ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
БАЊА ЛУКА

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
За годину која се завршава 31. децембра 2019. године и
Извјештај независног ревизора

САДРЖАЈ:

	Страна
ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	3-7
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА 31.12.2019. ГОДИНЕ	
- Извјештај о финансијској позицији (Биланс стања)	9
- Извјештај о укупном резултату за период (Биланс успјеха)	10
- Извјештај о промјенама на капиталу	11
- Извјештај о токовима готовине за период	12
- Напомене уз финансијске извјештаје	13-26

VralAudit d.o.o.
Petra Preradovića 21
78000 Banja Luka BiH
tel/fax: +387 51 348 480
tel/fax: +387 51 348 490
revizija@vralinvest.com

KM 552002-00015352-81
JIB 4402109460007
Mat. broj. 1982893
Br. reg. Ul. 1-14612-00
Osnovni sud Banja Luka

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Скупштини и Управном одбору

Заштитног фонда Републике Српске

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Заштитног фонда Републике Српске Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) који обухватају Извјештај о о финансијској позицији на дан 31. децембра 2019. године, извјештај о укупном резултату, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о токовима готовине за период који се завршава на тај дан, као и напомене које садрже преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Заштитног фонда Републике Српске Бања Лука на дан 31. децембра 2019. године, његову финансијску успјешност и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са МСФИ који су у примјени у Републици Српској.

Основа за мишљење

Ревизију смо извршили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Међународним стандардима ревизије (МСР). Наше одговорности у складу са тим стандардима су детаљније описане у одјељку извјештаја који је насловљен *Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја*. Ми смо независни у односу на Друштво у складу с *Етичким кодексом за професионалне рачуновође* Одбора за Међународне етичке стандарде за рачуновође (Етички кодекс), као и у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију финансијских извјештаја у Републици Српској и испунили смо наше друге етичке одговорности у складу са овим захтјевима и Етичким кодексом. Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и адекватни да нам пруже основу за наше мишљење.

Кључна ревизијска питања

Кључна ревизијска питања су питања која су, по нашем професионалном просуђивању, била од највећег значаја у нашој ревизији финансијских извјештаја за текући период.

Ова питања су разматрана у контексту ревизије финансијских извјештаја у цјелини и у формирању нашег мишљења о њима, и ми нисмо изнијели издвојено мишљењ о овим питањима.

1. Вредновање дугорочних финансијских пласмана	
Опис кључног питања	*Како се у ревизији бавило тим питањем*
Пласмани у обвезнице (Напомена 8 – дугорочни финансијски пласмани, и Напомена 11 – Краткорочни финансијски пласмани) представљају појединачно најзначајнију ставку имовине Фонда. Фонд је у току 2019. године вршио улагања слободних новчаних средстава у обвезнице ратне штете РС. Укупан износ улагања на дан 31.12.2019. године је 1.381.585 КМ (дугорочни пласмани 1.322.435 КМ и дио који доспијева до једне године 59.150 КМ). Све обвезнице су класификоване као инвестиције које се држе до доспијећа и вредноване су по амортизованој вриједности коришћењем методе ефективне камате. Узимајући у обзир значајност позиције за финансијске извјештаје Друштва и малу ликвидност домаћег тржишта хартија од вриједности, вредновање хартија је од кључног значаја.	Увидом у извод ЦРХОВ на дан 31.12.2019. године, увјерили смо се у постојање власништва над ХОВ. Провјерили смо исправност обрачуна ефективне каматне стопе и амортизације дисконта. Провјерили смо исправност обрачуна обвезница које доспијевају за наплату у 2020. години и адекватност класификације дугорочних и краткорочних инвестиција. На бази спроведених ревизорских процедура увјерили смо се да су улагања Фонда у обвезнице адекватно класификована и вреднована.
2. Обрачун резервисања	
Опис кључног питања	*Како се у ревизији бавило тим питањем*
Резервисања Фонда (напомена 18) су појединачно најзначајнија ставка пасиве Фонда, док трошкови резервисања представљају најзначајније трошкове Фонда. Обрачун резервисања је захтјеван и укључује висок ниво процјене. Резервисања Фонда укључују резервисања за штете у судском и у редовном поступку, резервисања за настале а непријављене штете, резервисања за накнаде запосленима и резервисања по основу судских спорова. Укупан износ свих резервисања на дан 31.12.2019. године је 1.557.432 КМ. Обрачун насталих а непријављених штета Фонда извршен је од стране овлашћеног актуара у складу са	Приликом ревизије резервисања за настале а непријављене штете и резервисања за примања запослених, наше процедуре укључиле су преглед обрачуна овлашћеног актуара, аналитичке процедуре провјере обрачуна, провјеру коришћених улазних података и провјеру конзистентности примјене методологија обрачуна у поређењу са претходним периодима. Ревизијским поступцима смо утврдили да не постоје значајна одступања. Ревизијски поступци провјере обрачуна резервисања за штете у судском и редовном поступку укључили су провјеру података и адекватности коришћених претпоставки за обрачун резервисања.

