



"REVIZOR" d.o.o.
DRUŠTVO ZA REVIZIJU I KONSULTING USLUGE - DOBOJ

	ГАРАНТИ ФОНД Републике Српске а.д. Бања Лука
	Број: 02-135/23
	Датум: 19.05.2023.

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

Finansijski izvještaji
za godinu koja se završava
31. decembra 2022. godine i
Izvještaj nezavisnog revizora

Doboj maj 2003. Godine

“REVIZOR” DOO DOBOJ
DOBOJ

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 2022. 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 2022. 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 naslovljen *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 31.12.2022. 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.

Ostali plasmani u domaćoj valuti

Posebnu pažnju smo postupku revizije usmjerili na Ostale plasmane u domaćoj valuti zbog značaja iznosa iskazanog u bilansu stanja, kao i zbog prirode procjene i pretpostavki rukovodstvo Fonda.

U bilansu stanja na dan 31.12.2022.godine iskazana je vrijednost Ostalih plasmana u domaćoj valuti u bruto iznosu 10.938.393 KM, ispravka vrijednosti 3.622.916 KM i neto vrijednost 7.315.477 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 2022.godinu angažovan je ovlašćeni procjenjivač (konsultant) koji je izvršio procjenu potraživanja od napred pomenutih banaka u stečaju.

Prema procjeni konsultanta vrijednost potraživanja koja su bila predmet procjene na dan 31.12.2022.godine iznose:

- a) Bobar banka a.d.-u stečaju
 - bruto iznos 7.438.393 KM
 - ispravka vrijednosti 2.804.396 KM
 - neto vrijednost 4.633.997 KM
- b) Banka Srpske a.d.-u stečaju
 - bruto iznos 3.571.740 KM
 - ispravka vrijednosti 835.299 KM
 - neto vrijednost 2.736.441 KM

U knjigovodstvenoj evidenciji su sprovedena odgovarajuća knjiženja u cilju usklajivanja knjigovodstvene s procjenjenom vrijednosti potraživanja od navedenih banaka koje su u stečajnom postupku 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 2022.godine

Odgovarajuće revizorske procedure

Razmotrili smo da li je Fond definisao adekvatnu metodologiju procjene očekivanih kreditnih gubitaka prema MSFI-9-Finansijski instrumenti odnosno da li je odredio nivo i karakteristike kreditnog ublažavanja rizika.

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

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

Razumjeli smo pretpostavke rukovodstva, 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 31.12.2022.godine.

Konstatovali smo da Fond primjenjuje usvojenu metodologiju za procjenu očekivanih gubitaka rađenu prema MSFI-9 Finansijski instrumenti.

Takođe smo testirali adekvatnost i tačnost objava u Finansijskim izvještajima Fonda za 2022.godinu.

Nismo identificirali nepravilnosti u vezi sa vrednovanjem Ostalih plasmana u domaćoj valuti i podataka objelodanjenih uz Finansijske izvještaje za 2022.godinu

Načelo stalnosti pravnog lica

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

Djelatnost Fonda je izdavanje svih vrsta garancija, supergarancija, kontragarancija za obezbjedenje dijela obaveza po kreditu ili drugoj finansijskoj obavezi ugovorenim između preduzetnika sa sjedištem, odnosno prebivalištem u Republici Srpskoj, kao nalogodavac garancije i dužnika po obezbjedenoj obavezi i banke ili druge finansijske organizacije kao korisnika garancije i povjerioca po obezbjedenoj obavezi.

Osnivanje, pravni status, korišćenje sredstava i način upravljanja Garantnim fondom Republike Srpske uređeni su Zakonom o Garantnom fondu/Službeni glasnik Republike Srpske broj 50/10, 107/19 i 44/20). Osnovni cilj osnivanja Garantnog fonda je u opštem interesu pružanje podrške razvoju preduzetništva kroz olakšanje pristupa finansijskim sredstvima potrebnim za obavljanje poslovnih djelatnosti preduzetnika.

Kako je osnivač Garantnog fonda Republika Srpska a poslovanje i poslovna politika pod kontrolom Vlade Republike Srpske s jedne strane a naša revizija kroz protekli period izražavana kroz pozitivno mišljenje s druge strane, nas upućuje na procjenu i konačni zaključak, poštujući Međunarodni standard revizije 570 Načelo stalnosti pravnog lica, da ne postoji sumnja u pogledu sposobnosti Garantnog fonda da i dalje, u doglednoj budućnosti, nastavi sa poslovanjem.

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 uvjeravanje 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 uvjeravanje predstavlja visok nivo uvjeravanja, 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 zaobilaženje 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 pretpostavi 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

Rukovodstvo fonda je odgovorno 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 protivriječne 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 zahtijeva da objavimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo ništa za objaviti.

Doboj 16.maj 2023.godine

Ovlašćeni revizor
Paravac Vladimir

Direktor Društva
Ovlašćeni revizor
Paravac Vladimir

Opšti podaci

АПИФ БАЊА ЛУКА

ПРИМЉЕНО

Дана: 27.03.2023.

Oznaka: IDD22B

I - Podaci o obvezniku predaje finansijskog izvještaja:

1. Vrsta obveznika:	BANKE (šifra: 580)
2. Novoosnovani obveznik (obveznik koji nije bio osnovan u prethodnom periodu predaje FI):	NE
3. Naziv pravnog lica:	Garantni fond RS
4. JIB	4403219770008
5. Matični broj:	11069975
6. Opština:	002
7. Adresa:	Vidovdanska ulica broj 2, 5 sprat
8. Obveznik sa sjedištem u inozemstvu:	NE
9. Ime(na) i prezime(na), ime firme većinskog vlasnika i procenat učešća u vlasništvu:	Vlada RS 100%
10. Veličina:	2 - veliko
11. Vlasništvo:	državno
12. Šifra djelatnosti:	6430
13. Telefon:	051/231-380
14. e-mail:	info@garantnifondrs.org
15. Web adresa:	www.garantnifondrs.org
16. Status pravnog lica:	finansijska organizacija

II - Podaci o finansijskom izvještaju:

1. Izvještajna godina:	2022
2. Izvještajni period:	Godisnji (01.01.2022-31.12.2022)
3. Statusna promjena (popunjava se samo izvještaje van perioda)	X
4. Verzija izvještaja (redovan, ispravka revizija):	Redovna predaja
5. Konsolidovani izvještaj:	NE
6. Primjenjeni okviri finansijskog izvještavanja:	međunarodni racunovodstveni standardi (MRS), odnosno Međunarodni standardi fin izvještavanja (MSFI)
7. Obveznik je u stanju mirovanja (ne postoje promjene u odnosu na prethodni izvještajni period):	NE

III - Podaci o licu ovlaštenom za vođenje poslovnih lutjiga i sastavljanje finansijskih izvještaja:

1. Ime i prezime:	Draško Culibrk
2. Način angažovanja:	radni odnos
3. Broj licence:	SR-1144/23
4. e-mail:	drasko.culibrk@garantnifondrs.org
5. Telefon:	051/231-395
6. Fax:	051/231-397

Lice sa licencom: SD-Lice ovlašteno za zastupanje: Dr. Crnac

АПИФ БАЊА ЛУКА
ПРИМЉЕНО

Данас: 27.03.2023

Žim. račun kod poslovnih banaka:
572-000-00000171-47 (G)

Naziv obveznika: Garantni fond RS
Maticni broj: 11069975
JIB: 4403219770008
Šifra djelatnosti: 6130
Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5 sprat

Bilans stanja-aktiva
na dan 31.12.2022

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Bruto	Ispравка vrijednosti	Neto	-KM
	A. TEKUĆA SREDSTVA (002 + 008 + 011 + 014 + 018 + 022 + 030 + 031 + 032 + 033 + 034)	001	31 696 242	10 099 928	21 596 314	21 598 642
00, 03, 05, 07 i 09	1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog postovanja (003 do 007)	002	1 385 216	0	1 385 216	1 947 207
000 do 009	a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	003	1 385 216		1 385 216	1 947 194
030 do 039	b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	004				
050 do 059	v) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	005	-		0	13
070 i 071	g) Zlato i ostali plemeniti metali	006	-			
090 do 099	d) Ostala potraživanja u stranoj valuti	007				
01 i 06	2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	008	600 000	0	600 000	0
010 do 019	a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	009	600 000	-	600 000	
060 do 069	b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	010				
02 i 08	3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	011	633 039	104 318	528 721	446 195
020 do 029	a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	012	633 039	104 318	528 721	446 195
080 do 089	b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	013				
10,11 i 20	4. Dati krediti i depoziti (015 do 017)	014				
100 do 109	a) Dati krediti i depoziti u domaćoj valuti	015				
112 do 119	b) Dati krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	016				
200 do 209	v) Dati krediti i depoziti u stranoj valuti	017				
12,13 i 22	5. Hartije od vrijednosti (019 do 021)	018	17 495 672	6 013 993	11 481 679	12 175 061
120 do 129	a) HOV u domaćoj valuti	019	17 495 672	6 013 993	11 481 679	12 175 061
130 do 139	b) HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	020				
220 do 229	v) HOV u stranoj valuti	021				
15 do 19, 25 do 29	6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	022	11 449 322	3 981 617	7 467 705	6 897 186
150 do 159	a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	023	10 938 393	3 622 916	7 315 477	6 698 211
160 do 169	b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	024	491 970	358 701	133 269	144 126
180 do 189	v) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	025			0	20 675
190 do 199	g) AVR u domaćoj valuti	026	18 959		18 959	34 174
250 do 259	d) Ostali plasmani u stranoj valuti	027				
280 do 289	d) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	028				
290 do 299	e) AVR u stranoj valuti	029				
320 do 325, dio 329	7. Zalihe	030				
350	8. Stanja sredstva namijenjena prodaji	031	132 993		132 993	132 993
351	9. Sredstva poslovanja koje se obustavljaju	032				
352 i 359	10. Ostala sredstva	033				
360 i 369	11. Akontacioni porez na dodatu vrijednost	034				
	B. STALNA SREDSTVA (036 + 041 + 047)	035	600 393	357 742	242 651	167 737
30	1. Osnovna sredstva u ulaganja u nekretnine (037 do 040)	036	504 462	310 473	193 989	123 997
300 do 303, 306, dio 309	a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	037	439 838	279 340	160 498	87 275

1DD22B - 15.03.2023

Naziv obveznika: Garantni fond RS
Matični broj: 11069975
JIB: 4403219770008
Šifra djelatnosti: 6430
Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5 sprat

Županija kod poslovnih banka:
572-000-00003171-47 (G)

Bilans stanja-aktiva
na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Brodo	Ispravka vrijednosti	Neto	Pretходна година
304, dio 309	b) Ulaganja u nekretnine	038	64 624	31 133	33 491	36 722
305, dio 309	v) Osnovna sredstva uzeta u finansijski lizing	039				
307 i 308	g) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	040				
31	2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	041	95 931	47 269	48 662	43 740
310	a) Goodwill	042				
311, dio 319	b) Ulaganja u razvoj	043				
314, dio 319	v) Nematerijalna sredstva uzeta u finansijski lizing	044				
312, 313, dio 319	g) Ostala nematerijalna sredstva	045	95 931	47 269	48 662	43 740
317 i 318	d) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	046				
37	3 Odložena poreska sredstva	047		"		
	V POSLOVNA AKTIVA (001 + 035)	048	32 296 635	10 457 670	21 838 965	21 766 379
90 do 93	G VANBILANSNA AKTIVA	049	55 847 509	13 328 393	42 519 116	35 752.512
	D UKUPNA AKTIVA (048+049)	050	88 144.144	23 786 063	64 358 081	57 518 891

Lice sa licencom

Lice ovlašteno za zastupanje



Naziv obveznika: Garantni fond RS
 Maticni broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5. sprat

Документ под poslovnim brojem:
АПИФ БАЊА ЛУКА 302-000-00003171-17 (O)
ПРИМЉЕНО
27-02-2023
 дана:

Bilans stanja-pasiva
na dan 31.12.2022

Grupa račama	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Pretходна godina
	A. OBAVEZE (102 + 106 + 109 + 113)	101	626.105	556.176
40, 41 i 50	1 Obaveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	102		
400 do 409	a) Obaveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	103		
411 do 419	b) Obaveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	104		
500 do 509	v) Obaveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	105		
42 i 52	2 Obaveze za kamatu i naknadu (107 + 108)	106		
420 do 422	a) Obaveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	107		
520 i 522	b) Obaveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	108		
43, 44 i 53	3 Obaveze po osnovu HOV (110 do 112)	109		
430 do 433	a) Obaveze po osnovu HOV u domaćoj valuti	110		
440 do 442	b) Obaveze po osnovu HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	111		
530 do 532	v) Obaveze po osnovu HOV u stranoj valuti	112		
45 do 49, 55, 58 i 59	4 Ostale obaveze i PVR (114 do 124)	113	626.105	556.176
450 i 451	a) Obaveze po osnovu zarada i naknada zaruda	114	60.980	60.473
454, 455, 460 do 464, 466 do 469	b) Ostale obaveze u domaćoj valuti, osim obaveza za poreze i doprinose	115	74.745	23.101
452 i 453, 476, 477	v) Obaveze za porece i doprinose, osim tekućih i odloženih obaveza za porez na dobit	116	35.533	36.386
475	g) Obaveze za porez na dobit	117		1.788
465	d) Odložene poreske obaveze	118		
470 do 474	d) Rezervisanja	119	272.051	279.507
480 do 486	e) PVR u domaćoj valuti	120	182.796	134.921
490 do 499	2) Obaveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća obaveza	121		
550 do 559	z) Ostale obaveze u stranoj valuti	122		
580 do 585	i) PVR u stranoj valuti	123		
590 do 599	j) Obaveze po osnovu komisionih poslova, dospjelih i subordiniranih obaveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	124		
	B. KAPITAL (126 + 132 + 138 + 143 – 149)	125	21.212.860	21.210.203
80	1 Osnovni kapital (127 + 128 + 129 – 130 – 131)	126	30.000.000	30.000.000
800	a) Akcijski kapital	127	30.000.000	30.000.000
801	b) Ostali oblici kapitale	128		
802	v) Emisiona premija	129		
803	g) Upisani a neuplaćeni akcijski kapital	130		
804	d) Otkupljene sopstvene akcije	131		
81	2 Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	132		
810	a) Rezerve iz dobiti	133		
813	b) Ostale rezerve	134		
812	v) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	135		
814	g) Rezerve za opšte bankarske rizike	136		
818	d) Prenesene rezerve (kursne razlike)	137		
82	3 Revalorizacione rezerve (139 do 142)	138		
820	a) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	139		
821	b) Revalorizacione rezerve po osnovu promjene vrijednosti hartija od vrijednosti	140		
822	v) Revalorizacione rezerve po ostalim osnovima	141		

