10 | - Događaji nakon datuma bilansiranja; |
| MRS 11 | - Ugovori o izgradnji; |
| MRS 12 | - Porez na dobit; |
| MRS 16 | - Nekretnine, postrojenja i oprema; |
| MRS 17 | - Lizing; |
| MRS 18 | - Prihodi; |
| MRS 19 | - Primanja zaposlenih; |
| MRS 20 | - Računovodstveno obuhvatanje državnih donacija i objavljivanje državne pomoći; |

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

2.1 Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја (наставак)

- | | |
|--------|--|
| MRS 21 | - Efekti promjena kurseva stranih valuta; |
| MRS 23 | - Troškovi pozajmljivanja; |
| MRS 24 | - Objavljivanja o povezanim stranama; |
| MRS 26 | - Računovodstveno obuhvatanje i izvještavanje o penzionim planovima; |
| MRS 27 | - Konsolidovani i odvojeni finansijski izvještaji; |
| MRS 28 | - Ulaganja u pridružene entitete; |
| MRS 29 | - Finansijsko izvještavanje u hiperinflatornim privredama; |
| MRS 32 | - Finansijski instrumenti: prezentacija; |
| MRS 33 | - Zarade po akciji; |
| MRS 34 | - Periodično finansijsko izvještavanje; |
| MRS 36 | - Umanjenje vrijednosti imovine; |
| MRS 37 | - Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva; |
| MRS 38 | - Nematerijalna sredstva; |
| MRS 39 | - Finansijski instrumenti: priznavanje i mjerjenje; |
| MRS 40 | - Investivcione nekretnine; i |
| MRS 41 | - Poljoprivreda. |

2.2 Uporedni podaci

Fond je kao uporedne podatke prikazao izvještaj o ukupnom rezultatu, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja se završava 31. decembar 2019. godine , odnosno izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2019. godine.

2.3 Stalnost poslovanja

Fond sastavlja svoje finansijske izvještaje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

3.1 Osnova za mjerjenje

Ovi finansijski izvještaji su sastavljeni prema konceptu istorijskih troškova.

3.2 Prihodi

Prihodi Fonda klasificiraju se na prihode iz redovne aktivnosti i ostale prihode. Prihodi od provizija i premija i ostali prihodi u poslovnim knjigama, iskazuju se, na posebnim računima ili grupama računa propisanim Kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije.

Prihodi od provizija se odnose na prihode od naknada po vanbilansnim poslovima (izdavanje garancija).

Naknade za odobravanje garancija se naplaćuju prilikom izdavanja garancije. Prihodi od provizije se razgraničavaju i amortizuju tokom korisnog vijeka trajanja koristeći metod efektivne kamatne stope.

Prihodi od premije su naknade za rizik, koje se izražavaju kao procenat i obračunavaju na ostatak duga na koji je izdata garancija, te naplaćuju unaprijed za tromjesečni period. Prihodi od premije se priznaju mjesечно, dok se preostali unaprijed naplaćeni iznos prihoda od premije su naknade za rizik razgraničava.

Kamate na depozite i na druga potraživanja obračunavaju se u skladu sa ugovorom o depozitu, po ugovorenoj kamatnoj stopi, a prihodi po kamatama se priznaju na obračunskoj osnovi.

Ponovna vrijednost usklađivanja koja se odnose na garancije i rezervisanja za nepredviđene i druge obaveze, predstavljaju ukidanje ranijih rezervisanja izvršenih na teret rashoda u slučaju naplate potraživanja ili smanjenja stepena rizičnosti. U ove prihode uključuju se: prihodi od ukinutih rezervisanja za identifikovane gubitke po garancijama i naknadama, depozitima i prihodi od ukidanja rezervisanja po ostalim potencijalnim obavezama.

U grupi vanrednih prihoda iskazuju se prihodi koji nastaju kao posljedica događaja ili transakcija koje se razlikuju od redovne aktivnosti Fonda.

3.3 Rashodi

Troškovi kamata i slični troškovi, troškovi provizija, neto gubitak finansijske djelatnosti, opšti administrativni troškovi, amortizacija, ostali troškovi, vanredni troškovi i negativni efekti vrijednosnih usklađivanja, iskazuju se na računima koji odgovaraju propisanoj bilansnoj šemi bilansa uspjeha. Svi troškovi i rashodi koji se odnose na obračunski period obavezno se iskazuju u finansijskim izvještajima.

Troškovi po osnovu provizija su troškovi u koje se uključuju troškovi naknada za usluge domaćih pravnih lica. Obračunate naknade za primljene usluge po poslovima u zemlji koje se odnose na obračunski period priznaju se u rashode perioda.

Opšti administrativni troškovi predstavljaju operativne rashode poslovanja. Iskazuju se u skladu sa propisanim rasporedom tih troškova u bilansnoj šemi bilansa uspjeha. Ovi troškovi uključuju troškove plata, poreza i doprinosa na plate zaposlenog u Fondu, troškove dnevnicu i službenih putovanja, troškove usluga za upravljanje Fondom i ostale usluge.

U troškove amortizacije nematerijalne i materijalne imovine uključuje se obračunata amortizacija do i iznad visine porezno dopustivih stopa, te rashodi po osnovu vrijednosnog usklađivanja materijalne i nematerijalne imovine u skladu sa MRS -36 – umanjenje vrijednosti imovine.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.4 Nematerijalna sredstva

Nematerijala sredstva su stalna sredstva koja nemaju fizičku supstancu, koja služe za obavljanje djelatnosti Fonda, za iznajmljivanje drugim licima, ili se koriste u administrativne svrhe.

Fond priznaje neko nematerijalno sredstvo samo ako je vjerovatno da će ono u budućnosti ostvariti korist za Fond i ako trošak nabavke tog sredstva može pouzdano utvrditi.

Nematerijalna imovina se početno priznaje po nabavnoj vrijednosti/cjeni koštanja. Naknadno priznavanje nematerijalnih imovina se vrši metodom nabavne vrijednosti.

Fond ne priznaje troškove nastale u fazi istraživanja kao nematerijalnu imovinu. Troškovi nastali u fazi razvoja se priznaje kao nematerijalna imovina samo ako su ispunjeni uslovi za priznavanje.

Ako je nematerijalno sredstvo stečeno u poslovnom spajanju, trošak nabave tog nematerijalnog sredstva se temelji na njegovoj fer vrijednosti, na datum sticanja. Fond ne priznaje sredstvo stečeno u poslovnom spajanju ako se trošak nabave (fer vrijednost) ne može pouzdano utvrditi.

Ako se nematerijalno sredstvo stiče kao donacija, Fond početno, u skladu sa MRS 20 – računovodstvo državnih donacija i objelodanjivanje državne pomoći, priznaje nematerijalno sredstvo po fer vrijednosti.

Ako je nematerijalno sredstvo stečeno na kredit, troškovi kamata se do dana dovođenja sredstva u stanje upotrebe uključuju u trošak nabavke tog sredstva u skladu sa MRS 23 – troškovi pozajmljivanja. Nakon dovođenja nematerijalnog sredstva u stanje upotrebe, troškovi kamata se priznaju kao rashod perioda u kome su nastali.

Nematerijalno sredstvo se ne priznaje kada se otudi ili ako se više ne očekuju buduće ekonomski koristi od upotrebe. Dobici ili gubici koji nastanu od povlačenja ili otuđenja nematerijalnog sredstva, određuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva i priznaju se kao prihod ili rashod.

Na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond procjenjuje da li je vrijednost nematerijalna imovina koja se amortizuje umanjena. U slučaju ako postoji naznake da je njena vrijednost umanjena, vrši se testiranje umanjenja vrijednosti.

Za nematerijalnu imovinu koja se ne amortizuje, na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond vrši testiranje umanjenja vrijednosti, bez obzira da li postoji naznake da je njena vrijedost umanjena.

3.5 Nekretnine i oprema

Dugoročnu materijalnu imovinu Fonda, u skladu sa MRS 16 čini sva imovina čijim će se korišćenjem prilivati ekonomski koristi u periodima koji su duži od dvanaest mjeseci od dana stavljanja u upotrebu.

Dugoročnu materijalnu imovinu Fonda, čine: a) zemljište, b) građevinski objekti, v) stanovi koji čine poslovnu imovinu, g) oprema, d) kancelarijski namještaj, đ) transportna sredstva i e) ostala materijalna imovina koja se posebno iskazuje na računima dugoročne materijalne imovine.

Na računima materijalne imovine u pripremi, posebno se iskazuju ulaganja u pripremu pojedinih oblika materijalne imovine.

Dugoročna materijalna imovina početno se iskazuje po trošku nabavke (fakturna cijena), uključujući carinu i ostale nepovratne poreze, te sve druge troškove koji se mogu povezati sa dovođenjem sredstava u radno stanje za namjeravanu upotrebu, nakon umanjenja za diskonte, rabate i subvencije. Naknadno priznavanje dugoročne materijalne imovine se vrši metodom nabavne vrijednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5 Nekretnine i oprema (nastavak)

Ako je materijalno sredstvo stečeno na kredit, troškovi kamata se do dana dovođenja sredstva u stanje upotrebe uključuju u trošak nabavke tog sredstva u skladu sa MRS 23 – troškovi pozajmljivanja. Nakon dovođenja sredstva u stanje upotrebe, troškovi kamata se priznaju kao rashod perioda u kome su nastali.

U slučaju nabavke sredstva razmjenom za drugo sredstvo ili drugu imovinu, vrijednost nabavljenog sredstva utvrđuje se u visini fer vrijednosti, osim ako transakcija nema komercijalnu suštinu. U tom slučaju, vrijednost primljenog sredstva se utvrđuje u visini vrijednosti datog sredstva.

Nabavna vrijednost sopstveno izgrađenog dugročnog materijalnog sredstva se utvrđuje u visini stvarnih troškova izgradnje.

Ako Fond, dugoročno materijalno sredstvo stiče putem donacije, Fond početno, u skladu sa Zakonom o donacijama u javnom sektoru ("Službeni glasnik RS" broj 96/05) priznaje materijalno sredstvo i donaciju po fer vrijednosti. Utvrđena fer vrijednost doniranih sredstava se iskazuje u poslovnim knjigama zaduženjem konta odgovarajućih sredstava uz odobravanje konta razgraničenih prihoda. Ragraničeni prihod se u skladu sa MRS 20 – računovodstvo državnih donacija i objelodanjivanje državne pomoći, se ukida u korist prihoda perioda, i priznaje na sistematskoj osnovi u izvještaju o ukupnom rezultatu - bilansu uspijeha tokom perioda u kojima Fond priznaje kao rashod sve povezane troškove koje treba pokriti iz tog davanja.

Naknadni izdaci koji se odnose na već priznatu nekretninu, postrojenje i opremu treba dodati knjigovodsvenom iznosu tog sredstva kada je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi biti veće od prvobitno utvrđenog standarda postojećih sredstava. Svaki drugi naknadni izdatak treba priznati kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Nekretnine, postrojenje i oprema isključuju se iz bilansa:

- a) nakon što se otuđe,
- b) kada se procijeni da odnosno sredstvo više ne donosi korist.

Dobici ili gubici proizašli iz rashodovanja ili otuđenja dugoročne materijalne imovine utvrđuju se se kao razlika između neto primitaka od otuđenja i knjigovodsvenog iznosa imovine, te se priznaju kao prihod ili rashod u izvještaju o ukupnom rezultatu - bilansu uspijeha.

Na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond procjenjuje da li je vrijednost materijalna imovina koja se amortizuje umanjena. U slučaju ako postoje naznake da je njena vrijednost umanjena, vrši se testiranje umanjenja vrijednosti.

3.6 Amortizacija stalnih materijalnih i nematerijalnih sredstava

Obračun amortizacija stalnih sredstava otpočinje po stavljanju u funkciju stalnog sredstva. Osnovica za amortizaciju stalnih sredstava koja podliježe obračunu amortizacije je njihova nabavna vrijednost ili druga vrijednost koja je zamjenjuje.

Vijek upotrebe stalnog sredstva je period u kojem se očekuje da će se stalno sredstvo koristiti.

Vijek upotrebe stalnog sredstva može biti:

- a) produžen, kao rezultat naknadnog izdatka-ulaganja kojim se sredstvu poboljšava stanje u odnosu na početni procjenjeni stepen izvršenja ili kao rezultat politike Fonda vezano za popravku ili održavanje
- b) skraćen, kao rezultat tehnoloških ili tržišnih promjena.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.