Правилником о резервисању штета Фонда користећи актуарску методу уланчаних љествица. Обрачун садашње вриједности дугорочних примања запослених извршио је овлашћени актуар у складу са захтјевима МРС 19 користећи одређене демографске и економске претпоставке. Резервисања за штете у судском и редовном поступку врши стручна комисија Фонда за сваки случај појединачно.	Сматрамо да је процјена стручних лица Фонда у складу са доступним информацијама. Оцијенили смо објелодањивања резервисања у финансијским извјештајима Фонда и утврдили да су објелодањивања примјерена и конзистетна ранијим периодима.
3. Обрачун обавеза за ренте	
Опис кључног питања	*Како се у ревизији бавило тим питањем*
Обавезе за ренте (напомене 14 и 15) представљају значајан дио обавеза Фонда. Укупан износ ових обавеза на дан 31.12.2019. године је 346.676 КМ. Обавезе су вредноване на основу актуарског обрачуна капитализованог износа ренти на дан 31.12.2019. године и класификоване по року доспијећа на краткорочне и дугорочне. Фонд на дан финансијских извјештаја има обавезу исплате мјесечних ренти према девет физичких лица. Од овог броја, у три случаја обавезе исплате ренте су привремене, док је у шест случајева Фонд обавезан вршити доживотну исплату ренте.	Приликом ревизије обавеза за ренте, извршили смо увид у сваку појединачну судску пресуду, односно споразум о вансудском поравнању, према којима је Фонд у обавези да исплаћује ренту. Прегледали смо актуарски обрачун капитализованог износа ренти и потврдили конзистентност примјењиване методологије и разумност претпоставки обрачуна. Провјерили смо исправност класификације обавеза на дугорочне и краткорочне. На бази спроведених ревизорских процедура увјерили смо се да су обавезе Фонда по основу рентни адекватно класификоване и вредноване.

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извјештаје

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извјештаја у складу са МСФИ који су у примјени у Републици Српској и за оне интерне контроле за које одреди да су потребне за припрему финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке.

При састављању финансијских извјештаја, руководство је одговорно за процјену способности Фонда да настави са пословањем у складу са начелом сталности, објелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примјену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако

руководство намјерава да ликвидира Фонд или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

Лица овлашћена за управљање су одговорна за надгледање процеса финансијског извјештавања Фонда.

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наш циљ је стицање увјеравања у разумној мјери о томе да финансијски извјештаји, узети у цјелини, не садрже материјално значајне погрешне исказе, настале усљед криминалне радње или грешке; и издавање извјештаја ревизора који садржи наше мишљење. Увјеравање у разумној мјери означава висок ниво увјеравања, али не представља гаранцију да ће ревизија спроведена у складу са Међународним стандардима ревизије увијек открити материјално погрешне исказе ако такви искази постоје. Погрешни искази могу да настану усљед криминалне радње или грешке и сматрају се материјално значајним ако је разумно очекивати да ће они, појединачно или збирно, утицати на економске одлуке корисника донесене на основу ових финансијских извјештаја.

Као дио ревизије у складу са МСР, ми примјењујемо професионално просуђивање и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Исто тако, ми:

- Вршимо идентификацију и процјену ризика од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима насталих усљед криминалне радње или грешке; осмишљавамо и обављамо ревизијске поступке који су прикладни за те ризике и прибављамо довољно адекватних ревизијских доказа да обезбиједе основу за мишљење ревизора. Ризик да неће бити идентификовани материјално значајни погрешни искази који су резултат криминалне радње је већи него за погрешне исказе настале усљед грешке, зато што криминална радња може да укључи удруживање, фалсификовање, намјерне пропусте, лажно представљање или заобилажење интерне контроле.
- Стичемо разумијевање о интерним контролама које су релевантне за ревизију ради осмишљавања ревизијских поступака који су прикладни у датим околностима, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерне контроле Фонда.
- Вршимо процјену примијењених рачуноводствених политика и у којој мјери су разумне рачуноводствене процјене и повезана објелодањивања које је извршило руководство.
- Доносимо закључак о прикладности примјене начела сталности као рачуноводствене основе од стране руководства и, на основу прикупљених ревизијских доказа, да ли постоји материјална неизвјесност у вези са догађајима или условима који могу да изазову значајну сумњу у погледу способности Фонда да настави са пословањем у складу са начелом сталности. Ако закључимо да постоји значајна неизвјесност, дужни смо да у свом извјештају скренемо пажњу на повезана објелодањивања у финансијским извјештајима или, ако таква објелодањивања нису адекватна, да модификујемо своје мишљење. Наши закључци се заснивају на ревизијским доказима прикупљеним до датума извјештаја ревизора. Међутим, будући догађаји или услови могу за посљедицу да имају да Фонд престане да послује

у складу са начелом сталности.

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

Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и вријеме ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући и све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

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

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

Партнер у ангажовању на ревизији на основу ког је састављен овај извјештај независног ревизора је Горан Дробњак, овлашћени ревизор.

Потпис овлашћеног ревизора: _____

ДРУШТВО ЗА РЕВИЗИЈУ И КОНСАЛТИНГ "VRALAUDIT" d.o.o. BANJA LUKA

Адреса ревизорског друштва: Петра Прерадовића 21, Бања Лука

Датум извјештаја независног ревизора: 09.03.2020. године

Заштитни фонд Републике Српске
Видовданска бб
Бања Лука

Финансијски извјештаји
за период који се завршава 31. децембра 2019. године

Бања Лука, фебруар 2020.