Naziv obveznika: Garantni fond RS
 Matični broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5 sprat

Zbir međunarodnih poslovnih knjiga,
 572-000-00003171-47 (G1)

Bilans stanja-pasiva
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Pretходна godina
823	g) Aktuarski dobici i gubici u kapitalu	142		
83	4. Dobitak (144 do 148)	143	869	16 092
830	a) Dobitak tekuće godine	144	869	16 092
831	b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	145		
832	v) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	146		
833	g) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	147		
834	d) Zadržana zarada	148		
84	5. Gubitak (150 + 151)	149	8 788 009	8 805 889
840	a) Gubitak tekuće godine	150		
841	b) Gubitak iz ranijih godina	151	8 788 009	8 805 889
	V. POSLOVNA PASIVA (101+125)	152	21 838 965	21 766 379
95 do 98	G VANBILANSNA PASIVA	153	42 519 116	35 752 512
	D UKUPNA PASIVA (152 + 153)	154	64 358 081	57 518 891

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: Garantni fond RS
 Matični broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjediste: Vidovdanska ulica broj 2, 5 sprat

Zbir godišnji kod poslovnih banaka
АПИФ БАЊА ЛУКА 72-000-00003171-47 (G)
ПРИМЉЕНО
 Dana: 27.02.2023

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Predhodna godina
70	A PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVA FINANSIRANJA - I. Prihodi od kamata (202 do 204)	201	476 474	527 191
700, 701 i 702	a) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	202	476 474	527 191
703, 704 i 705	b) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	203		
706, 707 i 708	v) Prihodi od kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	204		
60	2 Rashodi kamata (206 do 208)	205		
600, 601 i 602	a) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u domaćoj valuti	206		
603, 604 i 605	b) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV sa ugovorenom zaštitom od rizika	207		
606, 607 i 608	v) Rashodi kamata po osnovu kredita, depozita i HOV u stranoj valuti	208		
	3 Neto prihodi od kamata (201 – 205)	209	476 474	527 191
	4 Neto rashodi kamata (205 – 201)	210		
71	5 Prihodi od naknada i provizija (212 do 214)	211	525 058	448 920
710 i 711	a) Prihodi od usluga platnog prometa	212		
712 i 713	b) Prihodi od provizija	213	60 137	62.295
718 i 719	v) Prihodi od ostalih naknada	214	464 921	386 625
61	6 Rashodi od naknada i provizija (216 – 218)	215	0	6
610 i 611	a) Rashodi naknada i provizija u domaćoj valuti	216		
615 i 616	b) Rashodi naknada i provizija u stranoj valuti	217		6
617	v) Rashodi ostalih naknada i provizija	218		
	7 Neto prihodi po osnovu naknada i provizija (211 – 215)	219	525 058	448 914
	8 Neto rashodi po osnovu naknada i provizija (215 – 211)	220		
72	9 Dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (222 do 225)	221		
720	a) Dobici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	222		
721	b) Dobici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	223		
722	v) Dobici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	224		
723	g) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	225		
62	10 Gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (227 do 230)	226		
620	a) Gubici po osnovu prodaje HOV po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	227		
621	b) Gubici po osnovu prodaje HOV koje su raspoložive za prodaju	228		
622	v) Gubici po osnovu prodaje HOV koje se drže do roka dospijeća	229		
623	g) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	230		
	11 Neto dobici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (221 – 226)	231		
	12 Neto gubici po osnovu prodaje HOV i udjela (učešća) (226 – 221)	232		
	13 DOBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (201 + 211 + 221 – 205 – 215 – 226)	233	1.001 532	976 105
	14 GUBITAK IZ POSLOVA FINANSIRANJA (205 + 215 + 226 – 201 – 211 – 221)	234		
74 i 76	B OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI - I. Prihodi iz operativnog poslovanja (236 do 241)	235	825.714	773 167
740	a) Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana	236	633 941	716 571
741	b) Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	237	142.205	47 404
742	v) Prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	238		
743	g) Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	239	110	110
760	d) Prihodi po osnovu lizinga	240		
761	d) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	241	49 458	9 082
64, 65 i 66	2 Rashodi iz operativnog poslovanja (243 do 256)	242	1 800.238	1 725 168
640	a) Rashodi indirektnih otpisa plasmana	243		

Naziv obveznika: Garantni fond RS
 Maticni broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5. sprat

Zbir rezuma kod poslovnih banaka:
 572-000-00093171-17 (ču)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

Grope računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Pretходна godina
641	b) Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	244	134.749	192.124
642	v) Rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	245		
643	g) Rashodi ostalih rezervisanja	246		
650 do 653	d) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	247	1 192 485	1.144.620
654	d) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	248	17 946	12 843
655	e) Ostali lični rashodi	249	85 483	119 056
660	z) Troškovi materijala	250	8.092	10 195
661	z) Troškovi proizvodnih usluga	251	52 410	27 849
662	i) Troškovi amortizacije	252	46 907	46 549
663	j) Rashodi po osnovu lizinga	253		
664	k) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinoša)	254	129 422	95 520
665	l) Troškovi po osnovu poreza i doprinosu	255	276	277
666	lj) Ostali troškovi	256	132 468	76 135
	3. DOBITAK JZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (235 – 242)	257		
	4. GUBITAK JZ OPERATIVNOG POSLOVANJA (242 – 235)	258	974.524	952 001
77	V OSTALI PRIHODI I RASHODI - 1. Ostali prihodi (260 do 266)	259	984	7 055
770	a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	260		
771	b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	261		221
772	v) Prihodi od smanjenja obaveza	262		
776	g) Prihodi od dividendi i učešća	263		
777	d) Viškovi	264		
778	d) Ostali prihodi	265	984	6 834
779	e) Dobici od obustavljenog poslovanja	266		
67	2. Ostali rashodi (268 do 274)	267	28 053	14 567
670	a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	268	20 878	5 241
671	b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	269		
672	v) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih sredstava	270	3.173	1 873
676	g) Manjkorvi	271		
677	d) Otpis zaliha	272		
678	d) Ostali rashodi	273	4 002	7 453
679	e) Gubici od obustavljenog poslovanja	274		
	3. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259 – 267)	275		
	4. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (267 – 259)	276	27 069	7.512
	G POSLOVNI DOBITAK (233 + 257 + 275 – 234 – 258 – 276)	277		16 592
	D POSLOVNI GUBITAK (234 + 258 + 276 – 233 – 257 – 275)	278	61	
73 i 78	B PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA - 1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (280 do 284)	279	930	1 288
730	a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	280		
731	b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	281	930	1 288
732	v) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	282		
733	g) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	283		
780	d) Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	284		
63 i 58	2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza (286 do 290)	285		
630	a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	286		
631	b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti HOV	287		
632	v) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obaveza	288		

Naziv obveznika: Garantni fond RS
 Matični broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5 spred

Ziro račun kod poslovnih banaka:
 572-000-00003171-47 (G)

Bilans uspjeha
 na dan 31.12.2022

-KM

Grupe računa	Pozicija	AOP	Tekuća godina	Priječna godina
633	g) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih sredstava	289		
680	d) Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	290		
	E. DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (279-285)	291	930	1 288
	Ž. GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRJEDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA (285-279)	292		
	I. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA - I. Dobitak prije oporezivanja (277 + 291 - 278 - 292)	293	869	17 880
	2. Gubitak prije oporezivanja (278 + 292 - 277 - 291)	294		
850	J. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT - I. Porez na dobit	295		1 788
851	2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	296		
852	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i povećanja odloženih poreskih obaveza	297		
83	K. NETO DOBITAK I GUBITAK - I. Neto dobitak tekuće godine (293 + 296 - 295 - 297) ili (296 - 294 - 295 - 297)	298	869	16 092
84	2. Neto gubitak tekuće godine (294 + 295 + 297 - 296) ili (295 + 297 - 293 - 296)	299		
	L. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU - I. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (301 do 306)	300		
	a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim sredstvima	301		
	b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	302		
	v) Dobici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	303		
	g) Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	304		
	d) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	305		
	d) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	306		
	2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (308 do 312)	307		
	a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	308		
	b) Gubici po osnovu prevodenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	309		
	v) Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	310		
	g) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	311		
	d) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	312		
	LJ. NETO DOBICI I LI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (300 - 307) ili (307 - 300)	313		
	N. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOŠI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	314		
	NJ. OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (313 ± 314)	315		
	O. UKUPAN REZULTAT ZA OBRAČUNSKI PERIOD - I. Ukupan neto dobitak u obračunskom periodu (298 ± 315)	316	869	16 092
	2. Ukupan neto gubitak u obračunskom periodu (299 ± 315)	317		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	318		
	Dio neto dobiti/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	319		
	Obična zarada po akciji	320		
	Razrijeđena zarada po akciji	321		
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu časova rada	322	23	23
	Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	323	23	23



Lice sa licencom

ovlašteno za zastupanje

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Naziv obveznika: Garantni fond RS
 Maticni broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5. sprat

Zaračun kod poslovnih banaka
 572-000-00003171-47 (G)

Tokovi gotovine
 na dan 31.12.2022

АПИФ БАЊА ЛУКА

ПРИМЉЕНО

дана: 17.01.2023

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Predhodna godina
	I NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNICH AKTIVNOSTI - I 1 Primici kamata, nekadašnje provizije po kreditima i poslovima lizinga (+)	401	570 253	514 828
	I 2 Isplate kamata (-)	402		
	I 3 Naplate po kreditima koji su ranije bili otpisani (glavnica i kamata) (+)	403		
	I 4 Novčane isplate zapostenim i dobavljenim (-)	404	1 613 515	1 508 110
	I 5 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	405	-10 858	63 115
	I 6 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	406	44 669	9 763
	(Povećanje) smanjenje u operativnoj aktivi	407		
	I 7 Novčane pozajmice i krediti dati klijentima i naplate istih (+)(-)	408		
	I 8 Računi depozita kod državnih institucija (propisi i monetarni zahtjevi) (+)(-)	409		
	I 9 Depoziti klijenata (+)(-)	410	"	
	I 10 Plaćeni porez na dobit (-)	411		
	A Neto novčana sredstva iz poslovnih aktivnosti (+)(-)	412	-987 735	-1 046 634
	2 NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA - 2 1 Kratkoročni plasmani finansijskim institucijama (+)(-)	413	-600 000	
	2 2 Primici kamata (+)	414	461 429	530 983
	2 3 Primici dividendi (+)	415		
	2 4 Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća (-)	416	215 000	865 000
	2 5 Naplativi dospjeli vrijednosni papiri koji se drže do roka dospijeća (+)	417	893 838	2 647 635
	2 6 Kupovina (prodaja) nematerijalne aktive (+)(-)	418	-5 103	-708
	2 7 Kupovina (prodaja) materijalne aktive (+)(-)	419	-109 420	-9 854
	2 8 Sticanje (prodaja) učešća u supsidijarnim tvrtkama (+)(-)	420		
	2 9 Sticanje (prodaja) učešća u drugim povezanim preduzećima (+)(-)	421		
	2 10 Krediti (povrat kredita) supsidijarnim licima (+)(-)	422		
	2 11 Krediti (povrat kredita) drugim povezanim preduzećima (+)(-)	423		
	2 12 Kupovina (prodaja) drugih ulaganja (+)(-)	424		
	2 13 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	425		
	2 14 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	426		
	B Neto novčana sredstva iz ulagačkih aktivnosti (+)(-)	427	425 744	2 303 056
	3 NOVČANI TOKOVI OD AKTIVNOSTI FINANSIRANJA - 3 1 Primici od izdavanja akcija (+)	428		
	3 2 Reotkop akcija (-)	429		
	3 3 Kupovina vlastitih akcija (-)	430		
	3 4 Kamata plaćena na pozajmice (-)	431		
	3 5 Uzete pozajmice (+)	432		
	3 6 Povrat pozajmice (-)	433		
	3 7 Isplate dividendi (-)	434		
	3 8 Isplate po vanbilansnim ugovorima (-)	435		
	3 9 Primici i isplate po vanrednim stavkama (+)(-)	436		
	V Neto novčana sredstva od finansijskih aktivnosti (+)(-)	437		
	4 NETO PORAST NS I NE ** (A + B + V) (+)(-)	438	-561 991	1 256 422
	5 NS I NE NA POČETKU PERIODA (+)(-)	439	1 947 207	690 785
	6 EFEKTIVNA PROMJENA DEVIJATIVNIH KURSEVA NS I NE (+)(-)	440		
	7 NS I NE NA KRAJU PERIODA (4 + 5 + 6) (+)(-)	441	1 385 216	1 947 207



Naziv obveznika: Garanti fond RS
 Maticni broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5. sprat

Заправо посланик банака
 АПИ ФОД 522-000-0000317-47 (01)
 ПРИМЉЕНО

Дана: 17.03.2023.