3.6 Amortizacija stalnih materijalnih i nematerijalnih sredstava (nastavak)

Promjena vijeka upotrebe obračunava se kao promjena računovodstvene procjene.

Iznos amortizacije stalnog sredstva treba biti sistemski raspoređen tokom njegovog vijeka upotrebe. Amortizacija za svaki period treba biti priznata kao trošak.

Amortizacija se ne obračunava za sljedeća sredstva:

- a) zemljište
- b) sredstva u pripremi sve do aktiviranja i početka upotrebe
- v) avanse za nabavku stalnih sredstava
- g) druga sredstva Fonda koja su vremenski neograničena

Amortizacija stalnih sredstava se vrši linearno, vremenskom metodom u okviru predviđenog vijeka upotrebe pri čemu se koristi linearna (proporcionalna) metoda koja podrazumjeva istu stopu amortizacije za svaku godinu korištenja.

Organi Fonda mogu odlučiti da promjeni metod amortizacije ukoliko izmjenjene okolnosti poslovanja opravdavaju tu promjenu. Odluku o promjeni metoda obračuna amortizacije donosi Organi Fonda.

Amortizacija se vrši pojedinačno za svako stalno sredstvo.

Za stalna sredstva koja su preuzeta prenosom bez naknade ili uz djelimičnu naknadu kao i stalna materijalna sredstva utvrđena kao višak, osnovicu za obračunavanje amortizacije čini komisiski procijenjena vrijednost sredstava. Procijenjena vrijednost predstavlja fer vrijednost, ili upotrebnu vrijednost, ako nije moguće utvrditi fer vrijednos sredstva.

Kada se u toku upotrebe stalna sredstva djelimično unište, oštete ili im se iz drugih razloga smanji vrijednost koja čini osnovicu za obračunavanje amortizacije, te se promjene uzimaju u obzir od prvog dana kada su nastale.

Započeto obračunavanje amortizacije ne obustavlja se ako se obustavi korištenje sredstava za vršenje djelatnosti i amortizacija se ne smanjuje ako se stalna sredstva u vršenju djelatnosti koriste smanjenim kapacitetom.

Stalno sredstvo će se isknjižiti iz knjigovodstvene evidencije kada se zakonito otudi ili kada se trajno povuče iz upotrebe i kada se ne očekuju buduće ekonomski koristi od stalnog sredstva.

Ako je stalno sredstvo isknjiženo iz bilanske tj. knjigovodstvene evidencije, a nije fizički uklonjeno iz Fonda, isto treba evidentirati u pomoćnoj knjizi kao sredstvo van upotrebe.

Prihodi i rashodi proizašli iz rashodovanja ili otuđivanja stalnih sredstava utvrđuju se kao razlika između neto primanja od otuđenja i knjigovodstvenog iznosa (neoptpisane vrijednosti) stalnih sredstava.

Stopa amortizacije i procijenjeni vijek trajanja nematerijalne i materijalne imovine za godinu koja se završava 31. decembra 2020. godine je bila:

	Stopa amortizacije	Vijek trajanja (godina)
Nematerijalna sredstva	10,0% - 50,0%	2,0 – 10,0
Ulaganja u tuđe nekretnine	5%	20
Kompjuterska oprema	25,0% / 27,3%	3,7 - 4,0
Namještaj i ostala oprema	7,0% / 25,0%	4 - 14,3
Motorna vozila	15,5%	6,5

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.7

Investicione nekretnine

U postupku prirudne naplate potraživanja Fonda, za procjenu stečene materijalne aktive, primljene kao potpuno ili djelimično namirenje potraživanja od strane nalogodavca, primjeniče se koncept fer vrijednosti, tj realne vrijednosti, a stečenu materijalnu aktivu za koju se ne može dokazati realna vrijednost, odnosno nespornu i stabilnu vrijednost, Fond, u svrhu knjigovodstvenog evidentiranja, može koristiti samo tehničku vrijednost od 1 KM.

Ako je vrijednost kupljene materijalne aktive manja od iznosa na takav način regulisanog potraživanja Fonda, za razliku vrijednosti, odnosno gubitak, Fond je dužan da, u trenutku kada je iznos gubitka utvrđen, tj. u trenutku kada je takva materijalna aktiva kupljena, formira posebne rezerve putem terećenja troškova rezervi za garantne gubitke i izvrši otpis potraživanja.

Vrijednost kupljene materijalne aktive koja je viša od knjižene realne ili tehničke vrijednosti, odnosno prihod iz tog osnova, Fond može priznati samo nakon prodaje ili naplate takve aktive. Odluku o prihodovanju razlike iznad realnog potraživanja Fonda donijeće nadležni organ Fonda.

Za praćenje stanja na terenu, te ažuriranja procjena vrijednosti kupljene materijalne imovine Fond će jednom godišnje pribaviti reviziju procjene kupljene materijalne imovine urađene od strane ovlaštenog sudskog vještaka sa liste vještaka, a u toku godine, najmanje šestomjesečno zaposleni referent za praćenje plasmana i monitoring će snimiti stanje na terenu i sačiniti izvještaj o istom, a koji će biti sastavni dio procjene. Revizija procjene kupljene materijalne imovine može se uraditi i prije perioda od jedne godine, ako za predmetnu nekretninu postoji zainteresovanost kupovine.

Sva odstupanja nakon ponovnih procjena, Fond će knjigovodstveno evidentirati.

3.8

Investicije u pridružene entitete

Ulaganja Garantnog Fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti

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

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

Investicije u pridružene entitete

Shodno Pravilniku o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti ("Službeni glasnik RS", broj 56/14-član 6), ulaganje Fonda može se sastojati isključivo od vlasničkih hartija od vrijednosti (redovne i prioritetne akcije) banke sa sjedištem u Republici Srpskoj. U skladu sa članom 12. Pravilnika o ulaganju sredstava Garantnog Fonda Republike Srpske Fond je Na dan 31. decembar 2016. godine Fond ima kupljenih akcija Banke Srpske a.d. Banja Luka-u stečaju (ranije: Balkan Investment Bank a.d., Banja Luka) u iznosu od 6.000.000 Konvertibilnih maraka, što čini 17,13% učešća, odnosno 19,99% učešća sa prvom glasa.

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



PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

Finansijska sredstva

Potraživanja su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju su ona koja se namjeravaju držati neodređeni vremenski period, koja se može prodati zbog potreba likvidnosti ili promjena kamata, kursa ili cijena kapitala.

Redovna kupovina i prodaja finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, investicija koje se drže do dospijeća i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Fond obavezao da će kupiti ili prodati sredstvo. Ulaganja se inicijalno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcione troškove za sva finansijska sredstva koja se ne vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha. Finansijska sredstva se isknjižavaju u trenutku kada je Fond prenio sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Banke da primi novčane tokove po osnovu finansijskih sredstava.

Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju i finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha konsekventno se iskazuju po fer vrijednosti. Potraživanja i investicije koje se drže do dospijeća iskazuju se po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknjižavanja ili gubitka uslijed umanjenja vrijednosti, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala knjiži u bilansu uspjeha. Međutim, kamata izračunata korištenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspjeha. Dividende se priznaju u Izvještaju o ukupnom rezultatu kada se uspostavi pravo datog lica da primi isplatu.

Fer vrijednost hartija od vrijednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cijenama ponude. Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva (i tržište hartija od vrijednosti koje se ne kotiraju na berzi) nije aktivno, Fond utvrđuje fer vrijednost tehnikama procjene. To uključuje primjenu nedavnih transakcija između nezavisnih strana, pozivanje na druge instrumente koji su suštinski isti, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike vrednovanja.

Fond procjenjuje, na svaki izvještajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrijednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena tj. da li je sredstvo obezvređeno. Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu umanjenja vrijednosti se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvredenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitak) i kada slučaj gubitka utiče na procijenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji može biti pouzdano procijenjen.

Rješenjem Agencije za bankarstvo Republike Srpske, broj: 03-1473/2014. od 23.12.2014. godine, pokret je postupka likvidacije Bobar banke a.d. Bjeljina. Shodno tome, Fond je 23.01.2015. godine, u ostavljenom roku, blagovremeno prijavio svoja potraživanja u likvidacionu masu koja ukupno iznose 5.559.337,28 KM. Od toga:

5.500.000,00 KM, depozitnih sredstava,
 37.906,59 KM, ugovorenih a neisplaćenih kamata, i
 21.430,69 KM, sredstava na transakcionom računu Fonda otvorenom u b

Na ročištu održanom 20.03.2015. godine za ispitivanje prijavljenih obaveza likvidacionog dužnika Bobar banka a.d. u likvidaciji Bjeljina priznata su sva prijavljena potraživanja Garantnog Fonda a.d. Banja Luka u ukupnom iznosu od 5.559.337,28 KM.

3.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9

Finansijska srestava (nastavak)

Shodno odredbi člana 1.Zakona o likvidacionom postupku („Službeni glasnik RS“, broj 64/02) likvidacioni postupak se sprovodi nad pravnim licem i on služi potpunom namirenju svih povjerilaca pravnog lica unovčenjem njegove imovine. Pretpostavka je da je imovina likvidacionog dužnika dovoljna za izmirenje svih priznatih potraživanja likvidacione mase.

Međutim, Rješenjem Okružnog privrednog suda Bijeljina br. 590 St 030145 16 St 2 od 24.01.2017. godine, direktno je otvoren postupak stečaja nad imovinom Bobar banke a.d. Bijeljina – u likvidaciji. S tim u vezi, Uprava Garantnog Fonda RS je uputila dopis (26.01.2017. godine) na adresu Bobar banka - u stečaju kojim je traženo da se omogući da ovlašćeni eksterni (procjenjivači) izvrše procijenu fer vrijednosti finansijskih sredstava (potraživanja) Garantnog Fonda RS kod Bobar banke koja su u postupku likvidacije u cijelosti priznata.

Za potrebe izrade finansijskih izveštaja za 2017. godinu, Fond je angažovao konsultanta (ovlašćenog procjenjivača) koji je izvršio procijenu potraživanja od Bobar banke a.d. – u stečaju i od Banke Srpske a.d. Banja Luka - u stečaju. Prema procjeni konsultanta, naplativost ukupnog potraživanja od Banke Srpske - u stečaju je 62,45%, a naplativost potraživanja od Bobar banke - u stečaju su je 56%.

Na osnovu procjene konsultanta, izvršena je ispravka potraživanja od gore navedenih banaka u stečaju, na dan 31.12.2017. godine, u ukupnom iznosu 4.846.363 KM.

Na ispitnom ročištu održanom dana 20.03.2015.godine za ispitivanje prijavljenih obaveza likvidacionog dužnika Bobar banka a.d. u likvidaciji Bjeljina priznata su sva prijavljena potraživanja Garantnog Fonda a.d.Banja Luka u ukupnom iznosu od 5.559.337,28 KM. Shodno odredbi člana 1. Zakona o likvidacionom postupku(„Službeni glasnik RS“,broj 64/02) likvidacioni postupak se sprovodi nad pravnim licem i on služi potpunom namirenju svih povjerilaca pravnog lica unovčenjem njegove imovine. Pretpostavka je da je imovina likvidacionog dužnika dovoljna za izmirenje svih priznatih potraživanja likvidacione mase. Rješenjem Okružnog privrednog suda Bjeljina br. 590 St 030145 16 St 2 od 24.01.2017. godine direktno je otvoren postupak stečaja nad Bobar banka a.d. Bjeljina – u likvidaciji shodno izdatom rješenju i na bazi spoznaje promjene stanja matične banke Uprava Garantnog Fonda RS je uputila dopis dana 26.01.2017. godine na adresu Bobar banka u stečaju u cilju procijene finansijskih sredstava koje Garantni Fond RS imao kod Bobar banke i koja su u postupku likvidacije u cijelosti priznata. U predmetnom dopisu traženo je da se omogući da ovlašteni eksterni procjenjivači izvrše procijenu fer vrijednosti finansijskih sredstava Garantnog Fonda RS kod Bobar banke.

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

На основу пројене консултантата, извршена је исправка потраживања од горе наведених банака у стечају, на дан 31.12.2017. године, у укупном износу 4.846.363 KM.

