



ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ  
БАЊА ЛУКА

Број: 2287/08

Датум: 26. 11. 2008

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA  
O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA  
ZA 2006. GODINU

ZAŠTITNI FOND REPUBLIKE SRPSKE  
BANJA LUKA

Banja Luka, novembra 2008. godine

## SADRŽAJ

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA .....	3
BILANS STANJA.....	4
BILANS USPJEHA .....	8
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU .....	12
NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ.....	14

SKUPŠTINI I UPRAVNOM ODBORU  
ZAŠTITNOG FONDA REPUBLIKE SRPSKE

## IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju bilansa stanja Zaštitnog fonda Republike Srpske Banja Luka (u daljem tekstu: Fond) sa stanjem na dan 31. decembra 2006. godine i odgovarajućeg bilansa uspjeha, i izvještaja o promjenama na kapitalu za navedenu poslovnu godinu. Za ove finansijske izvještaje odgovorno je rukovodstvo Fonda. Naša odgovornost je da na osnovu sprovedene revizije izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima.

Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Međunarodnim standardima revizije. Međunarodni standardi revizije nalažu da planiramo i izvršimo reviziju na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja. Revizija uključuje ispitivanje dokaza, na bazi provjere uzoraka, kojima se potkrepljuju iznosi i informacije, objelodanjeni u finansijskim izvještajima. Revizija, takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih načela i vrednovanje značajnijih procjena, u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima za finansijsko izvještavanje, koje je izvršilo rukovodstvo, kao i opštu prezentaciju finansijskih izvještaja. Smatramo da revizija, koju smo obavili, obezbjeđuje razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Kao što je objelodanjeno u napomeni broj 4.4., po godišnjem obračunu za 2006. godinu iskazano je pokriće gubitka iznad kapitala prethodnog perioda u iznosu od 691.395 KM. Pokriće gubitka iz ostvarene dobiti za 2006. godinu izvršeno je na osnovu Odluke o usvajanju godišnjeg izvještaja za 2006. godinu Skupštine Fonda broj 653/07 od 02.03.2007. godine. Shodno odredbama člana 51. i 52. Zakona o preduzećima i člana 29. i 34. Statuta Fonda, pokriće gubitka iz ostvarene dobiti po godišnjem obračunu za 2006. godinu moglo se izvršiti nakon usvajanja godišnjeg obračuna za 2006. godinu od strane nadležnog organa Fonda.

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izvještaje ima pitanje navedeno u prethodnom pasusu, priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31. decembra 2006. godine, kao i rezultat poslovanja i promjene na kapitalu za godinu završenu na taj dan, u skladu sa nacionalnim propisima o računovodstvu.

Banja Luka , 10.11.2008. godine



Ovlašćeni revizor

Zelinčević Marko

## BILANS STANJA

na dan 31.12.2006. godine

u KM

Grupa ili dio grupe računa	POZICIJA	Oznaka AO P-a	Iznos tekuće godine			Iznos preth. godine (počet. stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>A K T I V A</b>					
00	A. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	001	0	0	0	0
01 do 05	B. STALNA IMOVINA (I+II+III+IV+V)	002	8.525	2.759	5.766	3.510
01	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (1 do 6)	003	430		430	0
	1. Osnivačka ulaganja	004				0
	2. Ulaganja u razvoj	005				0
	3. Koncesije, patenti, licence i slična prava	006				0
	4. Goodwill	007				0
	5. Ostala nematerijalna ulaganja	008	430		430	0
	6. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	009				0
02	II OSNOVNA SREDSTVA (1 do 7)	010	8.095	2.759	5.336	3.510
	1. Zemljišta, šume i višegodišnji zasadi	011				0
	2. Građevinski objekti	012				0
	3. Oprema	013	8.095	2.759	5.336	3.464
	4. Alat i inventar	014				46
	5. Osnovno stado	015				0
	6. Ostala osnovna sredstva	016				0
	7. Avansi i osnovna sredstva u pripremi	017				0
03	III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (1 do 8)	018				0
	1. Učešća u kapitalu povezanih pravnih lica	019				0
	2. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	020				0
	3. Dugoročni krediti povezanim pravnim licima	021				0
	4. Ostali dugoročni krediti	022				0

*Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2006. godinu*

	5. Dugoročne hartije od vrijednosti	023				0
	6. Otkupljene sopstvene akcije	024				0
	7. Ulaganja u finansijski zakup	025				0
	8. Ostali dugoročni plasmani	026				0
04	<b>IV ULAGANJA U NEKRETNINE (1 do 5)</b>	<b>027</b>				<b>0</b>
	1. Ulaganja u unapređenje zemljišta	028				0
	2. Ulaganja u građevinske objekte u vlasništvu	029				0
	3. Ulaganja u zakupljene građevinske objekte	030				0
	4. Ostala ulaganja u nekretnine	031				0
	5. Avansi i ulaganja u nekretnine u pribavljanju	032				0
05	<b>V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA</b>	<b>033</b>				<b>0</b>
	<b>V. TEKUĆA IMOVINA (I+II+III)</b>	<b>034</b>	<b>1.092.306</b>		<b>1.092.306</b>	<b>449.393</b>
10 do 15	<b>I ZALIHE, STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA OTUĐENJU I DATI AVANSI (1 do 6)</b>	<b>035</b>				<b>0</b>
10	1. Materijal	036				0
11	2. Nedovršeni vlastiti učinci	037				0
12	3. Gotovi proizvodi	038				0
13	4. Roba	039				0
14	5. Stalna sredstva namijenjena za otuđenje	040				0
15	6. Dati avansi	041				0
20 do 23	<b>II KRATK. POTRAŽ. I PLASMANI (1+2)</b>	<b>042</b>	<b>613.893</b>		<b>613.893</b>	<b>394.818</b>
20, 21, 22	<b>1. Kratkoročna potraživanja (a do g)</b>	<b>043</b>	613.893		613.893	394.818
	a) Kupci - povezana pravna lica	044				0
	b) Ostali kupci	045				0
21	v) Potraživanja iz specifičnih poslova	046	613.893		613.893	394.818
22	g) Druga potraživanja	047				0
23	<b>2. Kratkoročni finansijski plasmani (a do đ)</b>	<b>048</b>				<b>0</b>
	a) Kratkoročni plasmani u povezana pravna lica	049				0
	b) Kratkoročni krediti	050				0
	v) Hartije od vrijednosti	051				0
	g) Dio ulaganja u fin. zakup koji dospijeva do jedne godine	052				0
	d) Otkupljene sopstvene akcije	053				0
	đ) Ostali kratkoročni finansijski	054				0

	plasmani					
24	III GOTOVINA I EKVIVALENTI (1+2)	055	478.413		478.413	54.575
	1. Gotovinski ekvivalenti	056				0
	2. Gotovina	057	478.413		478.413	54.575
28	G. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	058				0
	D. POSLOVNA IMOVINA (A+B+V+G)	059	1.100.831	2.759	1.098.072	0
	Đ. GUBITAK IZNAD KAPITALA	060	198.747		198.747	890.572
	E. POSLOVNA AKTIVA (D+Đ)	061	1.299.578	2.759	1.296.819	1.343.475
80	Ž. VANBILANSNA AKTIVA	062				0

**BILANS STANJA (nastavak)**  
na dan 31.12.2006. godine

u KM

Grupa ili dio grupe računa	POZICIJA	Oznaka AO P-a	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5
	<b>PASIVA</b>			
	<b>A. KAPITAL (I do VI - VII)</b>	<b>101</b>		
30	<b>I OSNOVNI KAPITAL (1 do 7)</b>	<b>102</b>		
	1. Akcijski kapital - obične akcije	103	430	
	2. Akcijski kapital - prioritetne akcije	104		
	3. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	105		
	4. Ulozi	106		
	5. Državni kapital	107		
	6. Zadrugni udjeli	108		
	7. Ostali kapital	109	430	
31	<b>II EMISIONA PREMIJA</b>	<b>110</b>		
31	<b>III REVALORIZACIONE REZERVE</b>	<b>111</b>		
31	<b>IV REZERVE IZ DOBITKA (1 + 2)</b>	<b>112</b>		
	1. Zakonske rezerve	113		
	2. Statutarne rezerve	114		
31	<b>V DRUGE REZERVE</b>	<b>115</b>		
32	<b>VI NERASPOREĐENI DOBITAK (1 + 2)</b>	<b>116</b>	<b>691.395</b>	
	1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	117		
	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	118	691.395	
33	<b>VII GUBITAK DO VISINE KAPITALA (1 + 2)</b>	<b>119</b>	<b>691.825</b>	

*Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2006. godinu*

	1. Gubitak iz ranijih godina	120	691.825	
	2. Gubitak tekuće godine	121		
40	<b>B. DUGOROČNA REZERVISANJA (I do V)</b>	<b>122</b>		
	I Za troškove u garantnom roku	123		
	II Za obnavljanje prirodnih bogatstava	124		
	III Za troškove restruktuiranja	125		
	IV Za primanja zaposlenih	126		
	V Ostala dugoročna rezervisanja	127		
41 do 47	<b>V. OBAVEZE (I do III)</b>	<b>128</b>		
41	<b>I DUGOROČNE OBAVEZE (1 do 7)</b>	<b>129</b>	<b>22.092</b>	<b>356.075</b>
	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	130		
	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	131		
	3. Obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti	132		
	4. Dugoročni krediti	133		
	5. Obaveze po osnovu finansijskog zakupa	134		
	6. Obaveze po osnovu ulaganja u nekretnine	135		
	7. Ostale dugoročne obaveze	136		
41	<b>II ODGOĐENE PORESKE OBAVEZE</b>	<b>137</b>		
42 do 47	<b>III KRATKOROČNE OBAVEZE (1 do 12)</b>	<b>138</b>	<b>22.092</b>	<b>356.075</b>
	1. Kratkoročni krediti od povezanih pravnih lica	139		
	2. Ostali kratkoročni krediti	140		
	3. Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva do jedne godine	141		
	4. Ostale kratkoročne finansijske obaveze	142		
	5. Primljeni avansi, depoziti i kaucije	143		
	6. Dobavljači - povezana pravna lica	144		
	7. Ostali dobavljači	145	5.419	
	8. Ostale obaveze iz poslovanja	146	1.450	2.349
	9. Obaveze iz specifičnih poslova	147		
	10. Obaveze za zarade i naknade zarada	148	3.559	2.360
	11. Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	149	2.580	1.917
	12. Druge obaveze	150	9.084	349.449
48	<b>G. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</b>	<b>151</b>		
49	<b>D. KRATKOROČNA REZERVISANJA (I do V)</b>	<b>152</b>	<b>1.274.728</b>	<b>987.400</b>
	I Za troškove u garantnom roku	153		
	II Za troškove restruktuiranja	154		
	III Za primanja zaposlenih	155		
	IV Dio dugoročnih rezervisanja koja će biti iskorišćena u periodu od godinu dana	156		
	V Ostala kratkoročna rezervisanja	157	1.274.728	987.400
	<b>Đ. POSLOVNA PASIVA (A do D)</b>	<b>158</b>	<b>1.296.819</b>	<b>1.343.475</b>
81	<b>E. VANBILANSNA PASIVA</b>	<b>159</b>		

**BILANS USPJEHA**  
u periodu od 01.01. do 31.12.2006. godine

u KM

Grupa ili dio grupe računa	POZICIJA	Oznaka AOP-a	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	<b>A. PRIHODI I RASHODI IZ REDOVNOG POSLOVANJA I PRIHODI IZ REDOVNE DJELATNOSTI (1 do 6 - 7)</b>	201	<b>2.416.582</b>	<b>574.533</b>
60	<b>1. Prihodi od prodaje robe (a do v)</b>	<b>202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	a) Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203	0	0
	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204	0	0
	v) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205	0	0
61	<b>2. Prihodi od prodaje proizvoda i usluga (a do v)</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	a) Prihodi od prodaje proizvoda i usluga povezanim pravnim licima	207	0	0
	b) Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na domaćem tržištu	208	0	0
	v) Prihodi od prodaje proizvoda i usluga na ino tržištu	209	0	0
62	3. Efekti promjena vrijednosti biološke imovine i aktiviranja učinaka	210	0	0
64	4. Prihodi od premija, subvencija, dotacija i drugi slični prihodi	211	1.460.687	508.299
65	5. Drugi poslovni prihodi	212	955.895	66.234
63	6. Povećanje vrijednosti zaliha učinaka	213	0	0
63	7. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	214	0	0
	<b>II RASHODI REDOVNE DJELATNOSTI (1 do 11)</b>	<b>215</b>	<b>1.707.852</b>	<b>1.465.105</b>
50	1. Nabavna vrijednost prodane robe	216	375.218	447.332
	2. Troškovi materijala za izradu	217	0	0
	3. Troškovi ostalog materijala	218	6.578	2.433
	4. Troškovi goriva i energije	219	0	0