Vanbilansna evidencija
 na dan 31.12.2022

-KM-

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Tekuća godina	Prihvadna godina
1 Neopozive obaveze za davanje kredita	501			
1.1 Originalna obaveza za davanje kredita	502			
1.2 Tekući neiskorišćeni iznos odobrenih kredita	503			
2 Kupljena potraživanja po dalim kreditima	504			
3 Krediti osigurani instrumentom za osiguranje naplate	505			
3.1. Krediti osigurani posebnim depozitom	506			
3.2 Krediti osigurani nekretninama	507			
3.3 Krediti osigurani drugim kolateralom	508			
4 Vrijednosni papiri u rezoru	509			
4.1 Vrijednosni papiri koji se drže za račun izvještajne banke	510			
4.2. Vrijednosni papiri koji se drže za račun drugih lica	511			
5 Vrijednosti u rezoru	512			
5.1 Vrijednosti u rezoru kao kolateral	513			
5.2 Ostale vrijednosti u rezoru	514			
6 Strani čekovi poslati na naplatu	515			
7 Neopozivi dok akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	516			
8 Ostali akreditivi izdati za plaćanja u inostranstvu	517			
9 Izdate garancije	518	42 519 116	35 166 748	
9.1 Izdate plative garancije	519	42 519 116	35 166 748	
9.2 Izdate činidbene garancije	520			
9.3 Ostale vrste garancija	521			
10 Izdate mjenice i dati avali	522			
10.1 Izdate mjenice	523			
10.2 Dati avali	524			
11 Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	525	0	585 765	
11.1 Naplata finansijskih instrumenata	526		585 765	
11.2. Ostale aktivnosti naplate u toku	527			
12 Tekući ugovori za transakcije sa devizama	528			
12.1 Promptna prodaja deviza	529			
12.2 Promptna kupovina deviza	530			
12.3. Terminska prodaja deviza	531			
12.4 Terminska kupovina deviza	532			
13 Ostale stavke vanbilansne izloženosti banke	533			
UKUPNO (1 do 13)	534	42 519 116	35 752 513	

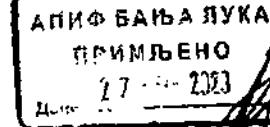
Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



Naziv obveznika: Garantit Fond RS
 Matični broj: 11069975
 JMB: 4403219770008
 Sifra djelatnosti: 4430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, 5
 sprat

Zapisan učinak kod nastojanih buđenja:
 512.000.000(512.000)17L-17-(G)



Izvještaj o promjenama u kapitalu
 na dan 31.12.2022

Grupa rednica	POZICIJA	AOP	Akcijski kapital/Valjani ulogici	Stanje prema danu	Stanje	Rezervacione rezerve za nekretnine i opremanje	Rezervacione rezerve za neizužitka stotinu po kuc vrednovana po kuc stotak ukupno ostale rezerve	Društvene rezerve	Akcionarske dobit (neiskorišćene ulogice)	UKUPNO	Udjeli koji se mijenjaju kontrolu (klasificirani interesi)	UKUPNI KAPITAL
1.	Stanje na dan 01.01. 20____ godine	901	30.000.000						-8 805 931	21 194 069		21 194 069
2.	Efekti promjene u računovodstvenim politikama	902										
3.	Efekti ispravke grešaka	903										
4.	Ponovo iskazano stanje na dan 01.01.20____ godine (901 ± 902 ± 903)	904	30 000 000						-8 805 931	21 194 069		21 194 069
5.	Dobit/gubitak za godinu	905							16 092	16 092		16 092
6.	Ostali ukupni rezultat za godinu	906										
7.	Ukupna dobit/gubitak (= 905 + 906)	907							16 092	16 092		16 092
8.	Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	908							42	42		42
9.	Stanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	909										
10.	Objavljene dividende	910										
11.	Drugi oblici raspodjele dobiću i pokriće gubitaka	911										
12.	Ostale promjene	912										
13.	Stanje na dan 31.12.20____ /1.1.20____ godine (904 ± 907 ± 908 - 909 - 910 ± 911 ± 912)	913	30 000.000						-8 789 797	21 210 203		21 210 203
14.	Efekti promjene u računovodstvenim politikama	914										
15.	Efekti ispravki grešaka	915										

Naziv obveznika: Garanti fond RS
 Matični broj: 11069975
 JIB: 4403219770008
 Šifra djelatnosti: 6430
 Sjedište: Vidovdanska ulica broj 2, S
 sprat

Zbir računi kod poštovnih banaka:
 572-000-00003171-47 (G)

Izvještaj o promjenama u kapitalu

na dan 31.12.2022

-KM

Grupa računa	POZICIJA	AOP	Akcijasti kapital/vlasnički udjeli	Emissions premija	Reserve	Revalorizacione rezerve za nekretnine i postrojenja i opreme	Revalorizacione rezerve za finansijska sredstva vrednovana po fer vrijednostil kroz ostali ukupni rezerve	Ostale revalorizacione rezerve	UKUPNO	Udjeli kojih osimaju kontrolu (trenutni interes)	UKUPNI KAPITAL
16 Ponovo iskazano stanje na dan 1.1.20__ godine ($913 \pm 914 \pm 915$)	916	30 000 000							-8 789 797	21 210 203	
17 Dobit/gubitak za godinu	917	0							869	869	869
18 Ostali ukupni rezultat za godinu	918										
19 Ukupna dobit/gubitak ($\pm 917 \pm 918$)	919	0							869	869	869
20 Emisija akcijskog kapitala i drugi oblici povećanja kapitala	920										
21 Sticanje sopstvenih akcija i drugi oblici smanjenja kapitala	921										
22 Objavljene dividende	922										
23 Drugi oblici raspodjele dobiti i potriče gubitka	923								1 788	1 788	1 788
24 Ostale promjene	924										
25 Stanje na dan 31.12.20__ godine ($916 \pm 919 \pm 920 - 921 - 922 \pm 923 \pm 924$)	925	30 000 000							-8 787 140	21 212 860	21 212 860

Lice sa licencom:

Lice ovlašteno za zastupanje:



*Napomena: Finansijski izvještaj je urađen koristenjem APIF-eve aplikacije FIA i zadovoljava propisenu formalno-pravnu, radnu i logičku kontrolu.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za godinu koja se završava
na dan 31. Decembar 2022. godine**

BILANS USPJEHA

Za godinu koja se završava **31. decembar 2022.**
 . godine
 (U Konvertibilnim markama)

		Godina koja se završava 31. decembar 2022	Godina koja se završava 31. decembar 2021
Prihodi i rashodi iz poslova finansiranja			
Prihodi od kamata	6	476.474	527.192
Prihodi od provizija	7	60.137	62.295
Prihodi od ostalih naknada		464.921	386.625
Rashodi naknada i provizija		-	(6)
		1.001.532	976.106
Operativni prihodi i rashodi			
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	142.205	47.404
Prihodi indirektnih otpisa plasmana-Bobar banka	9	243.277	442.304
Prihodi indirektnih otpisa plasmana- Banka Srpske	9	390.664	274.266
Ostali prihod iz operativnog poslovanja		49.458	9.082
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	(134.749)	(192.124)
Prihodi od ukidanja rezervisanja za ostale obaveze	20	110	110
Prihodi od ukidanja rezervisanja-procijena Bobar ban.		-	-
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Bobar banka	9	-	-
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Banka Srpske	9	-	-
Rashodi indirektnih otpisa plasmana- Udjeli Banka Srpske	9	-	-
Rashodi kamata po osnovu depozita		-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	9	(1.295.914)	(1.276.519)
Troškovi materijala		(8.092)	(10.195)
Troškovi proizvodnih usluga		(52.410)	(27.849)
Troškovi amortizacije	18	(46.907)	(46.550)
Nematerijalni troškovi	10	(129.422)	(95.521)
Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		(276)	(276)
Ostali troškovi	11	(132.468)	(76.134)
		(974.524)	(952.002)
Ostali prihodi i rashodi			
Dobici od prodaje opreme	8	-	-
Prihodi od naplaćeni otpisani potraživanja		-	-
Prihodi od promjene vrijednosti HOV		930	1.288
Gubici po osnovu rashodovanja opreme		-	-
Rashodi na osnovu otpisa premije za rizik	39	(28.053)	(14.567)
Ostali rashodi		984	7.055
Ostali prihodi		(26.139)	(6.224)
Prihodi i rashodi od promjene vrijednosti imovine i obaveza			
Negativne kursne razlike		-	-
Dobit tekuće godine		869	17.880
Porez na dobit	12	-	1.788
Neto dobit		869	16.092

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Direktor Fonda je usvojilo finansijske izvještaje Društva dana **28.02.2023.** godine

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

BILANS STANJA
Na dan 31. decembra 2022. godine
(U Konvertibilnim markama)

		31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
AKTIVA			
Tekuća sredstva			
Novčana sredstva	13	1.385.216	1.947.207
Dugoročno oročeni depoziti	14	600.000	-
Potraživanja za kamatu i ostale naknade	15	528.721	446.195
Investicije u pridružene entitete	16	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	17	11.481.679	12.175.061
Ostala potraživanja i AVR		7.467.705	6.897.186
		<u>21.463.321</u>	<u>21.465.649</u>
Stalna sredstva			
Osnovna sredstva	18	193.989	123.997
Nematerijalna ulaganja	18	48.662	43.740
Stalna sredstva namjenjena prodaji		132.993	132.993
Avansi za osnovna sredstva		<u>375.644</u>	<u>300.730</u>
Ukupna aktiva		<u>21.838.965</u>	<u>21.766.379</u>
PASIVA			
Obaveze			
Ostale obaveze	19	171.258	121.748
Rezervisanja za vanbilansne pozicije	20	272.051	279.507
Ostala rezeviranja	20	-	-
Razgraničeni prihodi po osnovu donacija	21	-	-
PVR	22	182.796	154.921
		<u>626.105</u>	<u>556.176</u>
KAPITAL	23	21.212.860	21.210.203
Akcionarski kapital		30.000.000	30.000.000
Zakonske rezerve		-	-
Posebne rezerve		-	-
Neraspoređena dobit		-	-
Gubitak iz rani godina		<u>(8.788.009)</u>	<u>(8.805.889)</u>
Gubitak tekuće godine		-	-
Dobit tekuce godine		869	16.092
Ukupna pasiva		<u>21.838.965</u>	<u>21.766.379</u>
Potencijalne i ugovorene obaveze	5	<u>42.519.116</u>	<u>35.752.512</u>

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU
Za godinu koja se završava 31. decembar 2022. godine
(U Konvertibilnim markama)

	Akcijski kapital	Zakonske rezerve	Posebne rezerve	Nerasporedena 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- redena dobit	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
Uvećanje dobiti za iznos poreza				42	42
Raspodjela dobiti:	-	-	-	-	-
-prenos u zakonske rezerve	-	-	-	-	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	-	-	-
Neto dobit tekuće godine	-	-	-	16.092	16.092
Stanje 31.decembar 2021.godine	-	-	-	-	21.210.203
Uvećanje dobiti za iznos poreza	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti:	-	-	-	-	-
-prenos u zakonske rezerve	-	-	-	-	-
-prenos u ostale rezerve	-	-	-	-	-
Nerasporedjena dobit iz ranih godina				1.788	1.788
Neto dobit tekuće godine				869	869
Stanje 31.decembar 2022.godine	-	-	-	-	21.212.860

BILANS TOKOVA GOTOVINE
Za godinu koja se završava 31. decembar 2022. godine
(U Konvertibilnim markama)

	Godina koja se završava 31. decembar 2022.	Godina koja se završava 31. decembar 2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Primici kamata, naknada i provizija po kreditima i poslovima lizinga	570.252	514.828
Novčane isplate zaposlenima i dobavljačima	(1.613.513)	(1.508.110)
Isplate po vanbilansnim ugovorima	10.858	(63.115)
Primici po vanrednim stavkama	44.669	9.763
<i>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>	<u>(987.734)</u>	<u>(1.046.634)</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti investiranja		
Prilivi po osnovu plasmana finansijskim institucijama	(600.000)	
Primici kamata	461.428	530.984
Ulaganja u vrijednosne papire koji se drže do dospijeća	(215.000)	(865.000)
Naplativi dospijeli vrijednosni papiri koji se drže do dospijeća	893.837	2.647.635
Kupovina nematerijalne aktive	(5.103)	(709)
Kupovina (prodaja) materijalne aktive	(109.419)	(9.854)
Prodaja maaterijalne aktive		
Kupovina (prodaja) drugih ulaganja		
Primici i isplate po vanrednim stavkama		
<i>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</i>	<u>425.743</u>	<u>2.303.056</u>
Novčani tokovi iz aktivnosti finasiranja		
Kamata plaćena na pozajmice		
Neto priliv/odliv gotovine u toku godine	(561.991)	1.256.422
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	1.947.207	690.785
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	1.385.216	1.947.207

Napomene na narednim stranama
čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

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 objavljenog u Službenom glasniku Republike Srpske broj: 50/10 od 4.juna.2010. godine. Fond je registrovan registarskim uloškom Okružnog prirevnog suda u Banjoj Luci broj MBS 57-02-0004-10. JIB Fonda je 4403219770008.

Osnovni cilj Fond 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 od 30.000.000 Konvertibilnih maraka.

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

Na dan 31. decembra 2022. godine Fond je imao 23 zaposlenih.

Uprava

Direktor	Radivoja Krčmar
Direktor sektora za finansijsko-računovodstvene poslove	Nebojša Arbutina
Direktor sektora za pravne i opšte poslove	Oliver Blagojević
Direktor sektora za monitoring i 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	Božana Marinković
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 društva "Garantni fond Republike Srpske" a.d. Banja Luka, 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 2022. 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. Prema Zakonu, pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su obavezna da svoje finansijske izvještaje sastavljaju u potpunoj saglasnosti sa MSFI i MRS, počevši od 6. novembra 2015. godine. Naime, na osnovu odredbi Zakona, 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 računovode i prateća uputstva, objašnjenja i smjernice koje donosi Međunarodna federacija računovoda (IFAC), na finansijske izvještaje za periode koji počinju 24. novembra 2015. godine. Stupanjem na snagu novog Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske (Službeni glasnik Republike Srpske broj 94/2015 od 16.novembra 2015.godine) prestaje da važi Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske objavljen u Službenom Glasniku Republike Srpske broj 36/09 i 52/11. Izmjene Zakona o računovodstvu i reviziji objavljene su u Sl. Glasnik RS 78/20 novi zakon se primjenjuje od 01.01.2021. god. Stupanjem na snagu ovog zakona prestaje da važi Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske ("Službeni glasnik Republike Srpske", br. 36/09 i 52/11).