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

Kada je potraživanje za plaćenu garanciju nenaplativo vrši se otpis potraživanja, isknjižavanjem potraživanja i odgovarajuće ispravke vrijednosti. Takva potraživanja se otpisuju nakon što se završe sve neophodne procedure i utvrdi iznos gubitka.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9 Finansijska srestava (nastavak)

Fond na svaki izvještajni datum procjenjuje da li postoji objektivan dokaz da finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava pokazuje znakove umanjenja vrijednosti. U slučaju hartija od vrijednosti koje su klasifikovane kao finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, značajan pad ili nastavak pada fer vrijednosti hartije ispod njene nabavne vrijednosti ukazuje da je takva hartija od vrijednosti obezvređena. Ako postoji dokaz umanjenja vrijednosti za finansijska sredstva raspoloživa za prodaju, akumulirani gubitak (utvrđen kao razlika između troškova sticanja i trenutne fer vrijednosti) se priznaje u bilansu uspjeha. Ako se, u narednom periodu, poveća fer vrijednost dužničkih instrumenata priznatih kao raspoloživim za prodaju, a povećanje može biti objektivno povezano sa događajem koji je nastao nakon što je gubitak zbog umanjenja vrijednosti priznat u bilansu uspjeha, gubitak zbog umanjenja vrijednosti se ukida kroz bilans uspjeha.

Za potrebe izrade finansijskih izvještaja za 2018. godinu, Fond je angažovao konsultanta (ovlašćenog procjenjivača) koji je izvršio procjenu potraživanja od Bobar banke a.d. – u stečaju, od Banke Srpske a.d. Banja Luka - u stečaju i preostalih potraživanja od JU Gerontološki centar Slatek,. Prema procjeni konsultanta, naplativost ukupnog potraživanja od Banke Srpske - u stečaju je 62,45%, a naplativost ukupnog potraživanja od Bobar banke - u stečaju je 56%.

Na osnovu procjene konsultanta, izvršena je ispravka potraživanja koja su bila predmet procjene, na dan 31.12.2018. godine, u ukupnom iznosu 5.473.107 KM.

Na osnovu Ugovora, od 13.02.2020. godine, konsultant (ovlašćeni procjenjivač) je izvršio procjenu potraživanja od Bobar banke - u stečaju i Banke Srpske - u stečaju, za potrebe sastavljanja i prezentovanja FI, za period 01.01.2019. do 31.12.2019. godine.

Efekti procjene navedenih potraživanja na finansijski rezultat iskazan u Bilansu uspjeha Fonda za period 01.01.2019. do 31.12.2019. godine je 933.261,74 KM.

Na osnovu presude Okružnog Privrednog Suda u Bijeljini, br. 59 O Ps031498 17 Ps od 27.12.2019. godine, utvrđeno je da je potraživanje Garantnog Fonda RS prema tuženom Bobar banka - u stečaju AD Bijeljina u iznosu od 1.879.056,00 KM osnovano. Shodno presudi, a u skladu s procjenom potraživanja u Bobar banci - u stečaju, na dan 31.12.2019. godine, izvršeno je oprihodovanje potraživanja za Zakonske zatezne kamate i istovremeno ispravka navedenog potraživanja u procentu nenaplativosti istog iznos priznatog potraživanja po procjeni je 913.858,37 KM. Na bazi koeficijenta 0,48633908 (procijenjeni procenat naplativosti na dan 31.12.2019. godine) izvršeno je umanjenje IV potraživanja na priznatim potraživanjima u stečajnom postupku u iznosu od 27.824,98 KM.

Navedenom procijenom priznata potraživanja od Banke Srpske u stecaju obezvredjena su u odnos na 31.12.2018. god u iznosu od 8.421,61 KM.

Za potrebe izrade finansijskih izvještaja za 2020. godinu, Fond je angažovao konsultanta (ovlašćenog procjenjivača) koji je izvršio procjenu potraživanja od Bobar banke a.d. – u stečaju i potraživanja od Banke Srpske a.d. Banja Luka - u stečaju. Prema procjeni konsultanta, koeficijent naplativosti potraživanja od Banke Srpske - u stečaju je 0,5308156645. Neto vrijednost potraživanja Fonda na dan 01.01.2020. god od Bobar banke - u stečaju iznosila je 3.617.581,35 KM. Procijenjena vrijednost neto potraživanja na dan 31.12.2020. god iznosi 3.948.415,67 KM.

Procijenjeni koeficijent naplativosti potraživanja od Banke Srpske - u stečaju je 0,579972788. Neto vrijednost potraživanja Fonda od Banke Srpske- u stečaju na dan 01.01.2020. god iznosio je 1.906.191,88 KM. Procijenjena vrijednost neto potraživanja na dan 31.12.2020. god iznosi 2.071.513,04 KM.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.

3.9

Finansijska srestava (nastavak)

Date garancije

Odobravanje garancija po garantno-kreditnim linijama vrši se u cilju realizacije strateških i programskih ciljeva utvrđenih Zakonom o Garantnom fondu Republike Srpske.

Garantni Fond RS obavlja poslove izdavanja garancija na ime obezbjeđenja dijela kredita koje komercijalne banke i druge finansijske organizacije odobravaju korisnicima sredstava po garantno-kreditnim linijama, u skladu sa Zakonom, Statutom, ovim Pravilnikom, drugim Opštim aktima Garantnog Fonda RS, a u okviru garantnog potencijala Garantnog Fonda RS.

Garancije po garantno-kreditnim linijama iznose najviše 50% od vrijednosti kredita ili druge finansijske obaveze.

Korisnici sredstava po garantno-kreditnim linijama su pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj i fizička lica i preduzetnici sa prebivalištem u Republici Srpskoj.

Fond ne može izdavati garancije za refinansiranje ranije negarantovanih kredita. Fond neće izdavati garancije po garantno-kreditnim zaduženjima kojima bi se finansirale transakcije između klijenta u čije ime se izdaje garancija i sa njim povezanih lica zbog visokog stepena rizika, zloupotreba i fiktivnih ugovora.

Shodno Pravilniku o odobravanju garancija po garantno kreditnim linijama („Službeni glasnik RS“, br.112/17, od 19.12.2017. godine), za odobravanje garancija, po garantno-kreditnim linijama neophodno je donošenje slijedećih odluka, tavisno od iznosa za koji se odobrava garancija:

- za odoravanje garancija super garancija i kontragarancija do iznosa od 75.000,00 KM odluku donosi Uprava Fonda;
- za odobravanje garancija super garancija i kontragarancija do iznosa od 500.000,00 KM, Odluku donosi Garantni odbor Fonda; i
- za odobravanje garancija super garancija i kontragarancija za iznose veće od 500.000,00 KM odluku donosi Vlada Republike Srpske, u funkciji Skupštine akcionara Fonda na prijedlog Uprave Garantnog fonda.

Garancije se izdaju sa rokom poziva na plaćanje od 120, 180 ili 365 dana.

Prema članu 5. Pravilnika o računovodstvu knjigovodstveno evidentiranje vanbilansnih evidencija u Fondu vršiće se u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za banke i druge finansijske organizacije ("Službeni glasnik RS", broj 106/15). Takođe, knjigovodstveno evidentiranje izdatih garancija od strane Garantnog fonda RS sprovodiće se u skladu sa usvojenim pravilnicima Fonda i važećim MRS za knjigovodstveno evidentiranje rezervisanja i drugih potraživanja

Rezervisanja za date garancije

Shodno obavezi primjene MSFI-9-Finansijski instrumenti na sastavljanje finansijskih izvještaja za 2020. godinu , Uprava Fonda je postupajući po istim usvojila Metodologiju za procjenu očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI 9. Usvajanjem navedene metodologije stavlja se van snage Pravilnik o održavanju i formiranju posebnih rezervi za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije od 26.12.2014. godine, te prestaje primjena MRS 37- Rezerviranja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina.

Usvojenom metodologijim za obračun i formiranje ispravki vrijednosti propisuje se način formiranja ispravki za sve finansijske instrumente.



3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9 Finansijska srestava (nastavak)

Metodologija se primjenjuje kako bi se pravovremeno i adekvatno utvrdili očekivani gubici koje Fond može imati zbog neispunjavanja ugovorenih i drugih obaveza korisnika garancija, emitenata hartija od vrijednosti kao i drugih korisnika sredstava Fonda. Metodologijom se propisuje:

1. Klasifikacija i vrednovanje finansijskih instrumenata;
2. Način raspoređivanja izloženosti u nivoj kreditnog rizika i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka;
3. Prihvatljiv kolateral za potrebe utvrđivanja očekivanih kreditnih gubitaka.

Klasifikacija i vrednovanje finansijskih instrumenata

Prema MSFI 9, finansijska imovina se klasificira prema karakteristikama ugovorenih novčanih tokova i poslovnom modelu. Svi finansijski instrumenti se klasificiraju u sledeće kategorije:

- a) Instrumenti koji se vode po amortizovanom trošku;
- b) Instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha;
- c) Instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Fond će za svaku stavku finansijske aktive koja predstavlja finansijski instrument, u trenutku inicijalnog priznavanja izvršiti njenu klasifikaciju u jednu od tri kategorije koje su predviđene po MSFI-9. Stavke finansijske aktive ranije stečene i klasifikovane po MRS 39 će reklasifikovati ili izvršiti usklađivanje po zahtjevima MSFI 9.

Segmenti finansijske imovine Fonda su:

1. Hartije od vrijednosti

- a) Vlada i jedinice lokalne samouprave
- b) Finansijske institucije
- c) Privredna društva
- d) Javna preduzeća

2. Finansijske obaveze za date garancije

- a) Pravna lica
- b) Preduzetnici

3. Ostali finansijski plasmani

1. Pravna lica
2. Preduzetnici

Inicijalno vrednovanje stavki finansijske aktive u momentu početnog priznavanja vrši se po fer vrijednosti, uvećane za nastale troškove tansakcije. Izuzetno, ako se se stavke naknadno vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha tada se ne uključuju troškovi transakcije. Stavke finansijske aktive koje se drže radi naplate Fond naknadno vrednuje po amortizovanom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope. Svi budući novčani tokovi, za očekivani vijek trajanja stavke finansijske aktive diskontuju se efektivnom kamatnom stopom važećom na dan finansijskog izvještavanja.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.

Finansijska srestava (nastavak)

3.9

Raspoređivanje izloženosti u nivoje kreditnog rizika

MSFI 9 definiše tri nivoa u koji mogu biti svrstani finansijski instrumenti, na bazi inicijalne ocjene kao i promjena u toku otplate plasmana.

Nivoi i karakteristike kreditnog rizika su sledeći:

- A) Nivo kreditnog rizika 1-nizak nivo kreditnog rizika, nema promjena u kreditnom kvalitetu, kašnjenje manje od 30 dana, nije materijalno značajan iznos;
- B) Nivo kreditnog rizika 2-povećan nivo kreditnog rizika, značajan pad kreditnog kvaliteta kašnjenje u otplati obaveza prema Fondu duže od 30, a manje od 90 dana, račun blokiran duže od 30 dana;
- C) Nivo kreditnog rizika 3-status neizmirenja obaveza, kasni u otplati obaveza duže od 90 dana u materijalno značajnom iznosu, izvjesnost nepotpunog izmirenja obaveza prema Fondu.

Izvjesnost nepotpunog izmirenja obaveza dužnika prema Fondu smatra se ukoliko:

- postoji objektivni dokaz da je došlo do umanjenja vrijednosti,
- dužnik se suačava sa značajnim finansijskim poteškoćama,
- pokrenut je stečajni postupak ili likvidacija dužnika,
- izvori prihoda dužnika su znatno smanjeni,
- značajno smanjenje kapitala dužnika,
- značajno pogoršanje ostalih finansijskih pokazatelja (likvidnost, nemogunost izmirenja tekućih obaveza,
- nivo kreditnog kvaliteta u drugoj banci,,
- desili su se slučajevi prevara,

Prihvatljiv kolateral za potrebe utvrđivanja kreditnih gubitaka

Prilikom utvrđivanja novčanih tokova od izvršenja kolateralna polazi se od utvrđene fer vrijednosti kolateralna. Promjena fer vrijednosti uzrokovana je procjenjenim datumom prodaje kolateralna koja zavisi od prirode kolateralna. Korigovana fer vrijednost se diskontuje na sadašnju vrijednost.