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)

на дан 31.12.2019. године

(у КМ)

Опис	*Напо-мена*	*31.12.2019.*	*31.12.2018.*
АКТИВА			
Некретнине, постројења и опрема	*7.*	240.884	254.199
Дугорочни финансијски пласмани	*8.*	1.322.435	1.178.821
Залихе и дати аванси	*9.*	-	39.800
Краткорочна потраживања	*10.*	1.029	-
Краткорочни финансијски пласмани	*11.*	59.150	54.470
Готовински еквиваленти и готовина	*12.*	1.889.227	1.432.911
Пословна актива		**3.512.725**	**2.960.201**
Ванбилансна актива		3.904.179	4.850.007
Укупна актива		**7.416.904**	**7.810.208**
ПАСИВА			
Вишак прихода над расходима	*13.*	1.576.992	741.085
Дугорочне обавезе	*14.*	317.335	251.826
Краткорочне финансијске обавезе	*15.*	29.341	24.484
Добављачи и примљени аванси	*16.*	2.825	10.967
Остале краткорочне обавезе	*17.*	28.800	29.583
Пасивна временска разграничења	*18.*	1.557.432	1.902.256
Пословна пасива		**3.512.725**	**2.960.201**
Ванбилансна пасива		3.904.179	4.850.007
Укупна пасива		**7.416.904**	**7.810.208**

Напомене на наредним странама

чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ

за период од 01.01.2019. до 31.12.2019. године

(у КМ)

Опис	*Напо-мена*	*2019.*	*2018.*
Пословни приходи	*4.1.*	**3.431.581**	**3.555.622**
Остали пословни приходи		3.431.581	3.555.622
Пословни расходи	*5.1.*	**1.942.526**	**2.496.422**
Трошкови материјала, горива и енергије		21.832	28.073
Трошкови зарада, накнада и осталих личних расхода		392.455	377.794
Трошкови производних услуга		46.402	51.881
Трошкови амортизације и резервисања		1.315.419	1.896.543
Нематеријални трошкови		165.562	141.211
Трошкови пореза		856	920
Трошкови доприноса		-	-
Пословни добитак (губитак)	*6.*	**1.489.055**	**1.059.200**
Финансијски приходи	*4.2.*	63.439	59.680
Финансијски расходи		-	-
Пословни добитак (губитак) редовне активности	*6.*	**1.552.494**	**1.118.880**
Остали приходи	*4.3.*	483.033	155.986
Остали расходи	*5.3.*	1.199.620	1.179.712
Пословни добитак (губитак) прије опорезивања	*6.*	**835.907**	**95.154**
Текући и одложени порез на добит		-	-
Добит (губитак)	*6.*	**835.907**	**95.154**

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ

за период који се завршава на дан 31.12.2019. године

(у КМ)

Врста промјене у капиталу	*Акумулисани вишак (мањак) прихода над расходима*	*Укупно*
Стање на дан 31.12.2017.	**645.931**	**645.931**
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха	95.154	95.154
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		-
Објављене дивиденде и други видови расподјеле	-	-
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	-	-
Стање на дан 31.12.2018.	**741.085**	**741.085**
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха	835.907	835.907
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		-
Објављене дивиденде и други видови расподјеле	-	-
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала	-	-
Стање на дан 31.12.2019.	**1.576.992**	**1.576.992**

Напомене на наредним странама

чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период од 01.01.2019. до 31.12.2019. године

(у КМ)

Опис	*2019.*	*2018.*
Токови готовине из пословних активности		
Остали приливи из пословних активности	2.379.354	2.542.901
Одливи по основу исплата добављачима и дати ав.	(72.107)	(105.188)
Одливи по основу исплата радницима	(420.747)	(409.641)
Остали одливи из пословних активности	(1.390.185)	(1.751.721)
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности	**496.315**	**276.351**
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу продаје немат. улагања, некретнина, постројења, опреме, инвест. некретн. и биол. средстава	44.860	-
Приливи по основу камата	63.439	59.346
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	69.965	-
Приливи из активности инвестирања	-	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	-	-
Одливи по основу куповине акција и удјела	-	-
Одливи по основу куповине немат. улагања, некретнина, постројења, опреме, инвест. некретн. и биол. средстава	-	-
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(218.263)	(1.235.224)
Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања	**(39.999)**	**(1.175.878)**
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу осталих кратк. фин. обавеза	-	-
Одливи по основу дугорочних кредита	-	-
Нето прилив (одлив) готовине из активности финансирања	**-**	**-**
Укупно приливи готовине	**2.557.618**	**2.602.247**
Укупни одливи готовине	**(2.101.302)**	**(3.501.774)**
Нето прилив (одлив) готовине	**456.316**	**(899.527)**
Готовина на почетку обрачунског периода	1.432.911	2.332.438
Готовина на крају обрачунског периода	1.889.227	1.432.911

Напомене на наредним странама

чине саставни дио ових финансијских извјештаја

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

1. Основне информације о Фонду

Заштитни фонд Републике Српске (у даљем тексту: Фонд) је основан у складу са Законом о осигурању од одговорности за моторна возила и осталим обавезним осигурањима од одговорности (Службени гласник Републике Српске број 17/05), Закон о обавезним осигурањима у саобраћају (Сл. Гл. 82/15) и Одлуком о организовању Заштитног фонда Републике Српске.

Чланови Фонда су сва друштва за осигурање која у РС обављају осигурање од аутоодговорности, без обзира да ли им је регистровано сједиште у Републици Српској, или у Федерацији БиХ.

Циљ Фонда је плаћање одштете осигурања од грађанске одговорности које произлазе из саобраћајних незгода у случајевима предвиђеним Законом.