Do dana sastavljanja priloženih finansijskih izvještaja, zvanično prevedeni i objavljeni standardi i tumačenja u Republici Srpskoj su standardi (izdati od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde) i tumačenja (IFRIC, izdata od strane Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda) objavljena do 1. januara 2009. godine. Standardi i tumačenja koji su bili u primjeni su:

- | | |
|---------|---|
| 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 15 | - Prihodi od ugovora sa kupcima |
| MSFI 16 | - Najmovi |
| 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; |

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

2.1. Osnove za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja (nastavak)

Propisi, standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu (nastavak)

- | | |
|--------|---|
| MRS 19 | - Primanja zaposlenih; |
| MRS 20 | - Računovodstveno obuhvatanje državnih donacija i objavljivanje državne pomoći; |
| 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. decembra 2022. godine , odnosno izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. decembar 2022. 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 klasificuju 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.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.2. Prihodi (nastavak)

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/cijeni koštanja. Naknadno priznavanje nematerijaln imovine se vrši metodom nabavne vrijednosti.

Fond ne priznaje troškove nastale u fazi istraživanja kao nemterijalnu 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 postoje naznake da je njena vrijednost umanjena, vrši te testiranje umanjenja vrijednosti.

Za nematerijalnu imovinu koja se ne amortizuje, na datum sastavljanja finansijskih izvještaja Fond vrši testiranje umanjenja vrijednosti, bez obzira da li postoje naznake da je njena 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, d) transportna sredstva i e) ostala materijalna imovina koja se posebno iskazuje na računima dugoročne materijalne imovine.

U dugoročnu materijalnu imovinu uključuju se i dijelovi koji su isključivo vezani za pojedinu opremu, a očekuje se da će se koristiti duže od jedne godine.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.5. Nekretnine i oprema (nastavak)

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

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

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

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

Nabavna vrijednost sopstveno izgrađenog 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. R agraničeni 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 otude,
- 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 postoji naznake da je njena vrijednost umanjena, vrši se testiranje umanjenja vrijednosti.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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.

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.³

Amortizacija se ne provodi 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 komisjski procjenjena vrijednost sredstava. Procjenjena vrijednost predstavlja fer vrijednost, ili upotrebnu vrijednost, ako nije moguće utvrditi fer vrijednos sredstva.

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

Rokovi za obračunavanje amortizacije mogu biti:

- a) konačni obračun amortizacije – godišnji

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.6. Amortizacija stalnih materijalnih i nematerijalnih sredstava (nastavak)

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.

Stopi amortizacije i procijenjeni vijek trajanja nematerijalne i materijalne imovine za godinu koja se završava 31. decembra 2022. godine je bila:

	Stopa amortizacije ^a	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

3.7. Investicione nekretnine

U postupku prinudne 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 aktiju za koju se ne može dokazati realna vrijednost, odnosno nesporno 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. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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.

3.9. Finansijska sredstva

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.

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 dospjeća i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju se priznaje na dan transakcije, a to je dan kada se Fond obavezala 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 prenijela sve rizike i prava po osnovu vlasništva ili kada je isteklo pravo Banke da primi novčane tokove po osnovu finansijskih sredstava.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska srestava (nastavak)

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

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

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

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

prije svoja potraživanja u likvidacionu masu.Shodno tome,Fond je 23.01.2015.godine u ostavljenom roku ,blagovremeno prijavio svoja potraživanja u likvidacionu masu koja ukupno iznose 5.559.337,28KM od toga 5.500.000,00KM depozitnih sredstava, 37.906,59KM ugovorenih a neisplaćenih kamata i 21.430,69KM sredstava na transakcionom računu Fonda otvorenom u banci.Na ispitnom ročištu održanom dana 20.03.2015.godine za ispitivanje prijavljenih obaveza likvidacionog dužnika Bobar banka a.d. u likvidaciji Bjeljina priznata su sva prijavljena potraživanja Garantnog Fonda a.d.Banja Luka u ukupnom iznosu od 5.559.337,28KM.Shodno odredbi člana 1.Zakona o likvidacionom postupku(„Službeni glasnik RS“,broj 64/02)likvidacioni postupak se sprovodi nad pravnim licem i on služi potpunom namirenju svih povjerilaca pravnog lica unovčenjem njegove imovine.Pretpostavka je da je imovina likvidacionog dužnika dovoljna za izmirenje svih priznatih potraživanja likvidacione mase. Rješenjem Okružnog privrednog suda Bijeljina br. 59 0 St 030145 16 St 2 od 24.01.2017. godine direktno je otvoren postupak stečaja nad Bobar banka a.d. Bijeljina – u likvidaciji shodno izdatom rješenju i na bazi spoznaje promjene stanja matične banke Uprava Garantnog Fonda RS je uputila dopis dana 26.01.2017. godine na adresu Bobar banka u stečaju u cilju procijene finansijskih sredstava koje Garantni Fond RS imao kod Bobar banke i koja su u postupku likvidacije u cijelosti priznata. U predmetnom dopisu traženo je da se omogući da ovlašteni eksterni procjenjivači izvrše procijenu fer vrijednosti finansijskih sredstava Garantnog Fonda RS kod Bobar banke.

Za potrebe izrade godišnjeg obračuna za 2017. godinu Fond je na osnovu ponude za procijenu potraživanja u Bobar banci a.d. Bjeljina u stečaju i Banke Srpske a.d. Banja Luka u stečaju sklopio Ugovor o autorskom dijelu br. 02-41/18 sa prof.dr Jelena Poljašević kao konsultant i izvršilac procijene. U uradenoj procijeni potraživanja za obe banke procjenitelj je procijenio da su

ukupna potraživanja od Banke Srpske u stečaju naplativa 62,45% a kod Bobar banke u stečaju naplativost ukupnog potraživanja je 56%. Shodno procjeni prilikom sastavljanja godišnjeg izvještaja izvršena je ispravka ulaganja u obe banke u stečaju u ukupnom iznosu od 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.

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

Na bazi sacinjenog ugovora od 16.02.2019. godine, Garantni Fond RS kao naručilac posla izvršio je procijenu potraživanja u Bobar banka- u stečaju, Banka Srpske- u stečaju te preostalih potraživanja od JU Gerontološki centar Slateks, za potrebe sastavljanja i prezentovanja FI za period 01.01-31.12.2018. godine. Efekti primjene MRS 39 kroz ocijenu konsultanta prof.dr. Jelena Poljašević na finansijski rezultat u bilansu uspjeha za 2018. godinu su 5.473.107,04 KM.

Na bazi sacinjenog ugovora od 13.02.2020. godine, Garantni Fond RS kao naručilac posla izvršio je procijenu potraživanja u Bobar banka- u stečaju, Banka Srpske- u stečaju, za potrebe sastavljanja i prezentovanja FI za period 01.01-31.12.2019. godine. Efekti primjene MRS 39 kroz ocijenu konsultanta prof.dr. Jelena Poljašević na finansijski rezultat u bilansu uspjeha za 2019. godinu su 933.261,74 KM. Na bazi presude Okružnog Privrednog Suda u Bijeljini br. 59 O Ps031498 17 Ps od 27.12.2019. god, utvrđeno je da je potraživanje Garantnog Fonda RS prema tuženom Bobar banka u stečaju AD Bijeljina i iznosu od 1.879.056,00 KM osnovano. Shodno presudi a u skladu sa procijenom potraživanja u Bobar banci u stecaju na dan 31.12.2019. god izvršeno je oprihodovanje potraživanja za Zakonske zatezne kamate i istovremeno ispravka navedenog potraživanja u procentu nenaplativosti istog iznos priznatog potraživanja po procijeni je 913.858,37 KM. Na bazi koeficijenta (procenata naplativosti) koji je za procijenu sa 31.12.2019. god iznosio 0,48633908 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 31.12.2019.god u iznosu od 8.421,61 KM.

Na osnovu sačinjenog ugovora br. 02-35-2/21 Garantni fond RS kao naručilac, naručio je obavljanje posla „procijena potraživanja u Bobar banci- u stečaju i Banka Srpske- u stečaju na dan 31.12.2020“. Procijena je izvršena u skladu sa MRS i MSFI koje je izdao odbor za Medjunarodne standarde te isti predstavljaju normativnu osnovu izvještavanja u RS. U procijeni potraživanja korišten je važeći Zakon o Računovodstvu i reviziji, Zakon o bankama , Zakon o GFRS, Zakon o stečaju i druga zakonska podzakonska akta koji su imali uticaj na navedenu procijenu.

Procijena naplativosti potrazivanja u Bobar banka- u stečaju uradjena je na bazi procijenjene vrijednosti imovine, potrazivanja višeg isplatnog reda raspoložive imovine za namirenje V-isplatnog reda i koeficijent naplativosti utvrđen po gore nabrojanim elementima iznosi 0,5308156645. Neto vrijednost potrazivanja Fonda na dan 01.01.2020. god od Bobar banke- u stečaju iznosila je 3.617.581,35 KM. Procijenje vrijednost neto potrazivanja na dan 31.12.2020. god iznosi 3.948.415,67 KM.

Procijena naplativosti potrazivanja Banka Spske- u stečaju uradjena je po istoj metodologiji kao kod Bobar banke- u stečaju te je procenat naplativosti potrazivanja iznosi 0,579972788. Neto vrijednost potrazivanja Fonda od Banke Srpske- u stečaju na dan 01.01.2020. god iznosio je 1.906.191,88 KM. Procijenjena vrijednost neto potrazivanja na dan 31.12.2020. god iznosi 2.071.513,04 KM.

Na osnovu sačinjenog ugovora br. 02-22-2/22 Garantni fond RS kao naručilac, naručio je obavljanje posla „procijena potrazivanja u Bobar banci- u stečaju i Banka Srpske- u stečaju na dan 31.12.2021. Procijena je izvršena u skladu sa MRS i MSFI koje je izdao odbor za Medjunarodne standarde te isti predstavljaju normativnu osnovu izještavanja u RS. U procijeni potraživanja korišten je važeći Zakon o Računovodstvu i reviziji, Zakon o bankama, Zakon o GFRS, Zakon o stečaju i druga zakonska podzakonska akta koji su imali uticaj na navedenu procijenu.

Procijena naplativosti potrazivanja u Bobar banka- u stečaju uradjena je na bazi procijenjene vrijednosti imovine, potrazivanja višeg isplatnog reda raspoložive imovine za namirenje V-isplatnog reda i koeficijent naplativosti utvrđen po gore nabrojanim elementima iznosi 0,590278. Neto vrijednost potrazivanja Fonda na dan 01.01.2021. god od Bobar banke- u stečaju iznosila je 3.948.415,67 KM. Procijenje vrijednost neto potrazivanja na dan 31.12.2021. god iznosi 4.390.719,91 KM.

Procijena naplativosti potrazivanja Banka Spske- u stečaju uradjena je po istoj metodologiji kao kod Bobar banke- u stečaju te je procenat naplativosti potrazivanja iznosi 0,656761. Neto vrijednost potrazivanja Fonda od Banke Srpske- u stečaju na dan 01.01.2021. god iznosio je 2.071.513,04 KM. Procijenjena vrijednost neto potrazivanja na dan 31.12.2021. god iznosi 2.345.779,36 KM.

Na osnovu sačinjenog ugovora br. 02-40-1/23 Garantni fond RS kao naručilac, naručio je obavljanje posla „procijena potrazivanja u Bobar banci- u stečaju i Banka Srpske- u stečaju na dan 31.12.2022. Procijena je izvršena u skladu sa MRS i MSFI koje je izdao odbor za Medjunarodne standarde te isti predstavljaju normativnu osnovu izještavanja u RS. U procijeni potraživanja korišten je važeći Zakon o Računovodstvu i reviziji, Zakon o bankama, Zakon o GFRS, Zakon o stečaju i druga zakonska podzakonska akta koji su imali uticaj na navedenu procijenu.

Procijena naplativosti potrazivanja u Bobar banka- u stečaju uradjena je na bazi procijenjene vrijednosti imovine, potrazivanja višeg isplatnog reda raspoložive imovine za namirenje V-isplatnog reda i koeficijent naplativosti utvrđen po gore nabrojanim elementima iznosi 0,6229836509. Neto vrijednost potrazivanja Fonda na dan 01.01.2022. god od Bobar banke- u stečaju iznosila je 4.390.719,91 KM. Procijenje vrijednost neto potrazivanja na dan 31.12.2022. god iznosi 4.633.997,40 KM.

Procijena naplativosti potrazivanja Banka Spske- u stečaju uradjena je po istoj metodologiji kao kod Bobar banke- u stečaju te je procenat naplativosti potrazivanja iznosi 0,766137. Neto vrijednost potrazivanja Fonda od Banke Srpske- u stečaju na dan 01.01.2022. god iznosio je 2.345.779,36 KM. Procijenjena vrijednost neto potrazivanja na dan 31.12.2022. god iznosi 2.736.442,53 KM.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska srestava (nastavak)

Date garancije

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

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 70% od vrijednosti kredita ili druge finansijske obaveze.

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

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

Za odobravanje garancija, po garantno-kreditnim linijama neophodno je donošenje slijedećih odluka u skladu sa visinom iznosa za koji se odobrava garancija:

Shodno Pravilniku o odobravanju garancija po garantno kreditnim linijama (SL glasnik RS br.112/17 od 19.12.2017. godine i 15/20, je nevažeći stupanjem na sangu Pravilnika o odobravanju garancija po garantno kreditnim linijama Sl glasnik 14/21):

- Za odoravanje garancija super garancija i kontragarancija do iznosa od 750.000,00 KM odluku donosi Garantni odbor Fonda. U slučaju da garantovani iznos pretstavlja više od 50% a maksimalno do 70% iznosa odobrenog kredita ili druge fin. obaveze koje je preduzetniku odobrila banka ili druga finan. organizacija neophodno je odobrenje Nadzornog odbora GFRS.
- za odobravanje garancija, super garancija i kontragarancija za iznosa veće od 750.000,00 KM, a maksimalno do 1.500.000,00 KM Odluku donosi Vlada RS u funkciji skupštine akcionara fonda na prijedlog Garantno odbor Fonda. U slučaju da garantovani iznos prestavlja više od 50% a maksimalno do 70% iznosa odobrenog kredita ili druge finan. obaveze koje je preduzetniku odobrila banka ili druga finan. organizacija neophodno je prethodno odborenje Nadzornog odbora GFRS na prijedlog odluke Garantnog odbora Fonda.
- Ukoliko se u roku od godinu dana ne zaključi ugovor o izdavanju garancije, odluka kojom je odobreno izdavanje garancije prestaje da važi. U slučaju otplate kredita, odluka o odobravanju garancije prestaje da važi danom obaveštavanja Garantnog fonda od strane korisnika garancije, uz uslov dostavljanja potvrde korisnika garancije o izmirenim obavezama no garantovanom kreditu i povrata originala garancije. Takođe, u slučaju dogovora korisnika i nalogodavca garancije da im garancija Garantnog fonda nije više potrebna za obezbjeđenje konkretne finansijske obaveze, odluka o odobravanju garancije prestaje da važi danom obaveštavanja Garantnog fonda od strane korisnika garancije uz obavezu povrata originala garancije.