S aspekta iskustvenosti kada je rječ o utrživosti kolateralna, a takođe uvažavajući aktuelne tržišne prilike, a sve u funkciji postizanja realne diskontovane vrijednosti kolateralna, Fond kao osnovicu za diskontovanje kolateralna koristi okvirnu umanjenu vrijednost intrumenata obezbjeđenja i to za nepokretnu imovinu (poslovnu i stambenu) i pokretnu imovinu.

Korektivni faktori promjene fer vrijednosti kreću se u rasponu od 10-80% u zavisnosti od vrste prihvatljivog kolateralna. Fond može da koriguje vrijednost procenta u skladu sa iskustvenim procjenama određenom periodu što se obavezno dokumentuje.

Za računanje sadašnje vrijednosti priliva od realizacije kolateralna očekivani budući novčani tokovi se diskontuju efektivnom kamatnom stopom u trenutku odobravanja garancije.

3.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9

Finansijska srestava (nastavak)

Efekti primjene MSFI 9 na finansijsku imovinu Fonda na dan 01.01.2020. i 31.12.2020. godine dati su u sljedećem pregledu:

01.01.2020.				
1 Rezultat prethodne godine	Rezervisanja za izdate garancije	(99.443,20)		
2 Rezultat prethodne godine	Ispravka vrijednosti HOV	(16.454,67)		
3 Rezultat prethodne godine	Ispravka vrijednosti plasmana po plaćenim	(362.340,64)		
4 Ukidanje rezervisanja	Rezultat prethodne godine	388.905,18		
		(89.333,32)		negativan uticaj na rezultat prethodne godine
31.12.2020.				
1 Ukidanje rezervisanja Tomic	Prihod od ukidanja rezervisanja	1.001,60		
2 Rashodi	IV Tomic	3.954,31		
3 IV HOV	prihodi od ukidanja obezvređenja	243,08		
4 Rezervisanje	Prihod od ukidanja rezervisanja	188,01		
5 Ukidanje rezervisanja Kljecani, prihodi od ukidanja rezervisanja		1.147,34		
		(1.374,28)		negativan uticaj na rezultat tekuće godine

Ulaganja Garantnog Fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti

Prema članu 9. Pravilnika o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti ("Službeni glasnik RS", broj 56/14, 92/16) ulaganje Fonda može se sastojati isključivo od:

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

Osnovica za ulaganja u skladu sa usvojenim pravilnikom je visnja osnovnog kapitala Fonda.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**Finansijska srestava (nastavak)**

U skladu sa Pravilnikom, a na bazi odluke Skupštine akcionara Garantnog fonda Republike Srbije, izvršeno je ulaganje u kupovinu 6000 obveznica emitenta Nova banka a.d. Banja Luka nominalne vrijednosti jedne obveznice 100,00 KM. Rok dospijeća je 10 godina grace period 5 godina, fiksna kamatna stopa je 8% godišnje, isplata kamate polugodišnje, a sve na osnovu Javnog poziva emitenta od 12.11.2014. godine za upis i uplatu 24. emisije hartija od vrijednosti/šeste emisije obveznica Nove banke a.d. Banja Luka, javnom ponudom.

Garantni fond RS je 19.12.2017. godine izvršio ulaganje 300.000 KM u kupovinu 3000 obveznica emitentne jedinice lokalne samouprave RS opština Srbac. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100,00 KM, rok dospijeća (14 godina) 19.12.2031, fiksna kmata 4,50%, isplata kamate kvartalno.

U toku 2018. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 200.000,00 KM u kupovinu 2000 obveznica Opštine Rogatica - prva emisija. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100,00 KM kamatna stopa 4,5% godišnja, rok dospijeća 10 godina, grejs period 4 godine.

U toku 2018. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 295.880,00 KM u kupovinu 2845 obveznica Opštine Banja Luka druga emisija. Nominalna vrijednost jedne obveznice 104,00 KM kamatna stopa 4,5% godišnja, rok dospijeća 7 godina.

U toku 2018. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 250.000,00 KM u kupovinu 2500 obveznica Vodovod Srbac. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100,00 KM, kamatna stopa 5% godišnja, rok dospijeća 12 godina.

U toku 2018. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 292.329,23 KM u kupovinu 2923 obveznica Opštine Kotor Varoš druga emisija. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100,01 KM kamatna stopa 4,40% godišnja, rok dospijeća 10 godina.

U toku 2018. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 300.000,00 KM u kupovinu 300 obveznica MKD Credis Banja Luka druga emisija. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1.000 KM kamatna stopa 6% godišnja, rok dospijeća 4 godine.

U toku 2019. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 200.000 KM u kupovinu 2000 obveznica KMSR-O-A Komunalac Srbac. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100 KM kamatna stopa 6% godišnja, rok dospijeća 12 godina.

U toku 2019. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 200.000,00 KM u kupovinu 2000 obveznica PPMK-O-F Prvo mikrokreditno penzionersko društvo. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100 KM kamatna stopa 5,5% godišnja, rok dospijeća 4 godine.

U toku 2019. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu od 300.000,00 KM u kupovinu 3000 obveznica SLRF-O-A opština Skolac. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100 KM kamatna stopa 4,5% godišnja, rok dospijeća 15 godina.

U toku 2019. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 200.000,00 KM u kupovinu 18000 obveznica OSVL-O-A opština Vlasenica. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100 KM kamatna stopa 4% godišnja, rok dospijeća 12 godina.

U toku 2019. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 111.000,00 KM u kupovinu 111 obveznica CRRF-O-E MKD Credis. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1000 KM kamatna stopa 6% godišnja, rok dospijeća 3 godine.

U toku 2020. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu 57.000,00 KM u kupovinu 57 obveznica CRRF-O-F MKD Credis. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1000 KM kamatna stopa 6% godišnja, rok dospijeća 3 godine.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3. Finansijska srestava (nastavak)

3.9 Investicije koje se drže do dospijeća

Garantni fond RS je 2019. godine izvršio ukupno ulaganje 4.768.250 KM u drzavne HOV.

Garantni fond RS je 2019. godine izvršio ulaganje 1.573.350 KM u kupovinu 1500 obveznica emitovanih od strane Republike Srpske. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1.048,90 KM, rok dospijeća 4 godina, fiksna kmata 3,5%, isplata kamate godišnje.

Garantni fond RS je 2019. godine izvršio ulaganje 1.061.000,00 KM u kupovinu 1000 obveznica emitovanih od strane Republike Srpske. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1.061 KM, rok dospijeća 4 godina, fiksna kmata 3,5%, isplata kamate godišnje.

Garantni fond RS je 2019. godine izvršio ulaganje 1.063.200,00 KM u kupovinu 1000 obveznica emitovanih od strane Republike Srpske. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1.063,20 KM, rok dospijeća 10 godina, fiksna kmata 4%, isplata kamate godišnje.

Garantni fond RS je 2019. godine izvršio ulaganje 1.070.700 KM u kupovinu 1000 obveznica emitovanih od strane Republike Srpske. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1.070,70 KM, rok dospijeća 5 godina, fiksna kmata 3,5%, isplata kamate godišnje.

Garantni fond RS je 2019. godine izvršio ulaganje u HOV Nove banke a.d. Banja Luka 29. emisija u iznosu od 600.000,00 KM, rok dospijeća 10 godina, fiksna kmata 3%, isplata kamate polugodišnje.

Garantni fond RS je 2020. godine izvršio ulaganje 477.050,00 KM u kupovinu 5000 obveznica emitovanih od strane Republike Srpske. Nominalna vrijednost jedne obveznice 95,41 KM, rok dospijeća 5 godina, fiksna kmata 3,00%, isplata kamate godišnje.

Na dan 01.01.2020. god ukupna vrijednost ulaganja Garantnog fonda RS u HOV po svim osnovama iznosila je 13.804.571,45 KM. U toku 2020. god Fond je dodatno investirao u HOV 534.040,00 KM. Po osnovu isplate dospijelih anuiteta po pojedinačnoj HOV Fondu je u toku 2020. god isplaćeno 589.399,45 KM.

Kao što je prezentovano u sljedećem pregledu, a u skladu sa zahtjevima MSFI 9, Fond je za potrebe izrade GO za 2020. godine izvršio ispravku vrijednosti ulaganja u HOV po svim vrstama u ukupnom iznosu 16.454,67 KM, dok je 31.12.2020. godine izvršeno uvećanje vrijednosti HOV za 243,08 KM:

- Stanje HOV 01.01.2020. godine,	13.749.222,00	KM.
- Ispravka vrijednosti - HOV MSFI 9,	16.454,67	KM.
- Uklidanje ispravke vrijednosti,	243,08	KM.
- Stanje HOV 31.12.2020. godine,	13.733.010,41	KM.

Potraživanja

Potraživanja koja dospjevaju u roku od jedne godine knjiže se kao kratkoročna, a preko jedne godine kao dugoročna potraživanja. Potraživanja za plaćene garancije i depozitni plasmani usklađuju se prema ugovorenim uslovima.

Sva potraživanja koja su identifikovana kao nenaplativa ispravljuju se na kraju obračunskog perioda.

Naplaćena ispravljenja potraživanja evidentiraju se u korist ostalih prihoda.

3.10. Novac i novčani ekvivalenti

Novac u domaćoj valuti, u blagajni, na računima Fonda, te sva ostala potraživanja i obaveze u domaćoj valuti, iskazuju se u nominalnoj vrijednosti u konvertibilnim markama, na dan bilansa.

Efektivni strani novac, devize na deviznim računima kod inostranih i domaćih banaka, te na prolaznom računu, kao i sva potraživanja i obaveze u stranoj valuti, iskazuju se na dan bilansa po srednjem kursu Centralne banke.

3.11 Obaveze

Obaveze - dugovanja Fonda prema komitentima evidentiraju se u poslovnim knjigama u skladu sa Kontnim okvirom za banke i druge finansijske organizacije koji vode dvojno knjigovodstvo.

Obaveze Fonda se klasificuju prema ročnosti dospijeća na kratkoročne i dugoročne.

Kratkoročne obaveze su dugovanja za koje se očekuje da budu izmirena u roku do jedne godine. Ove obaveze se podmiruju iz tekućih sredstava, a dijele se na:

- a) obaveze čiji iznos se može tačno utvrditi (obaveze prema dobavljačima, obaveze za dobijene kratkoročne kredite od banaka i drugih institucija, izdate mjenice, obaveze za porez, obaveze za plate, pasivna vremenska razgraničenja)
- b) procijenjene obaveze (porez na dobit, porez na nekretnine i ostalo)

Dugoročne obaveze Fonda predstavljaju obaveze čiji je rok dospijeća duži od godine dana. U ove obaveze ubrajaju se obaveze po dugoročnim kreditima, dugoročni zakup, izdate obveznice i sl.

U slučaju ako su dugoročne obaveze primljene po kamatama koja su različita od preovlađavajućih tržišnih kamata, obaveze se po amortizovanoj vrijednosti korištenjem metode efektivne kamatne stope. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se priznaju u bilansu uspjeha u periodu u kom su nastali. Prihodi i rashodi od promjene fer vrijednosti finansijskih obaveza raspoloživih za prodaju iskazuju se direktno u kapitalu, sve do isknjižavanja ili gubitka uslijed umanjenja vrijednosti, kada se kumulirani prihod ili rashod, prethodno priznat u okviru kapitala knjiži u bilansu uspjeha. Međutim, kamata izračunata korištenjem metode efektivne kamatne stope priznaje se u bilansu uspjeha.

3.12 Ostala rezervisanja

Rezervisanja za ostale obaveze se priznaju kada:

- a) Fond ima važeću zakonsku ili ugovorenou obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- b) kada je u većoj mjeri vjerovatno da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- c) kada se pouzdano može procijeniti iznos obaveze.

Kada postoji veći broj sličnih obaveza vjerovatnoća da se zahtijeva odliv resursa da bi se namirila obaveza se utvrđuje razmatranjem vrste obaveza kao cjeline. Rezervisanje se priznaje čak i kada je mala vjerovatnoća odliva sredstava u odnosu na stavku uključenu u istu vrstu obaveza. Rezervisanja se odmjeravaju po sadašnjoj vrijednosti očekivanih izdataka potrebnih za izmirenje obaveze.

PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.13

Aktivna i pasivna vremenska razgraničenja

Preko pozicije vremenskih razgraničenja iskazuju se: nastali a nefakturisani i nenaplaćeni prihodi, unaprijed plaćeni, odnosno fakturisani troškovi i rashodi (premije osiguranja, troškovi reklame i propagande, troškovi novina, časopisa i slično, troškovi zakupnine i drugi troškovi koji se odnose na budući obračunski period).

U okviru ove pozicije mogu biti iskazani i prihodi po osnovu kamata i naknada. Kamate i naknade nastale u datom obračunskom periodu čija isplata slijedi u nekom od narednih obračunskih perioda, obračunavaju se i iskazuju kao prihodi, zaduženjem računa vremenskih razgraničenja uz odobrenje računa prihoda od kamata.

3.14

Primanja zaposlenih

a) Porezi i doprinosi za obezbeđenje socijalne sigurnosti zaposlenih

U skladu sa domaćim propisima i usvojenom računovodstvenom politikom, Fond je obavezno da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom specifičnih, zakonom propisanih stopa. Fond ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Zakonom o radu Fond je obavezno da zaposlenima pri odlasku u penziju isplati otpremnine u visini od tri mjesечne plate ostvarene od strane zaposlenog ili tri prosječne mjesечne plate u Fond, u odnosu što je za zaposlenog povoljnije.

Na osnovu MRS 19 "Naknade zaposlenima" zahtijeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine za odlazak u penziju. Na dan 31. decembra 2019. godine Fond nije izvršilo obračun i ukalkulisavanje u svojim finansijskim izještajima sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine, jer rukovodstvo Društva smatra da navedeni iznos nije materijalno značajan na dan 31. decembar 2019. godine.

3.15.

Porez na dobit

Porez na dobit tekuće godine

Porez na dobit se obračunava u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske. Prema važećim propisima a shodno važećem Zakonu o porezu na dobit RS (sl.glasnik 94/15; 1/17; 58/19). godine porez na dobit se obračunava i plaća po stopi od 10% na osnovicu bruto dobiti pravnog lica. U skladu sa važećim pravilnikom o primjeni Zakona o porezu na dobit. Procijenjeni mjesecni akontacioni iznos poreza utvrđuje se na osnovu podataka iz godišnje poreske prijave za prethodnu poresku godinu.

Konačna poreska osnovica, na koju se primjenjuje stopa poreza na dobit od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Fonda. Poreska osnovica iskazana u poreskom bilansu se obračunava na osnovu ostvarene dobiti za period, prikazane u zakonski propisanom bilansu uspjeha, korigovane za trajne razlike, definisane Zakonom Republike Srpske.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.15 Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porez na dobit

Odloženi porez na dobit se obračunava i evidentira na privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihovih iznosa iskazanih u finansijskim izvještajima Fonda. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza na dan bilansa stanja i iznosa iskazanih za svrhe izvještavanja a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda.

Odložena poreska sredstva priznaju se za sve odbitne privremene razlike, neiskorištena poreska sredstva i neiskorištene poreske gubitke, do iznosa za koji je vjerovatno da će budući oporezivi dobici biti dovoljni da omoguće realizaciju (korišćenje) odbitnih privremenih razlika, neiskorištenih poreskih sredstava i neiskorištenih poreskih gubitaka.

Odloženo poresko sredstvo se priznaje do iznosa za koji je vjerovatno da će buduća oporeziva dobit biti raspoloživa i da će se privremene razlike izmiriti na teret dobiti.

Tekući i odloženi porezi se priznaju kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

3.16 Akcionarski kapital i rezerve

Aкционарски капитал

Aкционarski kapital se sastoji od običnih akcija. Akcionarski kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve

Raspored dobiti iz prethodne godine izvršiće se na osnovu odluke organa upravljanja Fonda, a u skladu sa zakonom i statutom Fonda

a) Zakonske rezerve

U obavezne rezerve se svake finansijske godine od dobiti koju Fond ostvari unosi najmanje 5% (pet odsto), dok rezerva ne dostigne srazmjeru prema osnovnom kapitalu u procentu 20% (dvadeset odsto).

b) Posebne rezerve

U skladu sa članom 62. Statuta, Fond je dužan da održava i formira posebne rezerve za pokriće rizika i gubitka vezane za izdate garancije.

Neto dobitak/gubitak perioda

Neto dobit ili gubitak perioda Fond predstavlja razliku između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda, uključujući i obračunati porez na dobit.

Moguće greške u sastavljanju finansijskih izvještaja regulisaće se u skladu sa MRS 8 - računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PRETPOSTAVKE

Fond vrši procjene i pretpostavke o efektima koje će iznosi sredstava i obaveza sadržani u finansijskim izvještajima imati u narednoj finansijskoj godini. Procjene i prosuđivanja se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na istorijskom iskustvu i drugim faktorima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se vjeruje da će u datim okolnostima biti razumna.

Fer vrijednost imovine i investicionih nekretnina

Fer vrijednost imovine i investicionih nekretnina se procjenjuje na osnovu tržišne vrijednosti slične imovine na sličnim lokacijama, od strane sertifikovanih procjenjivača na redovnoj osnovi.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

5.1 Date garancije

Garantni fond RS obavlja poslove izdavanja garancija na ime obezbjeđenja dijela kredita koje komercijalne banke i druge finansijske organizacije odobravaju korisnicima sredstava po garantno-kreditnim linijama.

U 2020. godini Garantni Fond je izdao 38 garancija u ukupnom iznosu od 11.418.000,00 KM. Pregled izdatih garancija po svim GKL i kamatnim stopama prikazani su u sljedećoj tabeli:

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.1 Date garancije (nastavak)

PREGLED IZDATIH GARANCIJA U 2020. GODINI					
Oznaka garancije	Nalogodavac	Broj garancija	Opština	Banka	Iznos garancije
Garantna linija: Garantno-kreditna linija za privredna društva					
03-2-1/20	Stolarija Podromanja d.o.o. Sokolac		Sokolac	MF banka	350.000,00
03-8-4/20	Alumina d.o.o. Zvornik		Zvornik	UniCredit bank	500.000,00
03-15-4/20	ECO LTM d.o.o. Banja Luka		Banja Luka	MF banka	87.500,00
03-9-2/20	Alumina d.o.o. Zvornik		Zvornik	UniCredit bank	500.000,00
03-10-2/20	Alumina d.o.o. Zvornik		Zvornik	UniCredit bank	500.000,00
Ukupno: Garantno-kreditna linija za privredna društva		5,00			1.937.500,00
Garantna linija: Garantna linija za registrovana poljoprivredna gazdinstva					
03-11-4/20	Vuković Mladen		Prijedor	MF banka	20.000,00
Ukupno: Garantna linija za registrovana poljoprivredna gazdinstva		1,00			20.000,00
Garantna linija: Garantna linija za preduzetnike					
03-3-3/20	Clean&Shine Dragan Žabić, s.p.Banjaluka		Banja Luka	MF banka	15.000,00
03-7-4/20	Javni prevoznik Bajčić Vlajko s.p. Mrkonjić Grad		Mrkonjić Grad	Nova banka	325.000,00
03-12-4/20	Javni prevoz Mićo Kršić s.p.		Laktaši	Komercijalna banka	25.000,00
03-17-4/20	Galaxy Dejan Janković s.p. Banjaluka		Banja Luka	MF banka	10.000,00
03-18-4/20	JP Đajić transport s.p. Banjaluka		Banja Luka	MF banka	500.000,00
03-21-1/20	MAESTRO Sladana Mandić s.p.		Banja Luka	Komercijalna banka	20.000,00
03-36-3/20	Bravarska radionica DMJ Dragiša Jokić s.p.		Srbac	MF banka	45.000,00
Ukupno: Garantna linija za preduzetnike		7,00			940.000,00
Garantna linija: Garantna linija za poljoprivredu					
03-31-4/20	DODLEK-AGRO BH d.o.o.		Gradiška	MF banka	250.000,00
03-44-5/20	Pileprom d.o.o. Kaoci		Srbac	MF banka	100.000,00
Ukupno: Garantna linija za poljoprivredu		2,00			350.000,00
Garantna linija: Garantna linija za privredna društva					
03-11-4/19	Terzić d.o.o. Mokro		Pale	MF banka	490.000,00
03-1-4/20	Roso Prom d.o.o.		Sokolac	MF banka	125.000,00
03-5-2/20	Best-tex d.o.o. Srbac		Srbac	MF banka	85.500,00
03-14-3/20	Tex tile Industry d.o.o. Prijedor		Prijedor	MF banka	35.000,00
03-16-1/20	ZT KOMERC D.O.O. Prijedor		Prijedor	MF banka	90.000,00
03-22-3/20	Agrolux d.o.o. Laktaši		Laktaši	MF banka	375.000,00
03-27-2/20	Elektropartner Hold AG d.o.o. IstočnoNovo Sarajevo		Is. No.	MF banka	120.000,00
03-32-4/20	"INFO 5" d.o.o. Banjaluka		Banja Luka	MF banka	125.000,00
03-33-2/20	Ris d.o.o. Kozarska Dubica		Koz. Dubica	MF banka	250.000,00
03-39-4/20	Elektropartner Hold AG d.o.o. IstočnoNovo Sarajevo		Is. No.	MF banka	100.000,00
03-43-4/20	FORMINO doo		Srbac	MF banka	200.000,00
03-42-4/20	ST. PLAST doo		Banja Luka	Komercijalna banka	25.000,00
03-46-3/20	CONNECT PEOPLE d.o.o. Pale		Pale	MF banka	50.000,00
03-48-3/20	Perper plus d.o.o. Slatina-Laktaši		Laktaši	MF banka	50.000,00
Ukupno: Garantna linija za privredna društva		14,00			2.120.500,00
Garantna linija: Posebna GKL sa IRB-om za uvođenje novih tehnologija					
03-6-1/20	EKO-PIRAMIDA inženjering d.o.o.			MF banka	1.000.000,00
Ukupno: Posebna GKL sa IRB-om za uvođenje novih tehnologija		1,00			1.000.000,00
Garantna linija: Garantna linija za kredite iz sredstava IRB-a					
03-4-4/20	PROINTER ITSS d.o.o. Banjaluka		Banja Luka	Fond za razvoj i zaposljavanje	1.500.000,00
03-24-2/20	Dobojinex d.o.o. Doboj		Doboj	Fond za razvoj i zaposljavanje	1.050.000,00
03-20-3/20	MC AUTOMETAL d.o.o.		Višegrad	Nova banka	155.000,00
03-40-3/20	PI "Sav a Semberija" d.o.o. Bijeljina		Bijeljina	Fond za razvoj i zaposljavanje	500.000,00
03-34-6/20	Stojančević Zoran		Laktaši	Komercijalna banka	25.000,00
03-37-2/20	Prijedorputevi i a.d. Prijedor		Prijedor	Fond za razvoj i zaposljavanje	1.350.000,00
03-35-3/20	Centar dizel motora d.o.o. Prijedor		Prijedor	Sberbank	220.000,00
03-41-4/20	Vitaminka a.d. Banja Luka		Banja Luka	Fond za razvoj i zaposljavanje	250.000,00
Ukupno: Garantna linija za kredite iz sredstava IRB-a		8,00			5.050.000,00
Ukupno sve:		38,00			11.418.000,00

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.1 Date garancije (nastavak)

Tokom 2020. godine 16 garancija u ukupnom iznosu od 1.925.200,00 KM je stavljeno van snage (istek, prijevremena otplata, protest) po različitim osnovama tabela u prilogu:

		Pregled garancija van snage u 2020. godini		
Red br.	Datum stavljanja van snage	Naziv klijenta	Iznos garancije	Napomena
1	05.02.2020	Dragan Petrić	9.200,00	Van snage- prijevremena otplata
2	02.03.2020	6.Novembar DOO	400.000,00	Van snage- redovan istek
3	13.04.2020	Jarić Veselko - II	20.000,00	Van snage- prijevremena otplata
4	15.04.2020	Jarić Veselko - I	17.000,00	Van snage- prijevremena otplata
5	29.05.2020	Mojic DOO	630.000,00	Van snage-odлуka banke
6	23.06.2020	JP Bajić Vlajko	81.000,00	Van snage- prijevremena otplata
7	26.06.2020	Gradska tržnica a.d. Prijedor	45.000,00	Van snage- redovan istek
8	25.07.2020	Kljecanin Company	250.000,00	Van snage- redovan istek
9	14.08.2020	Arcadia company	50.000,00	Van snage- prijevremena otplata
10	03.09.2020	Novi Dom	75.000,00	Van snage- prijevremena otplata
11	23.09.2020	AgroLux I	100.000,00	Van snage- prijevremena otplata
12	23.09.2020	AgroLux II	75.000,00	Van snage- prijevremena otplata
13	24.09.2020	Mrkonjić Express	42.500,00	Van snage- prijevremena otplata
14	16.11.2020	Dragan Tomić	25.000,00	Protestovana
15	17.11.2020	Beomes DOO	82.500,00	Van snage- redovan istek
16	21.11.2020	JP Mićo Kršić - I	23.000,00	Van snage- redovan istek
Ukupno			1.925.200,00	