52	5. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (a do b)	220	42.821	48.214
	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	221	42.821	48.214
	b) Ostali lični rashodi	222		
53	6. Troškovi proizvodnih usluga	223	25.978	20.900
54	7. Troškovi amortizacije	224	949	1.217
54	8. Troškovi rezervisanja za materijalne troškove	225	1.178.780	900.000
55	9. Nematerijalni troškovi (osim poreza i doprinosa)	226	75.863	45.009
55	10. Troškovi poreza	227	1.485	
55	11. Troškovi doprinosa	228		
67	<b>III OSTALI PRIHODI (1 do 9)</b>	229	<b>10.271</b>	
	1. Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	230		
	2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	231		
	3. Dobici od prodaje materijala	232		
	4. Dobici po osnovu ulaganja u nekretnine	233		
	5. Viškovi	234	1.000	
	6. Prihodi od smanjenja obaveza	235	9.271	
	7. Dobici po osnovu prodaje stalnih sredstava namijenjenih otuđenju	236		
	8. Naplaćena otpisana potraživanja	237		
	9. Nepomenuti ostali prihodi	238		
57	<b>IV OSTALI RASHODI (1 do 9)</b>	239	<b>27.607</b>	
	1. Gubici na osnovu rashodovanja i otpisa osn. sr. i mater. ulaganja	240		
	2. Gubici na osnovu prodaje osn. sredstava i nematerijalnih ulaganja	241		
	3. Gubici na osnovu prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti	242		
	4. Gubici od prodaje materijala	243		
	5. Manjkovi	244		
	6. Otpisi obrtnih sredstava	245		
	7. Gubici po osnovu prodaje stalnih sredstava namijenjenih utuđenju	246		
	8. Gubici po osnovu ulaganja u nekretnine	247		
	9. Nepomenuti ostali rashodi	248	27.606	
	<b>V DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (I+III-II-IV)</b>	249	691.395	
	<b>VI GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA</b>	250		890.572

	<b>(II+IV-I-III)</b>			
66	<b>B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI I FINANSIJSKI PRIHODI (1 do 5)</b>	251		
	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	252		
	2. Prihodi od kamata	253		
	3. Pozitivne kursne razlike	254		
	4. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine	255		
	5. Ostali finansijski prihodi	256		
56	<b>II FINANSIJSKI RASHODI (1 do 6)</b>	257		
	1. Finansijski rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima	258		
	2. Rashodi kamata	259		
	3. Negativne kursne razlike	260		
	4. Otpisi dugoročnih finansijskih plasmana	261		
	5. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine	262		
	6. Ostali finansijski rashodi	263		
	<b>III DOBITAK FINANSIRANJA (I-II)</b>	264		
	<b>IV GUBITAK FINANSIRANJA (II-I)</b>	265		
	<b>V. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI STALNE IMOVINE I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI STALNE IMOVINE (1+2)</b>	266		
68	1. Prihodi od revalorizacije materijalnih i nematerijalnih ulaganja	267		
68	2. Prihodi po osnovu poništavanja imparitetnih gubitaka	268		
	<b>II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI STALNE IMOVINE (1+2)</b>	269		
58	1. Rashodi po osnovu revalorizacije mater. i nematerijalnih sredstava	270		
58	2. Rashodi po osnovu priznavanja imparitetnih gubitaka	271		
	<b>III DOBITAK OD USKLAĐIVANJA (I-II)</b>	272		
	<b>IV GUBITAK OD USKLAĐIVANJA (II-I)</b>	273		
	<b>G. BRUTO REZULTAT I BRUTO DOBITAK (249+264+272-250-265-273)</b>	274	691.395	
	<b>II BRUTO GUBITAK (250+265+273-249-264-272)</b>	275		890.572

D. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT I RASHODI TEKUĆIH I ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA	276		
II PRIHODI TEKUĆIH I ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA	277		
Đ. NETO REZULTAT I NETO DOBITAK (274-276+277)	278	691.395	
II NETO GUBITAK (275-277+276)	279		890.572
III NETO GUBITAK (274-276+277)	280		
<b>E. UKUPNI PRIHODI (201+229+251+266)</b>	281	<b>2.426.853</b>	<b>574.533</b>
<b>Ž. UKUPNI RASHODI (215+239+257+269)</b>	282	<b>1.735.458</b>	<b>1.465.105</b>
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu sati rada	283	2,50	2.00
Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca	284	2,50	2.00