Скупштину Заштитног фонда чине овлашћена лица чланова чије право управљања је сразмејрно учешћу у плаћању доприноса.

Чланови Управног одбора Фонда су:

1. Миленко Мишановић, предсједник, из Нешковић осигурања,
2. Сњежана Рудић, из Министарства финансија РС,
3. Маја Чуковић, члан, из Дунав осигурања,
4. Миломир Дурмић, члан, из Дрина осигурања и
5. Бојана Вујновић, члан, из Крајина осигурања

Комисију за штете током 2019. године су чинили:

- Дијана Шврака – Дунав осигурање
- Милан Кресоја – Дрина осигурање
- Саша Матић – Винер осигурање,

Директор Фонда је Грујо Комљеновић.

Најзначајнији интерни акти Фонда су:

- Статут
- Правилник о организацији и систематизацији радних мјеста
- Правилник о раду УО
- Правилник о рачуноводству
- Правилник о рјешавању штета из аутоодговорности
- Правилник о резервисању штета
- Правилник о поступку наплате регресног потраживања

На дан 31.12.2019. године, Фонд је запошљавао 7 радника.

2. Основе за састављање и презентацију финансијских извјештаја и коришћење процјењивања

2.1. Изјава о усаглашености

Приложени финансијски извјештаји представљају финансијске извјештаје Заштитног фонда Републике Српске и састављени у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

2.2. Основе за презентацију

Финансијски извјештаји су састављени за период који се завршава на дан 31.12.2019. године и изражени су у конвертибилним маркама (КМ). Упоредне податке представљају ревидирани финансијски извјештаји за период који се завршавао на дан 31.12.2018. године.

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

Фонд води евиденцију и саставља финансијске извјештаје у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и осталом примјењивом законском регулативом у Републици Српској и БиХ.

Поред тога, приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о садржини и форми образаца финансијских извјештаја за привредна друштва, задруге, друга правна лица и предузетнике и Правилником о садржини и форми обрасца Извјештаја о промјенама на капиталу.

2.3. Стандарди и тумачења примијењени у припреми ФИ

У складу са Законом, правна лица у Републици Српској треба да саставе и презентују финансијске извештаје у складу са релевантним законским и професионалним регулативама, које подразумијевају Међународне рачуноводствене стандарде (IAS), Међународне стандарде финансијског извјештавања (МСФИ), Кодекс етике за професионалне рачуновође и пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (IASB) и сва пратећа упутства, објашњења и смјернице које доноси Међународна федерација рачуновођа (IFAC).

Рачуноводствени и ревизијски стандарди су стандарди, упутства, објашњења, смјернице и начела дефинисани законом, објављени од професионалног удружења у сарадњи са Министарством финансија.

Савез рачуновођа и ревизора Републике Српске и Министарство финансија Републике Српске су објавили превод IAS/МСФИ објављених до 1. јануара 2009. године, који се обавезно примјењују за обрачунске периоде који почињу 1. јануара 2010. године или касније.

Промјене у Међународним станардима финансијског извјештавања, Међународним рачуноводственим стандардима, тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења издате након 1. јануара 2009. године нису објављени и усвојени у Републици Српској. У складу са овим, ове промјене и новоусвојени стандарди нису примијењене у састављању приложених финансијских извјештаја.

Руководство Фонда је изабрало да не усвоји примјену ових нових стандарда до њиховог званичног превода и објаве у Републици Српској.

2.4. Коришћење процјењивања

Презентација финансијских извјештаја захтјева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних средстава и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току

извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу се разликовати од процијењених износа.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

Рачуноводствене политике представљају посебна начела, основе, конвенције, правила и праксу, које је Заштитни фонд Републике Српске усвојио за припремање и приказивање финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања који су у примјени у Републици Српској.

Рачуноводствене политике се односе на признавање, укидање признавања, мјерење и процјењивање средстава, потраживања, обавеза, прихода и расхода.

3.1. Некретнине постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема представљају материјална улагања, које Заштитни фонд Републике Српске користи за обављање дјелатности и за које очекује да ће користити дуже од једног обрачунског периода под условом:

- Када је вјероватно да ће економска корист од тог средства притицати више од једне године;
- Да се набавна вриједност може поуздано одмјерити.

Некретнине, постројења и опрему у Заштитном фонду Републике Српске чине пословни објекти за обављање дјелатности, опрема за обављање дјелатности и инвентар чији је рок употребе дужи од једног обрачунског периода.

Почетно одмјеравање некретнина, постројења и опреме врши се по набавној вриједности. Набавну вриједност чини фактурисана вриједност, увећана за све трошкове настале до довођења средства у одговарајуће стање и локацију.

Накнадни издаци за некретнине и опрему се признају као повећање вриједности средства уколико се улагањем побољшава стање средства изнад његовог почетног учинка, а то су сљедећа побољшања:

- Продужење корисног вијека средства,
- Повећање радне способности, или његова измјена,
- Унапређење квалитета.

Књиговодствена вриједност некретнина, постројења и опреме се испитује у погледу обезвређења, онда када догађаји или промјене у околностима указују да књиговодствена вриједност премашује њихову надокнадиву вриједност.

Амортизација се равномјерно обрачунава на набавну вриједност, умањену за евентуалну процијењену резидуалну вриједност, примјеном процијењеног корисног вијека употребе средства.