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.1 Date garancije (nastavak)

Na dan 31. decemba 2020. godine, Fond je izdao garancije sledećim korisnicima:

Garantna linija	Poziv za plaćanje u danima	Broj godina tajanja garancije	Nominalna godišnja stopa naknade	Iznos
Stanje vanbilansne aktive				
31.12.2015.				15.243.243
GKL za privredna društva	120-180	3-8	2,70%	702.322
GKL za poljoprivredu	-	-	-	-
GKL za registrovana poljoprivredna gazdinstva	-	-	-	-
GKL za start-up	180	6	3,00%	50.000
GKL za preduzetnike	180	4-7	2,80%	92.000
GKL za podršku izvozu	-	0,6	1,45%	40.000
Ukupno izdane garancije u 2016. godini				884.322
Garancije stavljenе van snage zbog isteka				(1.784.973)
Protestovane garancije				(40.000)
Garancije stavljenе van snage zbog nemajenskog utroška				(875.000)
Efekti izloženosti 31.12.2016.god.				48.883
Ukupno vanbilansna aktiva 31.12.2016. godine				13.476.475
<i>minus:</i>				
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				(361.152)
13.115.323				
Ukupno izdane garancije u 2017. godini				843.950
Garancije stavljenе van snage zbog isteka				(715.000)
Garancije stavljenе van snage zbog nemajenskog utroška				(2.000.000)
Garancije stavljenе van snage zbog prijevremene otplate				(1.900.322)
Efekti izloženosti 31.12.2017.god.				52.220
Ukupno vanbilansna aktiva 31.12.2017.godine				9.757.323
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				(277.455)
9.479.868				
Ukupno izdane garancije u 2018. godini				2.697.978
Garancije stavljenе van snage zbog isteka				(114.185)
Garancije stavljenе van snage zbog prijevremene otplate				(2.070.500)
Garancije stavljenе van snage zbog nemajenskog utroška				(75.000)
Efekti izloženosti 31.12.2018.god.				23.808

Stanje neto garancija 31.12.2018	10.219.424
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	(269.949) 9.949.475
Ukupno izdane garancije u 2019. godini	2.003.699
Garancije stavljene van snage zbog isteka	(479.077)
Garancije stavljene van snage zbog prijevremene otplate	(430.000)
Garancije stavljene van snage zbog nenamjenskog utroška i protestovane	(369.813) 11.521 10.955.754
Efekti izloženosti 31.12.2019.god.	
Stanje neto garancija 31.12.2019	
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	(426.586) 10.529.168
Stanje neto garancija 31.12.2019	
Ukupno izdane garancije u 2020. godini	11.418.000
Garancije stavljene van snage 2020. god	(1.925.200) 7.480 20.456.034
Stanje garancija 31.12.2020	
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	(134.787) 20.321.247
Stanje neto garancija 31.12.2020	

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.2 Pregled sudskih postupaka

U toku 2020. godine, Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je prijavio potraživanja u dva stečajna postupka za „Uranak produkt „, doo Banja Luka i „Pingvin“ doo Laktaši. Podnesena revizija predmet broj: 57 o Ps 123412 17 PS protiv presude VPS u Banja Luci (tužba GFRS za zatezne kamate, tužena Banka Srpske - u stečaju). U 2020.godini, sem prijave potraživanja u dva stečajna postupka, nije bilo pokrenutih drugih postupaka prijave potraživanja.

P R E G L E D I Z V R Š E N J A 2020. godina.

R. b.	Tražilac izvršenja	Tražilac izvršenja 2	Izvršenik	Založni izvršnik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garancije	Izvršna/ vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživanja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2020.
1.	Garantni fond RS		KOMPANIJA BUŽANIN d.o.o. Šipovo	KOMPANIJA BUŽANIN d.o.o. Šipovo	Osnovni sud Mrkonjić Grad	03-1-2/13 od 31.01.2013. godine	vjerodostojna isprava (mjenica)	05.02.2019.	13.760,86	12.02.2019.	Naplaćeno 5.783,30 KM, otpis potraživanja 7.977,56 KM
2.	Garantni fond RS		POLJO – RADOJČIĆ d.o.o. Kozarska Dubica	POLJO – RADOJČIĆ d.o.o. Kozarska Dubica	Osnovni sud Kozarska Dubica	03-16-6/15 od 16.12.2015. godine.	Izvršna – Potvrda registra zaloga BiH	06.02.2019.	2.232,57	20.03.2019.	23.08.2019. godine obustavljen izvršni postupak zbog nemogućnosti izvršenja – izvršenik otudio zalog
3.	Garantni fond RS		DANGLO d.o.o. Nevesinje	DANGLO d.o.o. Nevesinje	Osnovni sud Trebinje	03-5-11/15 od 09.06.2015. godine	Izvršna – Potvrda registra zaloga BiH	06.02.2019.	6.836,64	21.02.2019.	U toku
4.	BANKA SRPSKE a.d. Banja Luka - u stečaju	Založni povjerilac Garantni fond RS	FARMLAND a.d. Nova Topola, Gradiška	FARMLAND a.d. Nova Topola, Gradiška	Osnovni sud Gradiška	03-23-9/13 od 31.12.2013. godine	Izvršna – (notarski otpravak)	15.11.2018.	66.240,53	27.11.2018.	U toku
5.	IRB RS a.d.. Banja Luka	Založni povjerilac Garantni fond RS	FARMLAND a.d. Nova Topola, Gradiška	FARMLAND a.d. Nova Topola, Gradiška	Okružni privredni sud B. Luka	03-23-9/13 od 31.12.2013. godine	Izvršna – (notarski otpravak)	15.02.2017.	66.240,53	28.03.2017.	U toku

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.2 Pregled sudskih postupaka (nastavak)

P R E G L E D T U Ž B I 2019/20. godine

R. br.	Tužilac	Tuženi	Tuženi 2	radi	V.sp. (KM)	Nadležni sud	Tužba zaprimljena /poslata	1° odluka	žalba	2° odluka	revizija	Status na 31.12.2020.
1.	Garantni fond RS	Damir Poljak (jemac AGRO-INVEST d.o.o. B. Luka)		naplate duga	23.387,97	Osnovni sud Banja Luka	29.01.2019.	27.06.2019.				Naplaćen utuženi iznos 23.387,97 KM, kao i sudski troškovi 500,00 KM
2.	Garantni fond RS	Mladen Stojanović (jemac PLANINSKO DOBRO d.o.o. Rogatica)		naplate duga	190.697,63	Osnovni sud Banja Luka	19.11.2019.	14.6 2020.				Prvostepena u korist GFRS u iznosu od: 190.697,63 KM sa zat.kamatama od 14.06.2020. i t.p. u iznosu od 5.203,94 KM

Takođe, u toku 2020. godine Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je nastavio vođenje ranije pokrenutih sudskih postupaka prinudne naplate potraživanja, a u nastavku dajemo pregled ranije pokrenutih sudskih postupaka prinudne naplate potraživanja, kao i ostalih postupaka koju su aktuelni.

P R E G L E D I Z V R Š E N J A 2015- 2020. godina

R. br.	Tražilac izvršenja	Tražilc izvršenja	Izvršenik	Založni izvršenik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garancije	Izvršna/ vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživa- nja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2020.
1.	Garantni fond RS	Komerčijalna banka	Drago Miljuš, vl. PR,,ROJ“ Kostajnica	Drago Miljuš	Osnovni sud Kozarska Dubica	Broj: 03-8-4/13 od 04.07.2013.	izvršna (notarski otpravak)	03.12.2015.	25.550,87	17.08.2016. 14.11.2020.g. uvedeni u posjed.	Tražiocu izvršenja kupili imovinu izvršenika, sud donio Rješenje o namirenju u cjelokupnom iznosu.
2.	Garantni fond RS		Anesa Lihovoć		Osnovni sud Banja Luka	Broj: 03-13-3/13 od 21.08.2011.	vjerodostojna isprava (mjenica)	12.02.2016.	16.810,27	26.02.2016.	Rješenje kod poslodavca na sprovodenju
3.	Garantni fond RS		Alen Sasenović (AUTO MARKO)	Alen Sasenović	Osnovni sud Novi Grad	Broj: 03-7-7/14 od 24.06.2014. godine	izvršna(notarski otpravak)	19.04.2016. 13.5 2020.g.	2.340,59	10.05.2016.	OS u Prijedoru je odbio žalbu GFRS i potvrdio neosnovanost potraživanja GFRS
4.	Banka Srpske a.d. Banja Luka – u stečaju	Založni povjerilac Garantni fond RS	Ljubinka Kvočka	Ljubinka Kvočka	Osnovni sud Prijedor	Broj: 03-6-6/11 od 02.02.2012. godine	vjerodostojna isprava (mjenica)		66.200,40		U toku
5.	Garantni fond RS		Damir Poljak (jemac AGRO - INVEST d.o.o. B. Luka)		Osnovni sud Banja Luka	Broj: 03-4-4/13 od 29.04.2013. godine	vjerodostojna isprava (mjenica)	09.06.2017.	23.387,97	03.10.2017.	Potraživanje naplaćeno u parničnom postupku, čeka se rješenje suda o obustavi izvršnog postupka
6.	Garantni fond RS		Mladen Stojanović (jemac Plaminsko dobro d.o.o. Rogatica)		Osnovni sud Banja Luka	Broj: 03-5-2/11 od 25.10.2011. godine i Broj: 03-4-4/12 od 07.08.2012. godine	vjerodostojna isprava (mjenica)	14.06.2017.	190.697,63	03.10.2017	Postupak obustavljen do okončanja parničnog postupka

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.2 Pregled sudskih postupaka (nastavak)

P R E G L E D T U Ž B I 2015-2020. godine.

R. br.	Tužilac	Tuženi	Tuženi 2	radi	V.sp. (KM)	Nadležni sud	Tužba zaprimljena /poslata	1° odluka	žalba	2° odluka	revizija	Status na 31.12.2020.
1.	IRB RS a.d.. Banja Luka	Garantni fond RS		Isplate garancije i utvrđenja ništavosti odredaba garancije	425.000,00	Okružni privredni sud B. Luka	25.01.2017.	20.03.2019. Odbijen tužbeni zahtjev kao neosnova	09.04.2019	25.09.2019. Odbijena žalba, potvrđena 1° odluka	22.10.2019	12.08.2020. presuda vrhovnog suda - revizija je odbijena
2.	Garantni fond RS	BOBAR BANKA a.d. Bijeljina - u stečaju		Utvrđenja osnovanosti potraživanja	1.879.056,00	Okružni privredni sud Bijeljina	23.06.2017.	27.12.2019. Usvojen tužbeni zahtjev u cijelosti, osnovano potraživanje u iznosu 1.879.056,00 KM, kao i troškovi 20.350,00 KM				27.12.2019. Usvojen tužbeni zahtjev u cijelosti, osnovano potraživanje u iznosu 1.879.056,00 KM, kao i troškovi 20.350,00 KM
3.	Garantni fond RS	BANKA SRPSKE a.d. Banja Luka - u stečaju		Utvrđenja osnovanosti potraživanja	585.765,44	Okružni privredni sud B. Luka	20.07.2017.	31.08.2018. Usvojen tužbeni zahtjev u cijelosti, osnovano potraživanje u iznosu 585.765,44 KM, kao i troškovi 12.014,00	28.09.2018.	Preinačena odлуka OPS,a potraživanje Fonda utvrđeno kao neosnovano Troškovi: 25.944,00 KM	Revizija, uložena od strane GFRS. 20.10.2020.g	Čeka se odluka Vrhovnog suda.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.2 Pregled sudskih postupaka (nastavak)