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01. do 31.12.2006. godine

u KM

VRSTE PROMJENE NA KAPITALU	DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA							UKUPNO	Manjinski interes	UKUPNI KAPITAL
	Ozna ka za AOP	Aksijski kapital i drugi oblici osnovnog kapitala	Revalo rizacio ne rezerv e	Prenesene rezerve (kursne razlike)	Ostale rezerve (emisiona premija, zakonske i statutarne rezerve)	Akumulis ani neraspore đeni dobitak/n epokriven i gubitak	UKUPNO			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Stanje na dan 31.12.2005. godine	901	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Efekti promjena u računov. politikama	902	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravke grešaka	903	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2005. odnosno 1.1.2006. godine (901+902+903)	904	430	0	0	0	0	0	430	0	430
4. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	905	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana	906	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Kursne razlike nastale prevođenjem transakcija u stranoj valuti	907	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Ostali neto dobitci / gubici perioda koji nisu iskazani u bilansu uspjeha	908	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	909	0	0	0	0	0	-430	-430	0	-430

*Izveštaj o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2006. godinu*

9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Stanje na dan 31.12.2006. godine (904+905+906+907+908+909-910+911)	912	430	0	0	0	0	- 430	- 430	0	0	0
12. Efekti promjena u računov. Politikama	913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Efekti ispravke grešaka	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2006. / 1.1.2007. godine (912+913+914)	915		0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava	916					0			0		0
16. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana	917					0			0		0
17. Kursne razlike nastale prevođenjem transakcija u stranoj valuti	918					0			0		0
18. Ostali neto dobiti / gubici perioda koji nisu iskazani u bilansu uspjeha	919					0			0		0
19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha	920					0			0		0
20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka	921					0			0		0
21. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala	922					0			0		0
22. Stanje na dan 31.12.2007. godine (915+916+917+918+919+920-921+922)	923					0			0		0

## NAPOMENE UZ IZVJEŠTAJ

### 1. PRAVNI I DRUGI OSNOVI

1.1. U skladu sa članom 2. Zakona o računovodstvu i reviziji Republike Srpske Fond se smatra pravnim licem koje ima javnu odgovornost te je obavezan da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

1.2. Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Fonda (bilans stanja, bilans uspeha, izvještaj o promjenama na kapitalu) kao i bruto bilans, popisne liste, odluke organa upravljanja i rukovođenja, poslovna dokumentacija, izvještaji, normativna akta, izvod iz registra, drugi dokazi i objašnjenja koja su revizoru stavljena na raspolaganje.

1.3. Finansijsko knjigovodstvo odvija se preko posebnog računovodstvenog programa za obradu podataka i obuhvata sve bitne elemente za analitičko i sintetičko sagledavanje poslovnih promjena, odgovorno formiranim načelima urednog knjigovodstva. Knjigovodstvo Fonda vodi Agencija „Nars“ Banja Luka (u daljem tekstu: Nars) u skladu sa Ugovorom broj 2004/06 od 29.12.2006. godine i Aneksom ugovora broj 3234/07 od 31.12.2007. godine.

1.4. Dokumentaciju i podatke nam je prezentovala Marinković Nada, certifikovani računovođa u Narsu.

1.5. Odgovorna lica za sastavljanje i prezentovanje finansijskih izvještaja su:

1. Vilendečić Ljubica, direktor Fonda,
2. Marinković Nada, certifikovani računovođa u Narsu.

1.6. Interna kontrola nije organizovana kao poseban organizacioni dio i odvija se u skladu sa neophodnim uputstvima i procedurama, kao i autokontrolama prema opisima radnih mesta.

1.7. Revizor: Zelinčević Marko, ovlašćeni revizor.

1.8. Vrijeme trajanja revizije: od 13.10. do 05.11.2008. godine.

1.9. Računovodstvena evidencija bazirana je na:

- Zakonu o računovodstvu i reviziji („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 67/05),
- Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja,
- Pravilniku o primjeni kontnog okvira za preduzeća i zadruge, druga pravna lica i preduzetnike koji vode dvojno knjigovodstvo, Pravilniku o obrascima bilansa stanja i bilansa uspeha za preduzeća i zadruge, druga pravna lica i preduzetnike koji vode dvojno knjigovodstvo i Pravilniku o obrascu i sadržini pozicija u obrascu izvještaja o promjenama u kapitalu („Službeni glasnik Republike Srpske“, broj 120/06).