Некретнине и опрема које подлијежу амортизацији отписују се систематски примјеном пропорционалних стопа у току корисног вијека. Стопа амортизације се утврђује на основу процијењеног вијека трајања или утврђених стопа у Правилнику.

Корисни вијек трајања и годишње стопе амортизације за поједине групе средстава су:

Група средстава	*Корисни вијек – године*	*Стопа амортизације*
- Грађевински објекти	25 – 77	1,3% - 4,0%
- Путнички аутомобили	6	15,5%
- Компјутери и компјутерска опрема	4 – 5	20,0% - 25,0%
- Остала опрема	6 – 10	10,0% - 16,6%

У току извјештајног периода није било промјена амортизационих стопа.

Амортизација се не обрачунава на основна средства у припреми док средства нису спремна за своју намјену.

Некретнине, постројења и опрема која су отписана или отуђена не исказују се у рачуноводственим извјештајима.

Добици или губици по основу расходовања и отуђења средства (као разлика између нето продајне вриједности и нето књиговодствене вриједности) признају се у извјештају о укупном резултату одговарајућег периода.

3.2. Дуготрајна имовина намијењена продаји

Приликом наплате регресних потраживања Заштитни фонд РС, уколико је исцрпио све правне ресурсе, такође може да користи и процес судског извршења као један од видова наплате. Предмет извршења, осим личних примања штетника, може да буде и лична имовина. Таква лична имовина, стечена у поступку извршења, уколико се не планира користити у пословне сврхе Фонда, третира се искључиво као средство наплате и подмирења регресног потраживања штетника. Самим тим се класификује као средство намијењено продаји, те се у пословним књигама евидентира на класи 1, контима групе 14, као средства намијењена продаји.

Заштитни фонд РС на овај начин за циљ има подмирење и затварање регресног потраживања, подмирење цјелокупних трошкова судског поступка, те затезних камата насталих приликом судских поступака.

Наведена некретнина која је исказана у билансима Фонда је након датума биланса, а прије предаје финансијског извјештаја за 2018. годину продана.

3.3. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања обухватају потраживања од чланица, потраживања од регресних дужника на основу правоснажних пресуда, споразума, рјешења и остала потраживања према правим и физичким лицима. Признавање потраживања се врши на основу оригиналних правоснажних пресуда надлежних судова, споразума и других исправа из којих јасно и аргументовано произлази основ и износ потраживања. Заштитни фонд Републике Српске је у обавези да у књиговодству обезбиједи аналитичку евиденцију потраживања по сваком потраживању и да стално прати плаћање и рочност преосталих потраживања.

Уколико постоји вјероватноћа немогућности наплате потраживања у признатом износу, врши се његов отпис на терет расхода периода за који се врши обрачун. Отпис потраживања се врши преко рачуна исправке вриједности потраживања, на којим се евидентирају до коначне наплате или утврђивања претпоставки да се

наплата неће моћи извршити. Заштитни фонд Републике Српске је у обавези извршити исправку потраживања оног тренутка када се процијени да је ненаплативост извјесна и документована, да се није успјело наплатити судским поступком, или истеком законског рока застаријевања потраживања.

Исправка регресног потраживања се врши анализом сваког појединачног регресног потраживања, динамиком наплате те реалном процјеном могућности наплате истог, два пута годишње и то на дан 30.06. и 31.12. на терет расхода текућег периода.

3.4. Приходи

Приходи Фонда се признају у висини утврђених доприноса текућег периода и регресних потраживања укњижених на основу вјеродостојних исправа (правоснажних пресуда, закључених споразума и уплата по основу захтјева за плаћања). Приходи обухватају и приходе од укидања резервисања и других редовних и ванредних активности.

Приход представљају и остала примања по основу наплате исправљених и отписаних потраживања, камата на орочена и неорочена средства, курсне разлике, као и приходе од продаје основних средстава и слично.

3.5. Расходи

Признавање расхода се врши у зависности од појединих врста расхода. Трошкови материјала, горива и енергије се признају на основу вјеродостојних докумената, који показују намјеру трошења.

Нето зараде и накнаде зарада, порези и доприноси на зараде и накнаде, се признају за обрачунате износе за рад запослених, за проведено вријеме на послу и одсуствовања на терет послодавца. Обрачуни појединачних плата се врше на основу усвојених кефицијената за поједине врсте послова.

Трошкови амортизације се обрачунавају по линеарним стопама, које су утврђене на основу корисног вијека и утврђене садашње вриједности основног средства.

Трошкови услуга и нематеријалних трошкова се обрачунавају на основу фактура за примљене услуге и вјеродостојних докумената за поједине нематеријалне трошкове.

Трошкови пореза и доприноса се признају на основу издатака, у складу са законским прописима.

Трошкови камата

Трошкови позајмљивања, који се могу непосредно приписати набавци, изградњи или изради средстава која се оспособљавају за употребу укључују се у набавну вриједност тог средства.

Остали трошкови позајмљивања се признају као расход периода у коме су настали.

3.6. Резервисања

Резервисања обухватају резервисања за трошкове по основу садашњих обавеза (правних или стварних), насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вјероватно да ће изазвати одлив ресурса и који се могу поуздано процијенити.

Резервисања могу настати као посљедица законских обавеза (уговори, пресуде), изведених обавеза по основу посебног признавања и потенцијалних обавеза по основу ранијих обавеза.