OSTALI POSTUPCI 2015.-2020. godine

R. b.	Povjerilac	Dužnik	Vrsta postupka	Nadležni sud/organi	Ugovori o izd. garancije	Ostali osnov za prijavu	Izvršna/ vjerodostojna isprava	Prijava potraživanja	Visina potraživanja (KM)	Visina priznatog potraživa- nja (KM)	Odluka o priznava- nju/ osporavanju potraživ- anja	Status na dan 31.12.2020.
1.	Garan tni fond RS	BOBAR BANKA a.d. Bijeljina - u stečaju	Stečaj	Okružni privredni sud Bijeljina		- Depozit od 25.04.2014 - Depozit od 08.05.2014 - Depozit od 13.03.2014 - Depozit od 04.07.2014 - Depozit od 18.07.2014 - Depozit od 03.10.2014 - Depozit od 11.07.2013 - Depozit od 09.04.2014 -Transakc. račun		15.03.2017.	7.438.393,28	5.559.337,28	24.05.2017.	Rješenje OPS Bijeljina br.: 59 0 St 030145 16 St 2 od 16.10.2020. god priznato potraživanje 7.438.393,28 KM.
2.	Garan tni fond RS	JU Gerontološk i centar SLATEKS - - u stečaju	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03- 2-3/11 od 13.07.201 1. godine		izvršna (notarski otpravak)	10.04.2017.	1.421.964,71	1.421.964,71	23.05.2017.	04.07.2019. Rješenjem suda okončan st. postupak, 361.691,47 KM naplaćeno ili 25,43% potraživanja
3.	Garan tni fond RS	Banka Srpske a.d. Banja Luka - u stečaju	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka		- Depozit od 29.08.2014 - Depozit od 02.09.2014 - Depozit od 30.10.2014 -Transakc. račun - Akcije		10.05.2017.	10.157.505,91	9.571.740,47	22.06.2017.	U toku

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.2 Pregled sudskih postupaka (nastavak)

4.	Garan tni fond RS	PINGVIN d.o.o. Laktaši	Restruktui ranje	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03- 9- 4/11 od 10.02.2012. godine		izvršne (notarski otpravak i potvrda registra zaloga BiH)	17.05.2017. 4.6.2020.g otvoren stečajni postupak,potraž ivanje 49.727,24 KM	49.212,50	49.212,50	08.06.2017.	U toku
5.	Garan tni fond RS	Planinsko dobro a.d. Nevesinje	Stečaj	Okružni privredni sud Trebinje	Broj: 03- 42- 14/13 od 02.04.2014. godine		izvršne (notarski otpravak i potvrda registra zaloga BiH)	30.12.2015.	31.079,41	31.079,41	10.02.2016.	U toku.
6.	Garan tni fond RS	KOSMOS a.d. Banja Luka	Restruktu iranje	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03- 17- 7/13 od 11.09.2013. godine.		izvršne (notarski otpravak i potvrda registra zaloga BiH)	10.10.2016.	32.670,89	32.670,89	27.10.2016.	U toku
7.	Garan tni fond RS	Uranak produkt d.o.o. Banja Luka	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka			izvršne (notarski otpravak i potvrda registra zaloga BiH)	05.12.2019. otvaranje stečajnog postupka	40.629,81 KM	40.629,81 KM	27.02.2020.	U toku

U toku 2020.godine ovlašćeni punomoćnici Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka su zastupali Fond na ukupno 17 ročišta,održanih u nadležnim sudovima,na jednoj raspravi u RGU u PJ Rogatica.Ovlašćeni predstavnik Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka je učestvovao na sjednicama Odbora povjerilaca Bobar banke u stečaju i Banke Srpske – u stečaju.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.3 Politika otpisa potraživanja

Politika otpisa potraživanja vodi se vrlo oprezno uz prethodnu analizu mogućnosti naplate gdje je Fond procijenio da naplata potraživanja nije moguća. Predlaganje otpisa daje odjel u čijoj je nadležnosti klijent, u svakom trenutku nakon što procijeni da su neka potraživanja nenaplativa. Konačni otpisi potraživanja iz poslovnih knjiga su u nadležnosti Uprave Fonda.

Slijedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja.

	Ukupna knjigovodstvena vrijednost	Nije izvršeno umanjenje vrijednosti	Individualno umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
31. decembar 2019. godine				
Novčana sredstva	1.137.711	1.137.711	-	1.137.711
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	20.076.131	14.076.131	6.000.000	14.076.131
Ostala finansijska sredstva	472.322	354.968	117.354	354.968
Ostali plasmani i AVR	11.574.548	6.121.641	5.452.907	6.121.641
Date garancije	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>
31. decembar 2020. godine				
Novčana sredstva	690.785	690.785	-	690.785
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	20.013.435	13.997.223	6.016.212	13.997.223
Ostala finansijska sredstva	439.712	81.011	358.701	81.011
Ostali plasmani i AVR	34.901	-	-	34.901
Date garancije i ostali vanbilans	24.247.429	21.041.799	3.205.630	21.041.799
	<u>45.626.262</u>	<u>35.810.818</u>	<u>9.580.543</u>	<u>35.845.719</u>

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.4 Upravljanje finansijskim rizikom Fondu

Kolaterali

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Fond u svrhu obezbeđenja datih garancija zahtjeva kolateral koji treba pokriti rizik nemogućnosti, odnosno nespremnosti klijenta da izvrši ugovorne obaveze.

U skladu sa Upustvom o primjeni pravilnika o odobravanju garancija po GKL , kolateral se najčešće sastoji od jednog ili više instrumenata obezbeđenja koji slijede:

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

5.5 Tržišni rizik

Tržišni rizik se odnosi na potencijalne gubitke nastale zbog promjene tržišnih cijena. Fond klasificuje rizike tržišne cijene prema faktorima rizika u promjenama kamatnih stopa, kreditnog raspona, valuta, nestabilnostima i rizicima cijena akcija, kao i rizicima alternativnih investicija.

Rizici tržišne cijene mogu nastati iz hartija od vrijednosti (i proizvoda sličnih hartijama od vrijednosti), novca i proizvoda u stranoj valuti, derivata, promjena valute i rezultata hedžinga, imovine slične kapitalu ili iz upravljanja imovinom i obavezama.

Pored tržišnog rizika, rizici tržišne likvidnosti mogu takođe nastati ako je, u slučaju slabe potražnje na tržištu, Fond u nemogućnosti da likvidira stavke za trgovanje u periodima niske likvidnosti (ili zbog zahtjeva za poravnajem baziranih na riziku) u kratkom roku. Postojeće stavke se uzimaju u obzir kao ograničavajući faktori tržišnih rizika.

5.6 Upravljanje rizikom likvidnosti

Definicija

Rizik likvidnosti predstavlja rizik nemogućnosti plaćanja dospjelih obaveza na vrijeme ili, u punom iznosu, ili - u slučaju krize likvidnosti - mogućnosti da se samo osigura refinansiranje po povišenim tržišnim cijenama, ili mogućnosti samo da se proda imovina sa popustom u odnosu na tržišnu cijenu.

Kontrola rizika

Skup različitih rezervi likvidnosti osigurava da Fond zadržava sposobnost plaćanja čak i tokom kriznih situacija. One se podvrgavaju različitom stresu kako bi se održavao pregled raspoloživih resursa likvidnosti kroz odgovarajuće jedinice čak i u kriznim situacijama. Osim toga, Fonda ima vlastiti amortizer likvidnosti za stresne situacije, koji se sastoji od hartija od vrijednosti emitovanih od strane Republike Srpske.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.7 Upravljanje rizikom kamatne stope

Analiza ročnosti za finansijska sredstva i obaveze

Tabela u nastavku prikazuje analizu sredstava i obaveza po njihovom dospijeću, a na osnovu preostalog vremenskog perioda od datuma bilansa stanja do dogovorenog datuma plaćanja obaveza.

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	u KM Ukupno
<i>Na dan 31. decembra 2019.</i>					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	1.137.711	-	-	-	1.137.711
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	-	-	-	14.076.131	14.076.131
Ostala finansijska sredstva	354.968	-	-	6.121.641	6.476.609
Ukupno	1.492.679	-	-	20.197.772	21.690.451
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	50.790	-	-	-	50.790
Ukupno	50.790	-	-	-	50.790
Ročna neusklađenost	1.441.889	-	-	20.197.772	21.639.661

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	u KM Ukupno
<i>Na dan 31. decembra 2020.</i>					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	690.785	-	-	-	690.785
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	-	-	-	13.997.223	13.997.223
Ostala finansijska sredstva	469.068	-	-	6.230.548	6.699.616
Ukupno	1.159.853	-	-	20.227.771	21.387.624
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	20.062	-	-	-	20.062
Ukupno	20.062	-	-	-	20.062
Ročna neusklađenost	1.139.791	-	-	20.227.771	21.367.562

Depoziti kod banaka

Fer vrijednost depozita sa fiksnom ugovorenom kamatom predstavlja njihovu iskazanu vrijednost. Procijenjena vrijednost depozita sa fiksnom kamatom stopom zasnovana je na diskontovanim novčanim tokovima uz korištenje kamatnih stopa koje preovlađuju na tržištu novca za dugove sa sličnim i preostalim dospijećem.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

5.7 Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

Potraživanja od klijenata, neto

Fer vrijednost potraživanja predstavlja diskontovani iznos procijenjenih budućih očekivanih novčanih tokova. Očekivani novčani tokovi se diskontuju po tekućim tržišnim stopama kako bi se odredila njihova fer vrijednost.

5.8 Operativni rizici

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

5.9 Upravljanje rizikom kapitala

U skladu sa Zakonom o garantnom fondu ("Službeni glasnik Republike Srpske" broj 50/10), iznos uplaćenog novčanog kapitala Fonda i najniži iznos neto kapitala koji Fonda mora održavati, ne može biti manji od 30.000.000 Konvertibilnih maraka. Fond ima upisani kapital u iznosu od 30.000.000 Konvertibilnih maraka, i usklađena je sa odredbama ovog zakona.

Kapital Fonda čine osnovni kapital uvećan za zakonske i posebne rezerve, i neraspoređeni dobitak.

Ciljevi Fonda u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zakonskim propisima Republike Srpske,
- obezbijediti jaku kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Fonda,
- obezbijediti mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja uz osiguranje prihoda akcionarima.

Fond upravlja kapitalom i vrši usklađivanja u skladu sa svojim ciljevima, tržišnim promjenama i rizicima karakterističnim za aktivnosti Banke. U zavisnosti od primarnog cilja, Fond prilagođava strukturu kapitala odnosno povećava kapital na sljedeće načine:

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

PRIHODI PO OSNOVU KAMATA

6.

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Oročenih depozita		-	3.216
Ulaganja u HOV		527.300	565.676
Depozita po viđenju		-	-
Zateznih kamata		38.273	1.921.234
		<u>565.573</u>	<u>2.490.126</u>

PRIHODI OD PROVIZIJA

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Provizija na izdate garancije		24.132	10.099
Prihodi op premija za izdate garancije		<u>245.856</u>	<u>191.348</u>
		<u>269.988</u>	<u>201.447</u>

8. OSTALI PRIHODI

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Prihod od ukidnja razgraničenog prihoda		110	110
Ostali prihodi		<u>47.542</u>	<u>119.430</u>
		<u>47.652</u>	<u>119.540</u>

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Neto zarade		601.279	564.216
Neto naknade zarada		51.516	44.373
Porez na zarade i naknade zarada		57.975	52.223
Doprinos na zarade i naknade zarada		351.792	329.807
Ostali lični rashodi		<u>63.779</u>	<u>69.190</u>
		<u>1.126.341</u>	<u>1.059.809</u>

10. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Troškovi revizije finansijskih izvještaja		6.903	6.903
Troškovi PTT usluga		11.732	11.238
Troškovi reprezentacije		14.491	17.111
Troškovi platnog prometa		3.021	3.180
Izrada strategije GFRS		-	6.552
Procjena ulaganja u Banku Srpske		-	-
Članarina-AECM-Asocijacija evropskih garantnih fondova		10.959	10.859
Troškovi konkursa		3.208	2.192
Sistematski pregled zaposlenih		4.455	3.640
Troškovi seminara		1.983	9.986
Nematerijalne-usluge održavanja		2.258	2.823
Apif listanje- FI izvještaja		20	225
Kanecelarijske usluge		19.020	-
Advokatske usluge		214	2.412
Brokerske usluge		1.946	
Troškovi PTT- prenos posiljaka		8.563	9.110
Ostali nematerijalni troškovi		<u>88.773</u>	<u>86.231</u>

11. OSTALI TROŠKOVI

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Troškovi zakupa		13.923	13.923
Troškovi grijanja		12.875	16.111
Troškovi električne energije		3.251	3.427
Troškovi održavanja i registracije vozila		11.640	9.368
Troškovi taksa-pokretanje izvršnog postupka		15.600	2.703
Troškovi reklame i propagande		3.721	3.877
Ostali troškovi		<u>3.354</u>	<u>4.986</u>
		<u>64.364</u>	<u>54.395</u>

12. POREZ NA DOBIT

a) Komponente poreza na dobit

	U KM Za godinu koja se završava 31. decembar	2020.	2019.
Tekući porez na dobit		42	-
Odloženi poreski gubitak/(dubitak)		-	-
		<u>42</u>	<u>-</u>

12. POREZ NA DOBIT (nastavak)

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

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	31. decembar 2020.	2019.
Dobit/ (Gubitak) prije oporezivanja	421	436.331
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	42	43.633
Prilagođavanja	(379)	(43.633)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu		
Poreski efekti prihoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu		
Porez na dobit	0,00	0,00
Efektivna poreska stopa	0%	0%

Poreski efekti prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu predstavljaju prihode i rashode koji nisu priznati u poreske svrhe, u skladu da Zakonom o porezu na dobit Republike Srpske.