- Organi Garantnog fonda RS, u okviru svojih nadležnosti, mogu odobriti okvirni iznos garancija prema jednom ili grupi povezanih lica. Rok važeња/korištenja odobrenog okvirnog iznosa garancija je do dvije godine od dana donošenja odluke. Odluku o odobravanju svake pojedinačne garancije iz odobrenog okvirnog iznosa razmatra i donosi Garantni odbor Garantnogfonda RSu skladu sa Zakonom, Statutom, ovim Pravilnikom i drugim opštim aktima Garantnog fonda RS. Ukupna vrijednost odobrenih garancija ne može preći nominalnu vrijednost odobrenog okvirnog iznosa garancija.

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). Такође, 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 formiraju 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.

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 nivoje 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 klasificuje prema karakteristikama ugovorenih novčanih tokova i poslovnom modelu.Svi finansijski instrumenti se klasikuju 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 ivršiti 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 pozahtjevima 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 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.

Raspoređivanje izloženosti u nivoi 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,niže 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 umaterijalno 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 značajno smanjeni
 - značajno pogoršanje ostalih finansijskih pokazatelja(likvidnost, nemogućnost 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 kolateralala.Promjena fer vrijednosti uzrokovana je procjenjenim datumom prodaje kolateralala koja zavisi od prirode kolateralala.Korigovana fer vrijednost se diskontuje na sadašnju vrijednost.

S aspekta iskustvenosti kada je rječ o utrživosti kolateralala, a takođe uvažavajući aktuelne tržišne prilike a sve u funkciji postizanja realne diskontovane vrijednosti kolateralala, Fond kao osnovicu za diskontovanje kolateralala 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 kolateralala.Fond može da koriguje vrijednost procenta u skladu sa iskustvenim procjenama u određenom periodu što se obavezno dokumentuje.

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

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

3.9. Finansijska sredstva (nastavak)

Ulaganja Garantnog Fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti

Shodno usvojenom i objavljenom Pravilniku o ulaganju sredstava Garantnog fonda Republike Srpske prema članu 9 Pravilnika o ulaganju Garantnog fonda Republike Srpske u hartije od vrijednosti ("Službeni glasnik RS", broj 56/14, 92/16)

ulaganje Fonda može se sastojati isključivo od :

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

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

U skladu sa Pravilnikom a na bazi odluke Skupštine akcionara Garantnog fonda Republike Srpske izvršeno je ulaganje u kupovinu 6000 obveznica emitenta Nova banka a-d. Banja Luka nominalne vrijednosti jedne obveznice 100,00KM.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 javnon ponudom.

Garantni fond RS je 19.12.2017. godine izvršio ulaganje 300.000 KM u kupovinu 3000 obveznica emitnet jedinica 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 od 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 od 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 od 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 od 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 od 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 godina.

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

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 od 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 od 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 godina.

U toku 2020. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu od 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 godina.

U toku 2021. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu od 300.000 KM u kupovinu 3000 obveznica OSKI-O-A Opština Srbac. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100 KM kamatna stopa 4% godišnja, rok dospijeća 12 godina.

U toku 2021. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu od 365.000 KM u kupovinu 365 obveznica CRRF-O-G MKD Credis. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1000 KM kamatna stopa 6% godišnja, rok dospijeća 3 godina.

U toku 2021. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu od 200.000 KM u kupovinu 2000 obveznica MDPF-O-B Pro Fin Is. Sarajevo. Nominalna vrijednost jedne obveznice 100 KM kamatna stopa 7,50% godišnja, rok dospijeća 3 godina.

U toku 2022. godine Garantni Fond RS je izvršio ulaganja u iznosu od 215.000 KM u kupovinu 215 obveznica CFFR-O-I MKD Credis. Nominalna vrijednost jedne obveznice 1000 KM kamatna stopa 6,00% godišnja, rok dospijeća 3 godine.

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.

U tolu 2021. godine dospjela je obveznica Republike Srpske ozanka RSBD-O-S. Dana 03.08.2021. god emitent Ministarstvo Finansijsa RS je uplatio na transakcioni racun GFRS iznos dospjele obveznice od 2.000.000,00 KM.

Na dan bilansiranja 31.12.2022. god Fond je izvršio u skladu sa MSFI 9 uvećanje vrijednosti HOV u iznosu od 929,94 KM.

Stanje HOV 01.01.2022. god- 11.966.587 KM;

- Kupovina HOV MKD Credis u 2022. god- 215.000,00 KM;
- Isplata obveznice RSBD-O08 (375.000 KM);
- Isplata kupon lokalni zajednica i ostali ulagča- (518.837 KM);
- IV HOV MSFI 9- (14.923,17 KM);
- IV HOV 31.12.2022- 929,94 KM

Stanje HOV 31.12.2022. god- 11.273.756,37 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 ispravljaju se na kraju obračunskog perioda.

Naplaćena ispravljena potraživanja evidentiraju se u korist ostalih prihoda.

3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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) i 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 ugovorenu 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.

3. 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 obezbjedenje 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 mjesecne plate u Fond, u odnosu šta je za zaposlenog povoljnije.

Na osnovu MRS 19 "Naknade zaposlenima" zahtijeva se obračun i ukalkulisavanje sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine za odlazak u penziju. Na dan 31. decembra 2022. godine Fond nije izvršilo obračun i ukalkulisavanje u svojim finansijskim izvještajima sadašnje vrijednosti akumuliranih prava zaposlenih na otpremnine, jer rukovodstvo Društva smatra da navedeni iznos nije materijalno značajan na dan 31. decembar 2022. godine.

3.15. Porez na dobit

Porez na dobit tekuće godine

Porez na dobit se obračunava u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske. Prema vazecim 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.

Odloženi porez na dobit (nastavak)

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 (korишћenje) 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 сразмеру prema osnovnom kapitalu u procentu od 20% (dvadeset odsto).

b) Posebne rezerve

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

Neto dobitak/gubitak perioda

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

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

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PREPOSTAVKE

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 procjenitelja na redovnoj osnovi.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

a) Date garancije

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

b) Date garancije portfelj banaka

U toku 2021. godine Garantni fond RS je potpisao četiri Ugovora o garantovanju kreditnog portfelja za sledećim finansijskim institucijama:

- UniCredit bank a.d. Banja Luka;
- Mf banka a.d. Banja Luka;
- Nova banka a.d. Banja Luka;
- ProCredit bank d.d. Sarajevo;

Maksimalan iznos kreditnog portfelja kod UniCredit bank je 10.000.000,00 KM, a Fond garantuje pokriće kredinog rizika najviše do 25%. Maksimalan iznos kreditnog portfelja kod MF banke je 2.500.000,00 KM, a Fond garantuje pokriće kredinog rizika najviše do 25%. Maksimalan iznos kreditnog portfelja kod Nove bank je 10.000.000,00 KM, a Fond garantuje pokriće kredinog rizika najviše do 25%. Maksimalan iznos kreditnog portfelja kod ProCredit bank je 5.000.000,00 KM, a Fond garantuje pokriće kredinog rizika najviše do 25%. Ukupan nivo garancija po potpisanim Ugovorima o garantovanju kreditnog portfelja iznosi 27.500.000,00 KM što predstavlja obim ukupnih kredita kod navedenih banaka u iznosu od 55.000.000,00.

a) - Date garancije (nastavak)

U 2022. godini Garantni Fond je izdao 21 garanciju u ukupnom iznosu od 7.215.795,16 KM. Pregled izdatih garancija po svim GKL i kamatnim stopama prikazani su u sljedećoj tabeli:

Pregled izdath garancija u 2022. godini

Oznaka garancije	Nabogovac	Broj garancije	Grad	Iznos kredita	Kamata na kredit	Iznos garancije	Stopa premije	Datum nastanka statusa	Rok važeња
------------------	-----------	----------------	------	---------------	------------------	-----------------	---------------	------------------------	------------

Garantna linija: Garantna linija za privredna društva

03-2-7/22	Žarson d.o.o. Sokolac	Sokolac		620.000,00	7,69	265.918,00	1,50	17.02.2022	40
03-4-4/22	EKO ZAŠTITA d.o.o. Bijelina	Bijelina		250.000,00	7,49	125.000,00	1,60	10.03.2022	24
03-5-4/22	DOLOMI doo	Sokolac		2.300.000,00	7,69	689.770,00	1,70	15.03.2022	84
03-6-4/22	KALDERA COMPANY d.o.o. Laktasi	Laktasi		500.000,00	5,40	250.000,00	1,26	28.03.2022	60
03-10-4/22	Roki komerc d.o.o. Kozarska Dubica	Kozarska Dubica		650.000,00	5,70	319.800,00	1,40	30.03.2022	120
03-11-4/22	ELEKTROPARTNER HOLDING d.o.o.	Laktasi		450.000,00	5,40	212.850,00	1,70	21.04.2022	40
03-13-6/22	DRVOPRODEX d.o.o. Banja Luka	Banja Luka		1.000.000,00	3,30	500.000,00	1,80	28.04.2022	60
03-20-5/22	PROMO SHOP DOO	Istočno Sarajevo		700.000,00	7,69	349.930,00	2,00	29.06.2022	120
03-22-5/22	OMC d.o.o. Banja Luka	Banja Luka		516.027,43	1,20	258.013,72	0,80	27.10.2022	6
03-23-5/22	OMC d.o.o. Banja Luka	Banja Luka		272.550,00	1,20	136.275,00	0,80	27.10.2022	24
03-25-4/22	TAT-COM d.o.o. Srbac	Srbac		800.000,00	3,00	200.000,00	1,70	14.11.2022	84
03-30-5/22	BERIĆ TRANSPORT d.o.o. Prijedor	Prijedor		274.531,79	6,99	137.238,44	2,00	27.12.2022	120
03-28-6/22	BIRNUS 2010 d.o.o.	Banja Luka		300.000,00	6,49	150.000,00	1,60	29.12.2022	36
Ukupno: Garantna linija za privredna društva		13		8.633.109,22		3.615.795,16			

Garantna linija: Garantna linija za kredite iz sredstava IRBa

03-49-4/21	M&M-PLASTIK d.o.o. Prijedor	Prijedor		600.000,00	3,60	300.000,00	1,60	03.02.2022	84
03-45-3/21	Prijedopulevi a.d. Prijedor	Prijedor		2.600.000,00	3,50	1.300.000,00	1,60	03.02.2022	12
03-1-6/22	AVM DOO	Bijelina		800.000,00	3,60	400.000,00	1,60	11.02.2022	84
03-9-4/22	Dvina industrija Šipovo d.o.o. Šipovo	Šipovo		150.000,00	3,50	75.000,00	1,60	31.03.2022	12
03-8-6/22	EKO-BEL d.o.o. Laktasi	Laktasi		350.000,00	3,50	175.000,00	1,60	20.04.2022	13
03-14-2/22	AGENT ENEX DOO	Prijedor		500.000,00	3,50	250.000,00	1,60	10.05.2022	13
03-12-5/22	VS Company d.o.o.	Prijedor		100.000,00	3,60	50.000,00	1,60	10.06.2022	36
03-29-5/22	Nova DIPPO d.o.o Gomiji Podgradci	Gradiška		1.500.000,00	3,50	1.050.000,00	1,60	25.11.2022	13
Ukupno: Garantna linija za kredite iz sredstava IRB-a		8		6.600.000,00		3.600.000,00			
Ukupno svih		21		15.433.109,22		7.215.795,16			

a) Date garancije van snage (nastavak)

Tokom 2022. godine 40 garancija u ukupnom iznosu od 4.755.151,21 KM je stavljen van snage (istek,prijevremena otplata,protest) po razlicitim osnovama tabela u prilogu:

Pregled garancija van snage u 2022. god

Oznaka garancije	Nalogdač	Broj garancija	Iznos garancije	Napomera
Garantske linije: Garantno-kreditna linija za početne poslovne aktivnosti (START-UP)				
03-4-9/16	GalArt d.o.o. Ribnik		50.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-13-3/17	Dren Vojko Vučman s.p. Kneževac		25.000,00	Van snage- redovan istek
Ukupno:	Garantno-kreditna linija za početne poslovne aktivnosti (START-UP)	2	75.000,00	
Garantske linije: Garantno-kreditna linija za registrovana poljoprivredna gazdinstva				
03-3-7/17	Dudić Mile		17.500,00	Van snage- redovan istek
03-13-3/12	Dudić Duško		30.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-2-3/13	Tinevac Slobodanija		30.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-6-3/12	Cvijić Robert		15.000,00	Van snage- redovan istek
03-13-4/21	Davor Savković		27.500,00	Podesnjavanje
Ukupno:	Garantno-kreditna linija za registrovana poljoprivredna gazdinstva	4	120.000,00	
Garantske linije: Garantno-kreditna linija za privredna društva				
03-17-7/13	KOSMOS a.d. Banja Luka		1.000.000,00	Van snage- pojavljena opšta
3-7-4/17	Dvo-expo d.o.o.		74.950,00	Van snage- redovan istek
03-6-5/17	Trgovački centar d.o.o. Gudžika		50.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-3-17/14	Andrait d.o.o. Trbinje		60.615,27	Van snage- pojavljena opšta
Ukupno:	Garantno-kreditna linija za privredna društva	4	1.165.565,27	
Garantske linije: Garantska linija za preduzeštice				
03-12-4/20	Javni prevoz Mitro Krstić s.p.		25.000,00	Van snage- redovan istek
Ukupno:	Garantska linija za preduzeštice	1	25.000,00	
Garantske linije: Garantska linija za privredna društva				
03-12-4/21	ST. PLAST d.o.o.		25.000,00	Van snage- redovan istek
03-4-4/19	ELEKTROPARTNER HOLDING d.o.o.		50.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-27-2/20	ELEKTROPARTNER HOLDING d.o.o.		120.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-39-4/20	ELEKTROPARTNER HOLDING d.o.o.		100.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-27-4/21	Autmina d.o.o. Zvornik		250.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-28-4/21	Autmina d.o.o. Zvornik		250.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-24-4/21	Autmina d.o.o. Zvornik		250.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-25-4/21	Autmina d.o.o. Zvornik		260.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-28-4/21	Autmina d.o.o. Zvornik		250.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-5-2/20	Bors-tex d.o.o. Šabac		65.500,00	Van snage- pojavljena opšta
03-32-4/20	INFO 5 d.o.o. Banjaluka		125.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-6-5/21	CONNECT PEOPLE d.o.o. Pale		175.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-45-3/20	CONNECT PEOPLE d.o.o. Pale		50.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-19-19/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.177,49	Van snage- redovan istek
03-19-19/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.192,08	Van snage- redovan istek
03-19-17/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.206,59	Van snage- redovan istek
03-19-19/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.221,38	Van snage- redovan istek
03-19-19/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.236,15	Van snage- redovan istek
03-19-20/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.250,98	Van snage- redovan istek
03-19-21/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.265,88	Van snage- redovan istek
03-19-23/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.280,85	Van snage- redovan istek
03-19-23/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.295,89	Van snage- redovan istek
03-19-24/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.310,99	Van snage- redovan istek
03-19-25/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.326,17	Van snage- redovan istek
03-19-26/20	Vodvod Kozarska Dubica		3.341,41	Van snage- redovan istek
03-40-4/21	CONNECT PEOPLE d.o.o. Pale		99.950,00	Van snage- pojavljena opšta
03-5-5/21	CONNECT PEOPLE d.o.o. Pale		206.000,00	Van snage- pojavljena opšta
03-47-4/21	ST. PLAST d.o.o.		25.000,00	Van snage- redovan istek
Ukupno:	Garantska linija za privredna društva	26	2.349.565,94	
Garantske linije: Garantska linija za kredite iz sredstava IRB-a				
03-4-5/21	Niskogradnja d.o.o. Latači		1.000.000,00	Van snage- pojavljena opšta
Ukupno:	Garantska linija za kredite iz sredstava IRB-a	1	1.000.000,00	
Ukupno sve:		40	4.768.161,21	

b) Date garancije portfelj banaka (nastavak)

U toku 2022. god Garantni fond RS ja izdao 68 garancija o garantovanju kreditnog portfelja u ukupnom iznosu od 5.672.685 KM. Ispod prikaz izdatih garancija iz portfelja po bankama.

Pregled izdatih garancija (portfelj) po bankama na dan 31.12.2022

R.br.	Naziv komintenta	Lokalna zajednica	Klasif. komintenta	Iznos kredita	% garantovanja	Iznos garancije	Efektivna kamatna stopa (%)	Period otpl. kred. (mies.)
Banka: Procredit bank d.d. Sarajevo								
1	Hrast promet d.o.o.	Čelije	Srednje	100 000,00	50,00%	50 000,00	0,00	18
2	IGO PACK d.o.o.	Prnjavor	Srednje	310 000,00	50,00%	155 000,00	0,00	84
3	Tatcom doo Srbac	Srbac	Srednja	600 000,00	50,00%	300 000,00	0,00	120
4	LEO-GRES d.o.o.	Banja Luka	Malo	300 000,00	50,00%	150 000,00	0,00	60
5	Pekli Trans - Perica Kriković s.p.	Banja Luka	SP ili Poj.	20.000,00	50,00%	10 000,00	0,00	36
6	Viprom Jovo Vržina s.p.	Laktaši	SP ili Poj.	50.000,00	50,00%	25 000,00	0,00	60
7	EXPORTFENESTAR d.o.o.	Banja Luka	Malo	250 000,00	50,00%	125 000,00	0,00	84
8	GREINER d.o.o.	Uglojević	Malo	100 000,00	50,00%	50 000,00	0,00	120
9	Ranko Klinčev Poljoprivredni Proizvođač	Gradiška	SP ili Poj.	30 000,00	50,00%	15 000,00	0,00	60
10	Brenta Dukić Jovana Dukić s.p. Bokani	Kneževi	SP ili Poj.	50 000,00	50,00%	25 000,00	0,00	60
11	MAMEX DOO	Bijeljina	Srednje	125 000,00	50,00%	62 500,00	0,00	108
12	Filira Ljubomir Krejić s.p. Banja Luka	Banja Luka	SP ili Poj.	20.000,00	50,00%	10 000,00	0,00	36
13	TehnoSped d.o.o.	Novi Grad	Srednje	60.000,00	50,00%	30.000,00	0,00	24
14	A+TEHNO d.o.o.	Milici	Mikro	37.000,00	50,00%	18 500,00	0,00	24
15	ANDRIĆ-FARM d.o.o.	Pelagićevo	Malo	225.000,00	50,00%	112 500,00	4,78	96
16	EURO STAN DOO	Istočno Sarajevo	Srednje	500 000,00	50,00%	250 000,00	5,49	13
17	UNIFLEX d.o.o.	Uglojević	Malo	50.000,00	50,00%	25 000,00	5,11	36
18	BANJALUKAFARM-PLUS d.o.o. Banja Luka	Banja Luka	Srednje	200 000,00	50,00%	100 000,00	3,95	24
19	Durica Vučković	Laktaši	SP ili Poj.	37.000,00	50,00%	18 500,00	10,01	18
20	MOBI MONTING d.o.o. Srbac	Srbac	Srednje	600 000,00	50,00%	300 000,00	4,22	84
21	NECOMS-PROJECT d.o.o.	Bijeljina	Malo	150 000,00	50,00%	75 000,00	5,28	36
22	STOGLAY d.o.o. Društvo za proizvodnju, trgovinu i usluge	Rudo	SP ili Poj.	20.000,00	50,00%	10 000,00	10,35	24
23	ROYAL Z d.o.o.	Doboj Jug	SP ili Poj.	100.000,00	50,00%	50 000,00	6,36	84
24	NAŠA BOROVNIČICA d.o.o.	Srbac	Malo	125 000,00	50,00%	62 500,00	5,38	120
25	TROPIC d.o.o.	Banja Luka	Srednje	400 000,00	50,00%	200 000,00	4,08	48
26	IGO PACK d.o.o.	Prnjavor	Srednje	100 000,00	50,00%	50 000,00	5,21	36
27	DRVOPRODEX D O O.	Banja Luka	Srednje	600 000,00	50,00%	300 000,00	4,05	60
28	EURO-EXPRESS d.o.o.	Banja Luka	Srednje	500 000,00	50,00%	250 000,00	5,18	24
29	ROYAL AM d.o.o.	Banja Luka	Srednje	240 000,00	50,00%	120 000,00	5,88	84
30	MONT-GRADNJA d.o.o. Uglojević	Uglojević	Srednje	250.000,00	50,00%	125.000,00	5,43	13
31	NIMEX PEKOTEKA s.p.	Bičko Distrikti	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	7,79	60
32	DSA LOGISTICS d.o.o. Laktaši	Laktaši	Malo	35.000,00	50,00%	17.500,00	9,00	36
33	AD-EM Javni prevoz robe Nemirka Babić s.p. Police-Doboj	Derventa	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	10,89	60
34	DSL-ELEKTRONIKA DOO	Modriča	Srednje	500.000,00	50,00%	250.000,00	6,36	36
35	Agrofirm Irans d.o.o.	Bijeljina	Srednje	100 000,00	50,00%	50 000,00	6,18	13
UKUPNO Procredit bank				6.824.000,00		3.442.000,00		

Pregled izdatih garancija (portfelj) po bankama na dan 31.12.2022

R.br.	Naziv komintenta	Lokalna zajednica	Klasif. kominte- nta	Iznos kredita	% gara- ntovanja	Iznos garancije	Efektivna kamatna stopa (%)	Period otpl. kred. (mjes.)
Banka: Unicredit bank a.d. Banja Luka								
1	Radović d.o.o. Bratunac	Bratunac	Malo	80.000,00	50,00%	40.000,00	0,00	36
2	IKLAS Slavica Vibli, Slaviša Vibli s.p. Lakaši	Lakaši	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	0,00	60
3	Ultra Clean d.o.o. Trebinje	Trebinje	Mikro	11.400,00	50,00%	5.700,00	0,00	36
4	IPopovo Poje a.d. Trebinje	Trebinje	Srednje	50.000,00	50,00%	25.000,00	0,00	13
5	Master transport doo Banja Luka	Banja Luka	Malo	100.000,00	50,00%	50.000,00	0,00	36
6	ITEL d.o.o. Trebinje	Trebinje	Malo	80.000,00	50,00%	30.000,00	0,00	36
7	DINECO d.o.o. Trebinje	Trebinje	Srednje	200.000,00	50,00%	100.000,00	0,00	60
8	ZU SA PREH CONEXA Banja Luka	Banja Luka	Mikro	12.000,00	50,00%	6.000,00	0,00	36
9	EURO HOLZ d.o.o. Kozarska Dubica	Kozarska Dubica	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	0,00	36
10	MONACO d.o.o. Bijeljina	Bijeljina	Srednje	500.000,00	50,00%	250.000,00	0,00	36
11	Šimeks-eksport doo Srbac	Srbac	Malo	38.000,00	50,00%	19.000,00	0,00	60
12	Bonatti doo	Bijeljina	Srednje	180.000,00	50,00%	90.000,00	0,00	36
13	BODAXCO IMPEX Bijeljina	Bijeljina	Srednje	150.000,00	50,00%	75.000,00	0,00	36
14	San Marco d.o.o. Bijeljina	Bijeljina	Srednje	200.000,00	50,00%	100.000,00	0,00	36
15	SPORTHAUS s.p.	Teslić	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	0,00	36
16	Eric M d.o.o. Dazdarevo	Bijeljina	Srednje	458.000,00	50,00%	229.000,00	0,00	48
17	KRISTAL NOVI d.o.o. Banja Luka	Banja Luka	Srednje	189.000,00	50,00%	94.500,00	0,00	54
18	Bovimil d.o.o. Ugljevik	Ugljevik	Malo	70.000,00	50,00%	35.000,00	0,00	36
19	ANS d.o.o. Trebinje	Trebinje	Srednje	128.000,00	50,00%	64.000,00	0,00	36
20	MONTING-energetika d.o.o. Trebinje	Trebinje	Srednje	230.000,00	50,00%	115.000,00	0,00	60
21	Euro Line	Nevesinje	Srednje	100.000,00	50,00%	50.000,00	0,00	24
UKUPNO Unicredit bank				2.906.400,00		1.453.200,00		
Banka: MF banka a.d. Banja Luka								
1	Dolovi d.o.o.	Sokolac	Srednje	300.000,00	50,00%	150.000,00	0,00	36
2	PREDUZETNIK U POLJOPRIVREDI FARMA KARAĐIĆ SP	Prijedor	Mikro	145.000,00	50,00%	72.500,00	10,25	84
3	ARKE VLADIMIR VUKOVIĆ SP PRIJEDOR	Prijedor	Mikro	40.000,00	50,00%	20.000,00	10,66	84
4	DRAGIŠA-TERM, DRAGIŠA DURĐEVIĆ S.P., DERVENTA	Derventa	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	9,60	36
5	MARKETING-PRO ŽELJKO STANIVUKOVIĆ SP	Derventa	Mikro	50.000,00	50,00%	25.000,00	10,32	60
6	VS COMPANY DOO PRNUJAVOR	Prnjavor	Srednje	100.000,00	50,00%	50.000,00	9,06	36
7	DURIĆMONT ZTR INESKA DURIĆ SP MODRIĆA	Modriča	Malo	50.000,00	50,00%	25.000,00	9,58	36
8	NEDOMEX LOGISTIKA DOO	Pale	Srednje	200.000,00	50,00%	100.000,00	8,84	84
9	CONNECT PEOPLE D.O.O.	Pale	Malo	200.000,00	50,00%	100.000,00	9,58	36
10	JADRAPROM DOO PALE	Pale	Malo	100.000,00	50,00%	50.000,00	10,13	36
11	WOOD-PROM DOO	Pale	Malo	170.000,00	50,00%	85.000,00	9,72	36
12	SLADOJEVIĆ D.O.O. NOVA TOPOLA, GRADIŠKA	Gradiška	Srednje	150.000,00	49,99%	74.985,00	7,86	36
UKUPNO MF banka a.d.				1.555.000,00		777.485,00		
SVE UKUPNO (68)				11.345.400,00		5.672.685,00		

Date garancije portfelj banka van snage (nastavak)

Tokom 2022. godine 8 garancija u ukupnom iznosu od 1.267.500,00 KM je stavljen van snage tabela u prilogu:

Garancije van snage po bankama (portfelj) na dan 31.12.2022						
Oznaka garancije	Naziv komitenta	Datum garancije	Status garancije (posl. u zad. periodu)	Datum nastanka statusa	Iznos kredita	Iznos garancije
83	BERIC TRANSPORT d.o.o. Prijedor	30/06/22	Van snage	28/12/22	100.000,00	50.000,00
82	MMK TRAVEL DOO PRUEDOR	30/06/22	Van snage	15/12/22	50.000,00	25.000,00
	UKUPNO (2) MF banka a.d. Banja Luka				150.000,00	75.000,00
Unicredit bank a.d. Banja Luka						
16	Golić Vađed d.o.o. Gradiška	31/10/21	Van snage	20/09/22	1.000.000,00	500.000,00
46	Rajić d.o.o. Gradiška	31/01/22	Van snage	30/11/22	500.000,00	250.000,00
8	Centrum Trade d.o.o. Banjaluka	30/09/21	Van snage	26/09/22	500.000,00	250.000,00
19	SPORTHÄUS s.p.	31/10/21	Van snage	30/04/22	15.000,00	7.500,00
	UKUPNO (4) Unicredit bank a.d. Banja Luka				2.025.000,00	1.007.500,00
Procredit bank d.d. Sarajevo						
49	Agrokombitat d.o.o.	31/01/22	Van snage	01/09/22	270.000,00	135.000,00
71	Agrokombitat d.o.o.	30/04/22	Van snage	01/09/22	100.000,00	50.000,00
	UKUPNO (2) Procredit bank d.d. Sarajevo				370.000,00	185.000,00
	UKUPNO				2.535.000,00	1.267.500,00