Резервисања за трошкове штета прате се по врстама, а њихово смањење, односно укидање, врши се у корист прихода. Сви ови трошкови се прате аналитички по врстама и намјени и приликом сваког билансирања врши се њихово преиспитивање.

Резервисања штета врши комисија од три члана именована рјешењем директора, од којих је најмање један члан из реда друштва за осигурање члана Заштитног фонда РС.

Резервисање се врши увидом у појединачни спис (предмет) захтјева за накнаду штете који је достављен на обраду, а није окончан до краја обрачунског периода за који се саставља финансијски извјештај.

Комисија је дужна сачинити извјештај о резервисању штета и достави служби рачуноводства најкасније десет дана прије рока одређеног за предају финансијског обрачуна.

Резервисање штета се могу прописати и посебним интерним актом управе Фонда.

Фонд врши резервисање будућих обавеза за награде и накнаде радницима на основу одлука Управног одбора. Утврђивање обавеза се врши сваке године и разлика се признаје на краткорочним и дугорочним резервисањима.

3.7. Обавезе

Обавезама се сматрају:

- Дугорочне обавезе (дугорочни кредити и остале дугорочне обавезе),
- Краткорочне финансијске обавезе (обавезе за одштете према оштећеним лицима и остале краткорочне финансијске обавезе),
- Краткорочне обавезе из пословања (добављачи и остале обавезе) и
- Остале краткорочне обавезе

Краткорочним обавезама се сматрају обавезе које доспијевају у року од годину дана од дана састављања финансијских извјештаја.

Дугорочним обавезама сматрају се обавезе које доспијевају за плаћање у периоду дужем од годину дана од дана састављања финансијских извјештаја. Дио дугорочних обавеза, које доспијевају за плаћање у периоду краћем од годину дана од дана састављања финансијских извјештаја исказују се као краткорочне обавезе.

Обавезе у страној валути и обавезе са валутном клаузулом процјењују се на дан састављања финансијских извјештаја по средњем курсу стране валуте у којој је обавеза исказана. Разлика по извршеној процјени се признаје као приход или расход периода на који се односе финансијски извјештаји.

Отпис обавеза по основу ванпарничног поравнања, застаре или на основу судске пресуде врши се директном методом.

4. Приходи

4.1. Пословни приходи

(у КМ)

Опис	*2019.*	*2018.*
Приходи од доприноса - фонд за накнаду штете	*1.507.631*	*1.663.394*
Приходи од доприноса - финансирање рада ЗФ	*546.881*	*568.485*
Приходи од доприноса	2.054.512	2.231.879
Приходи од регреса - потраживања текуће године	*1.308.653*	*1.267.683*
Приходи од регреса - потраживања ранијих година	*68.416*	*21.571*
Приходи од регреса	1.377.069	1.289.254
Остали пословни приходи	-	34.489
Укупно пословни приходи	**3.431.581**	**3.555.622**

Допринос Заштитном фонду Републике Српске одређује Агенција за осигурање Републике Српске, на основу Закона о друштвима за осигурање, Закона о осигурању од одговорности за моторна возила и осталим обавезним осигурањима од одговорности и Одлуке о начину утврђивања и обрачуна доприноса Заштитном фонду Републике Српске.

Приходи од регреса се односе на склопљене споразуме о наплати регресних потраживања у ратама и правоснажне пресуде судова.

4.2. Финансијски приходи

(у КМ)

Опис	*2019.*	*2018.*
Приходи од камата по обвезницама	50.234	32.306
Приходи од камата на орочена средства	13.205	27.039
Остали приходи од камата	-	335
Остали финансијски приходи	-	-
Укупно финансијски приходи	**63.439**	**59.680**

4.3. Остали приходи

(у КМ)

Опис	*2019.*	*2018.*
Добици од продаје нем. средстава, некретнина, постројења и опреме	44.860	-
Наплаћена отписана потраживања	148.423	155.986
Приходи од смањења обавеза, укидања резервисања и остали непоменути приходи	289.750	-
Укупно остали приходи	**483.033**	**155.986**

5. Расходи

5.1. Пословни расходи

(у КМ)

Опис	*2019.*	*2018.*
Трошкови канцеларијског и осталог материјала	*8.219*	*9.523*
Утрошена горива и енергије	*13.613*	*18.550*
Трошкови материјала, горива и енергије	21.832	28.073
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	*310.367*	*297.879*
Трошкови бруто накнада члановима УО	*76.285*	*72.675*
Остали лични расходи	*5.803*	*7.240*
Трошкови зарада и осталих личних расхода	392.455	377.794
Трошкови производних услуга	46.402	51.881
Трошкови амортизације	*14.204*	*11.443*
Трошкови резервисања	*1.301.215*	*1.885.100*
Трошкови амортизације и резервисања	1.315.419	1.896.543
Нематеријални трошкови	165.562	141.211
Трошкови пореза	856	920
Укупно пословни расходи	**1.942.526**	**2.496.422**

Остали лични расходи се односе на накнаде трошкова службених путовања, трошкове превоза у јавном саобраћају и трошкове бруто накнада по уговорима о повременим и привременим пословима.

Трошкови производних услуга се, у највећем дијелу односе на трошкове поштанских и телефонских услуга.