13. NOVČANA SREDSTVA

	U KM	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Novčana sredstva u:		
- u domaćoj valuti	690.738	1.137.470
- stranoj valuti	-	-
Blagajna	47	241
	690.785	1.137.711

14. DUGOROČNO OROČENI DEPOZITI

Fond, na dan bilansiranja (31. decembar 2020. godine) nema dugoročno oročenih depozita.

15. POTRAŽIVANJA ZA KAMATU I OSTALE NAKNADE

	U KM	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
Kamate za oročene depozite	-	-
Zatezna kamata za premiju i iskupljenu neto garanciju	243.422	202.464
Naknade za date garancije	-	-
Ostala potraživanja	75.779	96.337
	319.201	298.801

16. INVESTICIJE U PRIDRUŽENE ENTITETE

Fond, na dan bilansiranja (31. decembar 2020. godine) nema investicija u pridružene entitete.

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

Za potrebe izrade FI za 2017. godinu izvršena je dodatna ispravka ulaganja u Banku Srpske - u stečaju, na osnovu procijene potraživanja od Banke Srpske - u stečaju na dan 31.12.2017. godine.

Za potrebe izrade FI za 2018. godinu izvršena je dodatna ispravka ulaganja u Banku Srpske - u stečaju, u skladu sa procijenom potraživanja od Banke Srpske - u stečaju na dan 31.12.2018. godine.

Na osnovu procjene od 16.02.2019. godine, izvršena ispravka ukupnog iznosa ulaganja u Banku Srpske - u stečaju.

17. INVESTICIJE KOJE SE DRŽE DO DOSPIJEĆA

	31. decembar 2020.	U KM 31. decembar 2019.
Obveznice Republike Srpske lokalne samouprave i JP	13.149.222	13.204.571
Hartije od vrijednosti - Nova banka 24-emisija	583.788	600.000
Potraživanja za kamatu od obveznica RS i kamata Nova banka	264.213	271.559
	13.997.223	14.076.130

18. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Oprema	Osnovna sredstva u pripremi	Ulaganja u tuđe nekretnine	Ukupno	U KM Nematerijalna ulaganja
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. januara					
2016. godine	123.650		51.726	175.376	20.622
Nabavke u toku perioda u 2016. godini	26.462	-	4.299	30.761	1.338
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2016. godini	(2.866)	-	-	(2.866)	-
Amortizacija u 2016. godini	(32.552)	-	(3.138)	(35.689)	(4.122)
Neto knjigovodstvena vrijednost	114.694	-	52.887	167.582	17.838
Stanje na dan 1. januara					
2017. godine	114.694	-	52.887	167.582	17.838
Nabavke u toku perioda u 2017. godini	39.558	-	-	-	-
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2017. godini	(16.721)	-	-	(16.721)	-
Amortizacija u 2017. godini	(34.883)	-	(3.230)	(34.883)	-
Neto knjigovodstvena vrijednost	102.648	-	49.655	152.303	17.626
Stanje na dan 1. januara					
2018. godine	102.648	-	49.655	152.303	17.626
Nabavke u toku perioda u 2018. godini	89.525	-	-	89.525	1.771
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2018. godini	(11.270)	-	-	(11.270)	-
Amortizacija u 2018. godini	(35.487)	-	(3.231)	(38.781)	(5.129)
Neto knjigovodstvena vrijednost	145.416		46.424	191.777	14.268
Stanje na dan 1. januara					
2019. godine	145.416		46.424	191.777	14.268
Nabavke u toku perioda u 2019. godini	7.131		-	41.414	34.283
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2019. godini	-	-	-	-	-
Amortizacija u 2019. godini	(33.747)	-	(3.231)	(42.470)	(5.491)
Neto knjigovodstvena vrijednost	118.800	-	43.193	161.993	43.060
Nabavke u toku perioda u 2020. godini	25.345		-	25.345	11.979
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2020. godini	(12.161)		-	(12.161)	(6.898)
Amortizacija u 2020. godini	(32.296)		(3.240)	(35.536)	(8.358)
Amortizacija prodaje u 2020. godini	11.872		-	11.872	5.185
Neto knjigovodstvena vrijednost	111.560		39.953	151.513	44.968

Na dan 31. decembar 2020. godine, Fond nema založenih osnovnih sredstava.

19. OSTALE OBAVEZE

	31. decembar 2020.	U KM 31. decembar 2019.
Obaveze po osnovu neto zarada i naknada zarada	54.284	50.994
Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada	33.014	31.727
Obaveze prema dobavljačima	20.062	50.790
Obaveze prema dobavljačima iz inostranstva	10.759	-
Ostale obaveze	5.749	2.703
	<u>123.868</u>	<u>136.214</u>

20. REZERVISANJA

Na dan 31. decembra 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019 i 2020. godine, rezervisanja za date garancije, kao i ostala rezervisanja su iznosila:

	Za date garancije	U Konvertibilnim markama
	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje 1.januar 2012. godine	-	-
Rezervisanja na teret rashoda	375.000	2.488
Ukidanje rezervisanja	<u>(375.000)</u>	<u>-</u>
Stanje, 31. decembra 2012. godine	<u>-</u>	<u>2.488</u>
Rezervisanja na teret rashoda	550.664	550.664
Iskorišćeno rezervisanje	-	(1.990)
Ukidanje rezervisanja	<u>(144.041)</u>	<u>(498)</u>
Stanje, 31. decembra 2013. godine	<u>406.623</u>	<u>406.623</u>
Rezervisanje na teret rashoda	301.724	301.724
Ukidanje rezervisanja	<u>(281.450)</u>	<u>(281.450)</u>
Efekti rezervisanja u 2014	20.274	20.274
Stanje 31.decembra 2014.godine	426.897	426.897
Rezervisanja na teret rashoda	1.685.320	1.685.320
Ukidanje rezervisanja	<u>(1.354.744)</u>	<u>(1.354.744)</u>
Efekti rezervisanja u 2015godini	330.576	330.576
Stanje 31.decembra 2015.godine	757.473	757.473
Rezervisanje na teret rashoda	18.838	18.838
Ukidanje rezervisanja	<u>(415.159)</u>	<u>(415.159)</u>
Efekti rezervisanja u 2016	396.321	396.321
Stanje 31.decembra 2016.godine	361.152	361.152
Rezervisanje na teret rashoda	39.510	39.510
Ukidanje rezervisanja	<u>(123.207)</u>	<u>(123.207)</u>
Stanje 31.decembra 2017.godine	277.455	277.455
Rezervisanje na teret rashoda	118	118
Ukidanje rezervisanja	<u>(7.624)</u>	<u>(7.624)</u>
Stanje 31.decembra 2018.godine	<u>269.949</u>	<u>269.949</u>

Rezervisanje na teret rashoda	226.868	226.868
Ukidanje rezervisanja	(70.231)	(70.231)
Stanje 31.decembra 2019.godine	426.586	426.586
Efekat na teret kapitala MFSI 9	(388.905)	(388.905)
Rezervisanje na teret kapitala MFSI 9	99.443	99.443
Rezervisanje na teret rashoda 31.12.2020	16.616	16.616
Ukidanje rezervisanja 31.12.2020	(18.953)	(18.953)
Stanje 31.decembra 2020.godine	134.787	134.787

Rezervisanje na dan 31.12.2020. god urađeno je u skladu sa MFSI 9 i predmetnom metodologijom i suštinski se razlikuje od pristupa ovoj problematici koja je korišćena u izvještajima do 31.12.2019. god. Detaljan opis primjene MFSI 9 i predmetne metodologije opisa ne u Napomeni 3.9 (strana 20 i 21).

RAZGRANIČENI PRIHODI PO OSNOVU DONACIJA

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

	31. decembar 2020.	U KM 31. decembar 2019.
Stanje na dan 1. januara	337	823
Donacija opreme	-	-
Ukidanje razgraničenog prihoda	(110)	(485)
Stanje na dan 31. Decembra 2020	227	338

21. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA

	31. decembar 2020.	KM 31. decembar 2019.
Naknada za obradu zahtjeva	91.153	28.876
Unaprijed naplaćena premija za izdate garancije	40.001	20.468
131.154	49.344	

22. AKCIONARSKI KAPITAL

Akcionarski kapital

Kao što je navedeno u Napomeni 1 (strana 11), Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka je osnovan na osnovu Zakona o Garantnom fond Republike Srpske („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj: 50/10). Fond je registrovan registarskim uloškom Okružnog prirevnog suda u Banjoj Luci broj MBS 57-02-0004-10. JIB Fonda je 4403219770008.

Osnivač Fonda je Vlada Republike Srpske sa osnivačkim kapitalom u iznosu od 30.000.000 Konvertibilnih maraka. Akcionarski kapital se sastoji od običnih akcija. Akcionarski kapital se iskazuje po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve

Raspored dobiti iz prethodne godine izvršiće se na osnovu odluke organa upravljanja Fonda, a u skladu sa zakonom i statutom Fonda

22. AKCIONARSKI KAPITAL (nastavak)

a) Zakonske rezerve

U obavezne rezerve se svake finansijske godine od dobiti koju Fond ostvari unosi najmanje 5% (pet odsto), dok rezerva ne dostigne srazmjeru prema osnovnom kapitalu u procentu od 20%.

b) Posebne rezerve

U skladu sa članom 62 Statuta, Fond je dužan da održava i formira posebne rezerve za pokriće rizika i gubitka vezane za izdate garancije.

Neto dobitak/gubitak perioda

Neto dobit ili gubitak perioda Fonda predstavlja razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda, uključujući i obračunati porez na dobit.

23. ZARADA PO AKCIJI

	31. decembar 2020.	U KM 31. decembar 2019.
Dobit	-	-
Ponderisani broj akcija	-	-
Osnovna zarada po akciji u KM	<hr/> <hr/> <hr/>	<hr/> <hr/> <hr/>

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

24. OPERATIVNI ZAKUP

Troškovi zakupa, u iznosu 13.923 KM, evidentirani su na osnovu Ugovora o zakupu poslovnog prostora, od 28.12.2012. godine. Pomenuti ugovor je zaključen na neodređeno vrijeme.

25. PORESKI RIZICI

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobitak i poreze na plate (socijalne poreze), zajedno sa drugim porezima. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Fonda mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat navedeng, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Fondu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata.

26. PORESKI RIZICI (nastavak)

U skladu sa Zakonom o poreskom postupku, period zastarjelosti poreske obaveze je pet godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od pet godina od trenutka kada je obaveza nastala. Ove činjenice utiču da poreski rizik u Republici Srpskoj i Bosni i Hercegovini bude značajniji od onog u zemljama sa razvijenijim poreskim sistemom.

26. DEVIZNI KURS

Zvanični kurs primjenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2019. i 2020. godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	U Konvertibilnim markama	
	31. decembar 2020.	31. decembar 2019.
USD	1,592566	1,747994
CHF	1,801446	1,799126
EUR	1,955830	1,955830

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

U Banja Luci 28.02.2021.godine