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

Date garancije (nastavak)

Na dan 31. decembra 2022. godine, Fond je izdao garancije sledećim korisnicima:

Garantna linija	Poziv za plaćanje u danima	Broj godina tajanja garancije	Nominalna godišnja stopm: 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 nenamjenskog 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)
Ukupno izdane garancije u 2017. godini				13.115.323
Garancije stavljenе van snage zbog isteka				843.950
Garancije stavljenе van snage zbog nenamjenskog utroška				(715.000)
Garancije stavljenе van snage zbog prijevremene otplate				(2.000.000)
Efekti izloženosti 31.12.2017.god.				(1.900.322)
Ukupno vanbilansna aktiva 31.12.2017.godine				52.220
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije				9.757.323
Ukupno izdane garancije u 2018. godini				2.697.978
Garancije stavljenе van snage zbog isteka				(114.185)

Garancije stavljene van snage zbog prijevremene otplate	(2.070.500)
Garancije stavljene van snage zbog nenamjenskog 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)
Efekti izloženosti 31.12.2019.god.	11.521
Stanje neto garancija 31.12.2019	10.955.754
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	(426.586)
Stanje neto garancija 31.12.2019	10.529.168
Ukupno izdane garancije u 2020. godini	11.418.000
Garancije stavljene van snage 2020. god	(1.925.200)
Efekti izloženosti 31.12.2020	7.480
Stanje garancija 31.12.2020	20.456.034
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	(134.787)
Stanje neto garancija 31.12.2020	20.321.247
Ukupno izdane garancije u 2021. godini	11.645.782
Garancije stavljene van snage 2021. god	(4.101.652)
Efekti izloženosti 31.12.2021	27.865.377
Stanje garancija 31.12.2021	27.720.656
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	(144.721)
Stanje neto garancija 31.12.2021	27.720.656
Ukupno izdane garancije u 2022. godini	7.215.795
Garancije stavljene van snage 2022. god	4.755.151
Efekti izloženosti 31.12.2022	136.327
Stanje garancija 31.12.2022	30.462.348
Rezervisanja za pokriće rizika i gubitaka vezanih za izdate garancije	
Stanje neto garancija 31.12.2022	<u>30.462.348</u>

5.1 Pregled sudskih postupaka

PREGLED IZVRŠENJA

R. b.	Tražilac izvršenja	Tražilac izvršenja 2	Izvršnik	Založni izvršenik	Nadležni sud	Ugovor o izdavanju garančije	Izvršna/ vjerodostojna isprava	Prijedlog za izvršenje	Visina potraživanja (KM)	Rješenje o izvršenju	Status na 31.12.2022.
1.	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 zalog BiH	06.02.2019.	6.836,64	21.02.2019.	Dana 14.02.22. uplata od 5.021,79. Obustavljen postupak.
2.	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.	Postupak obustavljen. Pokrenut stečaj.
3.	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.	Postupak obustavljen. Pokrenut stečaj.
4.	Garantni fond RS		Anesa Lihovoć		Osnovni sud Banja Luka	Broj: 03-13- 3/13 od 21.08.2013 .	vjerodostojna isprava (mjenica)	12.02.2016.	16.810,27	26.02.2016.	Rješenje kod poslodavca na sprovodenju
5.	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
6.	Garantni fond RS		Mladen Stojanović (jemac Planinsko 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

PREGLED TUŽBI

R. br.	Tužilac	Tuženi	Radi	V.sp. (KM)	Nadležni sud	Tužba zaprimljena /poslata	1° odluka	Žalba	2° odluka	Revizija	Status na 31.12.2022.
1.	Garantni fond RS	Mladen Stojanović (jeman PLANINSKO DOBRO d.o.o. Rogatica)	naplate duga	190.697,63	Osnovni sud Banja Luka Okružnog suda Banja Luka	19.11.2019.	14.6.2020.		27.05.2021.g	9.8.2021.g.	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.Drugostepena presuda odbija zahtjev GF i preinačava prvostepenu presudu. Izjavljena revizija, postupak u toku.
2.	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 KM	Preinaćena odluka OPS,a potraživanje Fonda utvrđeno kao neosnovano Troškovi: 25.944,00 KM	28.09.2018.	Revizija, uložena od strane GFRS 20.10.2020.g	Presudom Vrhovnog suda, 25.05.2022. odbijena revizija..

3.	Nova banka AD Banja Luka	Garantni fond RS	Radi ispunjenja obaveza iz garancije	1.485.962,50 KM	Okružni privredni sud Banja Luka broj 570 Ps 138855 22 Ps	Tužba predata sudu 06.06.2022. godine, a odgovor na tužbu zahtjev tužioca 25.07.2022. godine	Usvojen tužbeni	Izjavljena žalba na prvostepenu presudu dana 27.12.2022. godine			U toku.
4.	Mane komerc doo – u stečaju	Garantni fond RS	Radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja potraživanja	1.501.187,41 KM	Okružni privredni sud Banja Luka broj 570 Ps 138835 22 Ps	Tužba predata sudu 02.06.2022. godine, a odgovor na tužbu 17.07.2022. godine					Odloženo pripremno ročište

OSTALI POSTUPCI

R. b.	Povjerilac	Dužnik	Vrsta postupka	Nadležni sud/organ	Ugovor o izd. garancije	Ostali osnov za prijavu	Izvršna/ vjerodostojna isprava	Prijava potraživanja	Visina potraživanja (KM)	Visina priznatog potraživanja (KM)	Odluka o priznavanju/ osporavanju potraživanja	Status na 31.12.2022.
1.	Garantni 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
2.	Garantni fond RS	PINGVIN d.o.o. Laktaši	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03- 9- 4/11 od 10.02.2012. godine		notarski otpakov i potvrda registra zalog BiH	17.05.2017. 4.6.2020.g otvoren stečajni postupak,potraživanje 49.727,24 KM	49.212,50	49.212,50	08.06.2017.	Rješenjem suda, 23.09.2022. zaključen stečajni postupak.
3.	Garantni fond RS	KOSMOS a.d. Banja Luka	Restruktuiranje	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03- 17- 7/13 od 11.09.2013. godine.		notarski otpakov i potvrda registra zalog BiH	10.10.2016.	32.670,89	32.670,89	27.10.2016.	Postupak okončan
4.	Garantni fond RS	Uranak produktd.o.o. Banja Luka	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03-1- 12/14 od 15.08.2014. godine		notarski otpakov potvrda registrastečajnog zalog BiH	05.12.2019. otvaranje	40.629,81	40.629,81	27.02.2020.	Rješenjem suda od 26.01.2023. zaključen stečajni postupak

5.	Garantni fond RS	Aleksandra komerc	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka	Broj: 03-28-3/18 od 11.12.2018. godine		mjenice	7.10.2021.g	150.625,22	150.625,22		Rješenjem suda od 3.10.2022. zaključen stečajni postupak.
6.	Garantni fond RS	Farmland a.d. Nova Topola	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka	03-23-9/13 od 31.12.2013. godine		Notarski otpovak	17.11.2022.	82.002,82	82.002,82	25.01.2023.	U toku
7.	Garantni fond RS	Mane komerc d.o.o Srbac	Stečaj	Okružni privredni sud Banja Luka	03-2-6/19 od 10.07.2019. godine		notarski otpovak i potvrda registra zalog BiH	07.04.2022. godine podnesena prijava potraživanja	1.501.187,41	0,00	Stečajni upravnik osporio razlučno pravo na isitnom ročištu održanom dana 05.05.2022. godine u predmetu broj 570 St 137512 21 St	U toku

U toku 2022. godine ovlašćeni punomoćnici Garantnog fonda Republike Srpske a.d. Banja Luka su zastupali Fond na ukupno 15 ročišta, održanih pred nadležnim sudovima.

U toku 2022. godine pokrenut je postupak radi naplate potraživanja od preduzeća Mane komerc Srbac po osnovu ugovora o izdavanju garancije 03-2-6/19 od 10.07.2019. godine radi naplate potraživanja od klijenta u iznosu od 1.501.187,41 KM. Do momenta sastavljanja i predaje FI za 2022. godinu postupak nije završen i odluka o postupku prenesena je na datum nakon sastavljanja i predaje FI za 2022. godinu. Istovremeno Nova banka a.d. Banja Luka podnijela je tužbu protiv Garantnog fonda RS a.d. Banja Luka radi ispunjenja obaveza iz garancije preduzeće Mane komerc Srbac Okružnom privrednom судu Banja Luka br. 570 Ps 13885522 Ps. Navedni postupak po tužbi Nove banke a.d. Banja Luka nije okončan do momenta sačinjavanja i predaje FI za 2022. godinu.

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

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 nenačinljiva. Konačni otpisi potraživanja iz poslovnih knjiga su u nadležnosti Uprave Fonda.

Slijedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost kreditnom riziku pozicija bilansa stanja.

	Ukupna knjigovo- dstvena vrijednost	Nije izvršeno umanjenje vrijednosti	Individua-lno umanjenje vrijednosti	Ukupna neto knjigovod- stvena vrijednost
31. decembar 2021. godine				
Novčana sredstva	1.947.207	1.947.207	-	1.947.207
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	18.189.984	12.175.061	6.014.923	12.175.061
Ostala finansijska sredstva	502.827	144.126	358.701	144.126
Ostali plasmani i AVR	34.174	-	-	34.174
Date garancije	43.059.794	35.752.512	7.307.282	35.752.712
	63.733.986	50.018.906	13.680.906	50.053.280
31. decembar 2022. godine				
Novčana sredstva	1.385.216	1.385.216	-	1.385.216
Dugoročno oročeni depoziti	600.000	600.000	-	600.000
Investicije koje se drže do dospijeća	17.495.672	11.481.679	6.013.993	11.481.679
Ostala finansijska sredstva	491.970	133.269	358.701	133.269
Ostali plasmani i AVR	18.959	-	-	18.959
Date garancije i ostali vanbilans	55.847.509	42.519.116	13.328.393	42.519.116
	75.839.326	56.119.280	19.701.087	56.138.239

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

c) Upravljanje finansijskim rizikom Fondu (nastavak)

Kolaterali

U skladu sa standardnim principima kreditnog poslovanja, Fond u svrhu obezbjeđenja 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 obezbjeđenja koji slijede:

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

d) Tržišni rizik

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

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

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

e) 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)

I) 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 2021.</i>					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	1.947.207	-	-	-	1.947.207
Dugoročno oročeni depoziti	-	-	-	-	-
Investicije koje se drže do dospijeća	-	-	-	12.175.061	12.175.061
Ostala finansijska sredstva	446.195	-	-	7.030.179	7.476.374
Ukupno	2.393.402	-	-	19.205.240	21.598.642
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	17.851	-	-	-	17.851
Ukupno	17.851	-	-	-	17.851
Ročna neusklađenost	2.375.551	-	-	19.205.240	21.580.791

	Do 1 mjeseca	1-3 mjeseca	3-12 mjeseci	Preko 1 godine	u KM Ukupno
<i>Na dan 31. decembra 2022.</i>					
Finansijska aktiva					
Novčana sredstva	1.385.215	-	-	-	1.385.215
Dugoročno oročeni depoziti	600.000	-	-	-	600.000
Investicije koje se drže do dospijeća	-	-	-	11.481.679	11.481.679
Ostala finansijska sredstva	512.045	-	-	7.600.698	8.112.743
(Ukupno)	2.497.260	-	-	19.082.377	21.579.637
Finansijske obaveze					
Ostale finansijske obaveze	57.310	-	-	-	57.310
Ukupno	57.310	-	-	-	57.310
Ročna neusklađenost	2.439.950	-	-	-	21.522.327

5. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (nastavak)

g) Upravljanje rizikom kamatne stope (nastavak)

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.

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.

b) Operativni rizici

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

i) Upravljanje rizikom kapitala

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

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

Ciljevi Fonda u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbijediti usaglašenost sa zakonskim propisima Republike Srbije,
- 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.