Преглед трошкова и резервисања за штете је дат у сљедећој табели:

Опис	*2019.*	*2018.*
Трошкови за редовне штете текуће године	709.749	928.244
Трошкови судских спорова текуће године	32.156	39.356
Резервисања за штете у току текуће године	425.449	810.765
Трошкови реосигурања по штетама	11.155	13.000
Одступања од резервисања	9.764	44.951
Трошкови за ренте	94.850	31.060
Трошкови резервисања за бруто плате	18.092	17.724
Укупно трошкови резервисања	**1.301.215**	**1.885.100**

Резервисања за ренте, резервисања по МРС 19 – Примања запослених и резервисања за непријављене настале штете врше се на основу обрачуна овлашћеног актуара.

Нематеријални трошкови се односе на трошкове непроизводних услуга, административне и судске таксе, трошкове репрезентације и угоститељских услуга, трошкове платног промета и премије осигурања.Трошкови пореза се односе на накнаду за коришћење вода и порез на имовину.

5.2. Остали расходи

Остали расходи (2019. године 1.199.620 КМ; 2018. године 1.179.712 КМ) се у потпуности односе на расходе по основу исправке вриједности регресних потраживања.

6. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	*2019.*	*2018.*
Пословни приходи	*3.431.581*	*3.555.622*
Пословни расходи	*(1.942.526)*	*(2.496.422)*
Пословни добитак (губитак)	1.489.055	1.059.200
Финансијски приходи	*63.439*	*59.680*
Финансијски расходи	*-*	*-*
Нето ефекат финансирања	63.439	59.680
Остали приходи	*483.033*	*155.986*
Остали расходи	*(1.199.620)*	*(1.179.712)*
Ефекат осталих прихода и расхода	(716.587)	(1.023.726)
Вишак (мањак) прихода над расходима	**835.907**	**95.154**

7. Некретнине, постројења и опрема

(у КМ)

Опис	*Земљиште*	*Грађевински објекти*	*Постројења и опрема*	***Укупно***
Набавна вриједност				
Стање на дан 31.12.2018.	**10.200**	**253.573**	**104.007**	**367.780**
Набавка 2019.	-	-	889	**889**
Продаја и расходовање 2019.	-	-	(808)	**(808)**
Стање на дан 31.12.2019.	**10.200**	**253.573**	**104.088**	**367.861**
Исправка вриједности				
Стање на дан 31.12.2018.	**-**	**49.447**	**64.134**	**113.581**
Амортизација 2019.	-	4.564	9.640	**14.204**
Продаја и расходовање 2019.	-	-	(808)	**(808)**
Стање на дан 31.12.2019.	**-**	**54.011**	**72.966**	**126.977**
Садашња вриједност				
Стање на дан 31.12.2018.	**10.200**	**204.126**	**39.873**	**254.199**
Стање на дан 31.12.2019.	**10.200**	**199.562**	**31.122**	**240.884**

Фонд у свом власништву има канцеларијски простор површине 82 м^2 у Видовданској улици у Бањој Луци.

Опрема се односи на канцеларијску и другу опрему у објектима Фонда.

8. Дугорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Фин. средства која се држе до рока доспијећа	1.322.435	1.178.821
Остали дугорочни финансијски пласмани	328.873	344.255
ИВ дугорочних финансијских пласмана	(328.873)	(344.255)
Укупно дугорочни финансијски пласмани	**1.322.435**	**1.178.821**

Остали дугорочни пласмани обухватају дио регресних потраживања за које се, према одобреним репрограмима плаћања, очекује да ће бити наплаћени у року дужем од једне године у односу на датум биланса.

Финансијска средства која се држе до рока доспијећа односе се на инвестирање које је Фонд извршио у обвезнице ратне штете Републике Српске.

Обвезнице се вреднују по амортизованој вриједности коришћењем методе ефективне камате.

Преглед обвезница у портфељу Фонда на дан 31.12.2019. године дат је у сљедећој табели:

Ознака	*Назив*	*Количина*
RSRS-O-A	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 1	35.031
RSRS-O-B	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 2	82.870
RSRS-O-C	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 3	83.958
RSRS-O-D	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 4	63.150
RSRS-O-E	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 5	38.790
RSRS-O-F	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 6	115.321
RSRS-O-G	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 7	86.566
RSRS-O-H	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 8	119.229
RSRS-O-I	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 9	182.777
RSRS-O-J	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 10	176.485
RSRS-O-K	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 11	111.900
RSRS-O-L	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 12	743.655

9. Залихе

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Стална средства намијењена отуђењу	-	39.800
Укупно залихе и дати аванси	**-**	**39.800**

Стална средства намјењена отуђењу односила су се на стан у Сарајеву стечен у судском поступку извршења ради наплате регресног потраживања.

Стан је продан у току 2019. године, приликом чега је остварн добитак од продаје у износу од 44.860 КМ.

10. Краткорочна потраживања

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Потраживања у фонд за накнаду штета	*-*	*-*
Потраживања за финансирање рада Фонда	*1.029*	*-*
Потраживања за доприносе	1.029	-
Потраживања за камате	-	-
Регресна потраживања	*5.701.791*	*4.740.080*
ИВ регресних потраживања	*(5.701.791)*	*(4.740.080)*
Потраживања за регресе - нето	-	-
Друга краткорочна потраживања	-	
Укупно краткорочна потраживања	**1.029**	**-**

Потраживања за доприносе односе се на потраживања од осигуравајућих друштава за нанаплаћени допринос, у складу са одлукама Агенције за осигурање Републике Српске.

Потраживања за регресе из ранијих година обухватају дио регресних потраживања за које се, према одобреним репрограмима плаћања и судским пресудама, очекује да ће бити наплаћени у року до једне године у односу на датум биланса.

11. Краткорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Краткорочни кредити у земљи и иностранству	-	-
Дио дугор. обвезница који доспијева до 1 године	59.150	54.470
Остали краткорочни финансијски пласмани	-	-
Укупно краткорочни финансијски пласмани	**59.150**	**54.470**

12. Готовина и еквиваленти готовине

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Готовина на пословним рачунима	881.391	512.680
Готовина у благајни	7	510
Готовина на девизним рачунима	7.829	1.459
Орочена средства код банака	1.000.000	700.000
Средства за инвестиције у ХОВ	-	218.262
Укупно готовински еквиваленти и готовина	**1.889.227**	**1.432.911**

Саставни дио готовине су и орочени депозити код банака који су у сваком тренутку на располагању руководству у случају потребе за додатним новчаним средствима ради исплате штета веће вриједности.

13. Вишак (мањак) прихода над расходима

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година	*741.085*	*645.931*
Вишак (мањак) прихода над расходима текуће године	*835.907*	*95.154*
Нераспоређени вишак прихода над расходима	1.576.992	741.085
Укупно капитал	**1.576.992**	**741.085**

Чланови Заштитног фонда су сва друштва за осигурање која у Републици Српској обављају осигурање од аутоодговорности.

Одлуком Агенције за осигурање РС одређује се број гласова који ће сваки од чланова током наредне године имати у Скупштини Заштитног фонда РС у сразмјери са уплаћеним доприносом сваког од чланова Заштитног фонда РС.

14. Дугорочне обавезе

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Дугорочни кредити	-	-
Дугорочне обавезе за ренте	317.335	251.826
Укупно дугорочне обавезе	**317.335**	**251.826**

Дугорочне обавезе за ренте обухватају обавезе фонда према физичким лицима по основу исплата ренте према судским пресудама.

15. Краткорочне финансијске обавезе

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Краткорочне обавезе по основу кредита	-	-
Дио дугор. обавеза за ренте које доспијевају до 1г.	29.341	24.484
Укупно краткорочне финансијске обавезе	**29.341**	**24.484**

Дио дугорочних обавеза за ренте односи се на обавезе за исплату доживотних рента које доспијевају у 2020. години.

16. Добављачи и примљени аванси

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Примљени аванси, депозити и кауције	-	4.795
Обавезе према добављачима у земљи	2.825	6.172
Укупно добављачи и примљени аванси	**2.825**	**10.967**

17. Остале краткорочне обавезе

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Обавезе за зараде и накнаде зарада	21.583	13.186
Обавезе за таксе, порезе и доприносе	2.837	11.437
Накнаде за рад УО и скупштине	3.000	3.000
Накнаде по уговорима о прив. и пов. посл.	1.380	1.960
Остале краткорочне обавезе	**28.800**	**29.583**

Обавезе за зараде и накнаде зарада односе се на укалкулисане обавезе за децембар 2019. године исплаћене у јануару 2020. године.

18. Краткорочна резервисања

(у КМ)

Опис	*Стање 31.12.2019.*	*Стање 31.12.2018.*
Резервисане редовне и судске штете	1.053.291	1.126.457
Резервисане непријављене штете текуће године	445.407	735.157
Резервисања по МРС 19	9.234	7.642
Резервисање за судске спорове	49.500	33.000
Укупно пасивна временска разграничења	**1.557.432**	**1.902.256**

Резервисање за редовне и судске штете обухвата резервисања за штете у судским споровима (919.750 КМ) и резервисања за штете у редовном поступку (133.541 КМ).

Резервисања за непријављене штете и резервисања по МРС 19 – Примања запослених су извршена сагласно актуарским обрачунима од стране овлашћеног актуара.

Резервисања за судске спорове односе се на резервисања по спору покренутом против Фонда од стране бившег запосленог.

19. Ванбилансне евиденције

Ванбилансе евиденције обухватају исплате регресним дужницима по покренутим, а незавршеним судским споровима и исплатама за које нису још закључени споразуми о наплати.

Након добијања правоснажне пресуде или закључења споразума о наплати са регресним дужником, потраживање се укида из ванбилансних евиденција и преноси у биланс.

20. Судски спорови

Фонд се као тужена страна, на дан 31.12.2019. године појављује у 101 судском спору покренутих за накнаду штете проистекле из саобраћајне незгоде. По овом основу, извршено је резервисање у износу од 919.750 КМ. Процјена правне службе Фонда је да пресуђени износи у судским споровима неће прећи износе резервација.

Укупна вриједност судских спорова (на дан 31.12.2019. године акивно 970) које је Фонд покренуо у сврху наплате потраживања износи цца 4,2 милиона КМ.

Процјена правне служба Фонда је да ће тужбе бити ријешене у корист Фонда у 95% случајева.

21. Повезане стране

Фонд нема повезаних правних лица у смислу МРС 24 – *Објелодањивање повезаних страна*.

22. Догађаји након датума извјештавања

Није било материјално значајних догађаја након датума финансијских извјештаја који би могли имати утицаја на фер презентацију приложених финансијских извештаја.

Потврђено од стране

Заштитни фонд Републике Српске
Бања Лука

Грујо Комљеновић

ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ • БАЊА ЛУКА • ZAŠTITNI FOND REPUBLIKE SRPSKE