6. PRIHODI PO OSNOVU KAMATA

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	<u>31. decembar</u>	<u>2021.</u>
Oročenih depozita	1.300	-
Ulaganja u HOV	476.473	490.168
Depozita po viđenju	-	-
Zateznih kamata	<u>29.823</u>	<u>37.024</u>
	<u>507.596</u>	<u>527.192</u>

7. PRIHODI OD PROVIZIJA

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	<u>31. decembar</u>	<u>2021.</u>
Provizija na izdate garancije	60.137	61.995
Prihodi op premija za izdate garancije	<u>525.058</u>	<u>386.624</u>
	<u>585.195</u>	<u>448.619</u>

8. OSTALI PRIHODI

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	<u>31. decembar</u>	<u>2021.</u>
Prihod od ukinjna razgraničenog prihoda	110	109,94
Ostali prihodi	<u>50.441</u>	<u>64.829</u>
	<u>50.551</u>	<u>64.939</u>

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U KM	
	Za godinu koja se završava	
	<u>31. decembar</u>	<u>2021.</u>
Neto zarade	644.284	625.406
Neto naknade zarada	63.546	43.665
Porez na zarade i naknade zarada	76.259	63.887
Doprinos na zarade i naknade zarada	376.185	395.173
Ostali lični rashodi	<u>135.639</u>	<u>131.898</u>
	<u>1.295.913</u>	<u>1.260.029</u>

10. NEMATERIJALNI TROŠKOVI

	U KM
	Za godinu koja se završava
	31. decembar
	2022.
	2021.
Troškovi revizije finansijskih izvještaja	6.903
Troškovi PTT usluga	14.049
Troškovi reprezentacije	25.624
Troškovi platnog prometa	3.509
Izrada strategije GFRS	-
Procjena ulaganja u Banku Srpske	-
Članarina-AECM i Zeleni Navigator	10.859
Troškovi konkursa	30.417
Sistematski pregled zaposlenih	3.410
Troškovi seminara	7.474
Nematerijalne-usluge održavanja	3.522
Apif listanje- FI izvještaja	148
Kanecelarijske usluge	-
Advokatske usluge	15.562
Brokerske usluge	86
Troškovi PTT- prenos posiljaka	2.063
Toršak konferencije i okrugli stolovi	3.763
Sufinansiranje nabavke opreme COVID 19	-
Ostali nematerijalni troškovi	2.034
	129.423
	95.520

11. OSTALI TROŠKOVI

	U KM
	Za godinu koja se završava
	31. decembar
	2022.
	2021.
Troškovi zakupa	52.624
Troškovi grijanja	11.805
Troškovi električne energije	4.338
Troškovi održavanja i registracije vozila	11.453
Troškovi taksa-pokretanje izvršnog postupka	42.491
Troškovi reklame i propagande	3.336
Ostali troškovi	6.421
	132.468
	75.152

12. POREZ NA DOBIT
a) Komponente poreza na dobit

	U hiljadama KM
	Za godinu koja se završava
	31. decembar
	2022.
	2021.
Tekući porez na dobit	-
Odloženi poreski gubitak/(dubitak)	-
	-
	1.788

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	2022.
Dobit/ (Gubitak) prije oporezivanja	869	17.880
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	-	1.788
Prilagodavanja		
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	-	(16.092)
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	31. decembar
	2022.	2021.
Novčana sredstva u:		
- u domaćoj valuti	1.385.155	1.947.160
- stranoj valutи	-	13
Blagajna	61	34
	1.385.216	1.947.207

14. DUGOROČNO OROČENI DEPOZITI

	U KM	
	31. decembar	31. decembar
	2021.	2020.
MF banka a.d., Banja Luka	-	-
Nova banka a.d. Banja Luka	-	-
ProCredit bank	300.000	-
Pavlović banka a.d., Bijeljina	300.000	-
Atos bank a.d. Banja Luka	-	-
Banka Srpske a.d., Banja Luka	-	-
Komercijalna banka a.d., Banja Luka	-	-
	600.000	-

15. ПОТРАŽIVANJA ЗА КАМАТУ И ОСТАЛЕ НАКНАДЕ

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.	U KM
Кamate za oročene depozite	698	-	-
Zatezna kamata za premiju i iskupljenu neto garanciju	283.983	268.578	-
Naknade za date garancije	10.500	-	-
Ostala potraživanja	85.000	77.408	-
	<u>380.181</u>	<u>345.986</u>	-

16. INVESTICIJE У PRIDRUŽENE ENTITETE

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.	U KM
Akcije Banke Srpske a.d., Banja Luka	0	0	-
	<u>0</u>	<u>0</u>	-

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

Za potrebe izrade FI za 2017. godinu izvršena je dodatna ispravka ulaganja u Banku Srpske u stečaju u skladu sa procijenom potraživanja od Banke Srpske u stečaju na dan 31.12.2017. 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.Ukupan neispravljeni saldo 31.12.2017. god ispravljen je procjenom od 16.02.2019. godine u cijelokupnom iznosu. Za potrebe izrade FI za 2021. god nominalni iznos ulaganja i iznos ispravke su identični, odnosno cijelokupni nominalni iznos je u cijelosti iskazan u ispravci tako da je sadašnja vrijednost na dan bilansiranja 31.12.2022. god nula.

17. INVESTICIJE KOJE SE DRŽE DO DOSPLJEĆA

	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.	U KM
Obveznice Republike Srpske lokalne samouprave i JP	10.687.750	11.366.587	-
Hartije od vrijednosti-Nova banka 24-emisija	600.000	600.000	-
Potraživanja za kamatu od obveznica RS i kamata Nova banka	207.921	223.398	-
	<u>11.495.671</u>	<u>12.189.985</u>	-

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	<u>123.650</u>		<u>51.726</u>	<u>175.376</u>	<u>20.622</u>
Nabavke u toku perioda u 2016. godini	<u>26.462</u>	-	<u>4.299</u>	<u>30.761</u>	<u>1.338</u>
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2016. godini	<u>(2.866)</u>	-	-	<u>(2.866)</u>	-
Amortizacija u 2016. godini	<u>(32.552)</u>	-	<u>(3.138)</u>	<u>(35.689)</u>	<u>(4.122)</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>114.694</u>	-	<u>52.887</u>	<u>167.582</u>	<u>17.838</u>
31.12.2016					
Stanje na dan 1. januara					
2017. godine	<u>114.694</u>	-	<u>52.887</u>	<u>167.582</u>	<u>17.838</u>
Nabavke u toku perioda u 2017. godini	<u>39.558</u>	-	-	-	-
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2017. godini	<u>(16.721)</u>	-	-	<u>(16.721)</u>	-
Amortizacija u 2017. godini	<u>(34.883)</u>	-	<u>(3.230)</u>	<u>(34.883)</u>	-
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>102.648</u>	-	<u>49.655</u>	<u>152.303</u>	<u>17.626</u>
31.12.2017					
Stanje na dan 1. januara					
2018. godine	<u>102.648</u>	-	<u>49.655</u>	<u>152.303</u>	<u>17.626</u>
Nabavke u toku perioda u 2018. godini	<u>89.525</u>	-	-	<u>89.525</u>	<u>1.771</u>
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2018. godini	<u>(11.270)</u>	-	-	<u>(11.270)</u>	-
Amortizacija u 2018. godini	<u>(35.487)</u>	-	<u>(3.231)</u>	<u>(38.781)</u>	<u>(5.129)</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>145.416</u>		<u>46.424</u>	<u>191.777</u>	<u>14.268</u>
31.12.2018					
Stanje na dan 1. januara					
2019. godine	<u>145.416</u>		<u>46.424</u>	<u>191.777</u>	<u>14.268</u>
Nabavke u toku perioda u 2019. godini	<u>7.131</u>		-	<u>41.414</u>	<u>34.283</u>
Donacije	-	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2019. godini	-	-	-	-	-
Amortizacija u 2019. godini	<u>(33.747)</u>	-	<u>(3.231)</u>	<u>(42.470)</u>	<u>(5.491)</u>
Neto knjigovodstvena vrijednost	<u>118.800</u>	-	<u>43.193</u>	<u>161.993</u>	<u>43.060</u>
31.12.2019.					

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				
31.12.2020.	111.560	39.953	151.513	44.968
Nabavke u toku perioda u 2021.				
godini	10.075	-	10.075	7.728
Donacije	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2021. godini	-	-	-	-
Amortizacija u 2021. godini	34.361	3.231	37.592	8.957
Amortizacija prodaje u 2021. godini	-	-	-	-
Neto knjigovodstvena vrijednost				
31.12.2021.	87.274	36.722	123.996	43.739
Nabavke u toku perioda u 2022.				
godini	109.420	-	109.420	13.355
Donacije	-	-	-	-
Prodaja otpis u 2022. godini	(6.577)	-	(6.577)	(1.554)
Amortizacija u 2022. godini	(35.989)	-	3.231	39.220
Amortizacija prodaje u 2022. godini	6.369	-	6.369	808
Neto knjigovodstvena vrijednost				
31.12.2022.	160.497	33.491	193.988	48.661

Na dan 31. decembar 2022. godine, Fond nema založenih osnovnih sredstava.

19. OSTALE OBAVEZE

	U KM	31. decembar 2022.	31. decembar 2021.
Obaveze po osnovu neto zarada i naknada zarada	61.682	60.472	
Obaveze za poreze i doprinose na zarade i naknade zarada	35.822	37.232	
Obaveze prema dobavljačima	57.310	17.851	
Ostale obaveze	15.445	4.406	
	170.259	119.961	

20. REZERVISANJA

Na dan 31. decembra 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 i 2022 godine, rezervisanja za date garancije, kao i ostala rezervisanja su iznosila:

	U Konvertibilnim markama		
	Za date garancije	Ostala rezervisanja	Ukupno
Stanje 1.januar 2012. godine	-	-	-
Rezervisanja na teret rashoda	375.000	2.488	377.488
Ukidanje rezervisanja	(375.000)	-	(375.000)

Stanje, 31. decembra 2012. godine		<u>2.488</u>	<u>2.488</u>
Rezervisanja na teret rashoda	550.664	-	550.664
Iskorišćeno rezervisanje	-	(1.990)	(1.990)
Ukidanje rezervisanja	(144.041)	(498)	(144.539)
Stanje, 31. decembra 2013. godine	<u>406.623</u>	-	<u>406.623</u>
Rezervisanje na teret rashoda	<u>301.724</u>		<u>301.724</u>
Ukidanje rezervisanja	(281.450)		(281.450)
Efekti rezervisanja u 2014	20.274		20.274
Stanje 31.decembra 2014.godine	<u>426.897</u>		<u>426.897</u>
Rezervisanja na teret rashoda	<u>1.685.320</u>		<u>1.685.320</u>
Ukidanje rezervisanja	(1.354.744)		(1.354.744)
Efekti rezervisanja u 2015godini	330.576		330.576
Stanje 31.decembra 2015.godine	<u>757.473</u>		<u>757.473</u>
Rezervisanje na teret rashoda	<u>18.838</u>	-	<u>18.838</u>
Ukidanje rezervisanja	(415.159)	-	(415.159)
Efekti rezervisanja u 2016	396.321	-	396.321
Stanje 31.decembra 2016.godine	<u>361.152</u>	-	<u>361.152</u>
Rezervisanje na teret rashoda	<u>39.510</u>	-	<u>39.510</u>
Ukidanje rezervisanja	(123.207)	-	(123.207)
Stanje 31.decembra 2017.godine	<u>277.455</u>	-	<u>277.455</u>
Rezervisanje na teret rashoda	<u>118</u>		<u>118</u>
Ukidanje rezervisanja	(7.624)		(7.624)
Stanje 31.decembra 2018.godine	<u>269.949</u>		<u>269.949</u>
Rezervisanje na teret rashoda	<u>226.868</u>		<u>226.868</u>
Ukidanje rezervisanja	(70.231)		(70.231)
Stanje 31.decembra 2019.godine	<u>426.586</u>		<u>426.586</u>
Efekat na teret kapitala MSFI 9	(388.905)		(388.905)
Rezervisanje na teret kapitala MSFI 9	<u>99.443</u>		<u>99.443</u>
Rezervisanje na teret rashoda 31.12.2020	<u>16.616</u>		<u>16.616</u>
Ukidanje rezervisanja 31.12.2020	(18.953)		(18.953)
Stanje 31.decembra 2020.godine	<u>134.787</u>		<u>134.787</u>
Efekat na teret kapitala MSFI 9	-		-
Rezervisanje na teret kapitala MSFI 9	-		-
Rezervisanje na teret rashoda 31.12.2021	<u>170.505</u>	<u>21.619</u>	<u>192.124</u>
Ukidanje rezervisanja 31.12.2021	(47.404)	-	(47.404)
Stanje 31.decembra 2021.godine	<u>257.888</u>	<u>21.619</u>	<u>279.507</u>
Efekat na teret kapitala MSFI 9	-	-	-
Rezervisanje na teret kapitala MSFI 9	-	-	-
Rezervisanje na teret rashoda 31.12.2022	(116.874)	<u>17.874</u>	(134.748)
Ukidanje rezervisanja 31.12.2022	<u>134.830</u>	<u>7.375</u>	<u>142.205</u>
Stanje 31.decembra 2022.godine	<u>239.932</u>	<u>32.118</u>	<u>272.050</u>

РАЗГРАНИЧЕНИ ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ДОНАЦИЈА

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

	31. decembar 2022.	U KM 31. decembar 2021.
Stanje na dan 1. januara	117	227
Donacija opreme	-	-
Ukidanje razgraničenog prihoda	(110)	(110)
Stanje na dan 31. Decembra 2022	7	117

21. PASIVNA VREMENSKA РАЗГРАНИЧЕЊА

	31. decembar 2022.	U hiljadama KM 31. decembar 2021.
Naknada za obradu zahtjeva	110.090	112.706
Unaprijed naplaćena premija za izdate garancije	72.698	42.097
	182.788	154.803

22. АКЦИОНАРСКИ КАПИТАЛ

Akcionarski kapital

Garantni fond Republike Srpske a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: Fond) je osnovan na osnovu Zakona o Garantnom fond Republike Srpske objavljenog u Službenom glasniku Republike Srpske broj: 50/10 od 4.juna.2010. godine. Fond je registrovan registarskim uloškom Okružnog pirevdognog suda u Banjoj Luci broj MBS 57-02-0004-10. JIB Fonda je 4403219770008.

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

Rezerve

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

a) Zakonske rezerve

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

b) Posebne rezerve

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

Neto dobitak/gubitak perioda

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

23. ZARADA PO AKCIJI

	U KM	
	31. decembar	31. decembar
	2022.	2021.
Dobit	-	-
Ponderisani broj akcija	-	-
Osnovna zarada po akciji u KM	-	-

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

24. OPERATIVNI ZAKUP

Troškovi zakupa u poslovnoj 2019. godini iznosi 13.923 konvertibilnih maraka. U poslovnoj 2022. godini, troškovi zakupa su iznosili 52.624 konvertibilnih maraka.

25. PORESKI RIZICI

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

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Društva mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznijetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Preduzeću može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. 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 2020 i 2021 godine za sljedeće značajnije valute iznosi:

	U Konvertibilnim markama	
	31. decembar	31. decembar
	2022.	2021.
USD	1,833705	1,743786
CHF	1,986219	1,880967
EUR	1,955830	1,955830

Potpisano u ime Društva

Radivoja Krčmar
Direktor

Draško Ćulibrk
Šef računovodstva

U Banja Luci 28.02.2023.god.