## 2. OSNOVNI PODACI O FONDU

Zaštitni fond Republike Srpske osnovan je u skladu sa članom 17. do 25. Zakona o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim osiguranjima od odgovornosti ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 17/05) i člana 1. Odluke o izmjeni i dopuni odluke o organizovanju Zaštitnog fonda Republike Srpske broj 803/06 od 14.06.2006. godine.

Organi Fonda su:

- Skupština,
- Upravni odbor,
- Direktor.

Matični broj Fonda : 11008330

Šifra djelatnosti Fonda : 91.110.

Broj zaposlenih sa stanjem na dan 31.12.2006. godine: 3

## 3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Fond nije imao normativno regulisane računovodstvene politike u 2006. godini. Pravilnik o računovodstvu kojim su regulisane računovodstvene politike donesen je 07.02.2008. godine.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja za 2006. godinu su sljedeće:

### 3.1. PROCJENJIVANJE IMOVINE

#### 3.1.1. NEMATERIJALNA ULAGANJA I OSNOVNA SREDSTVA

U momentu nabavke ova imovina se vrednuje po nabavnoj cijeni.

Nakon početnog priznavanja oprema i nematerijalna ulaganja vrednuju se po sadašnjoj vrijednosti (nabavna vrijednost umanjena za iznos obračunate amortizacije i gubitaka po osnovu obezvrjeđenja).

Alat i inventar vode se po nabavnim cijenama u momentu nabavke, a prilikom stavljanja u upotrebu otpisuju se u cjelosti.

#### 3.1.2. FINANSIJSKI PLASMANI I POTRAŽIVANJA

Kratkoročna potraživanja procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti umanjenoj za indirektni otpis, po odluci organa, vjerovatno nenaplativih potraživanja, odnosno za direktni otpis ako je nenaplativost potraživanja dokumentovana.

### 3.1.3. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

Hartije od vrijednosti, depoziti po viđenju i gotovina u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa.

### 3.2. PROCJENJIVANJE PASIVE

**3.2.1. KAPITAL OBUHVATA:** osnovni kapital, emisionu premiju, rezervni kapital (zakonske i statutarne rezerve), revalorizacione rezerve i neraspoređeni neto dobitak ranijih ili tekuće godine.

Gubitak iz ranijih godina i tekuće godine je ispravka vrijednosti kapitala. Kapital i gubitak unose se u bilans u visini nominalne knjigovodstvene vrijednosti.

### 3.2.2. OBAVEZE

Dugoročne i kratkoročne obaveze proistekle iz finansijskih i poslovnih transakcija procjenjuju se po nominalnoj vrijednosti. Obaveze u stranoj valuti procjenjuju se po srednjem kursu strane valute na dan bilansa.

Zastarjele obaveze ukidaju se u korist prihoda.

### 3.3. PRIHODI I RASHODI

#### 3.3.1. POSLOVNI PRIHODI

Poslovne prihode čine: prihodi od članarina, prihodi po osnovu doprinosa Fondu za naknade šteta, prihodi za rad Fonda, prihodi od regresa, prihodi od ukidanja rezervacija šteta, viškovi i prihodi od ukidanja obaveza.

Poslovni prihodi se iskazuju se na osnovu obračuna, odnosno ostvarenih priliva, zavisno od vrsta prihoda.

#### 3.3.2. POSLOVNI RASHODI

Poslovne rashode čine: troškovi šteta po neosiguranim voziloma, troškovi ostalog materijala, troškovi bruto zarada i naknada zarada, troškovi proizvodnih usluga, amortizacija, nematerijalni troškovi, porezi i doprinosi nezavisni od rezultata i ostali rashodi. Svi rashodi se priznaju nezavisno od plaćanja.



**4. DRUGE NAPOMENE**
**4.1. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA**

Vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme iskazana na odgovarajućim pozicijama bilansa stanja odgovara vrijednosti iskazanoj u računovodstvenoj evidenciji, kao i vrijednosti utvrđenoj popisom sa stanjem na dan 31.12.2006. godine.

Podaci o promjeni vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme dati su u sljedećem tabelarnom pregledu:

u KM

O p i s	Zemljište	Grad. objekti	Oprema	Alat i inventar	Nematerijalna ulaganja	Ukupno
<b>Nabavna vrijednost:</b>						
Stanje na početku godine	0	0	7.315	0	430	7.745
Povećanja:	0	0	0			0
Nove nabavke	0	0	2.474			2.474
smanjena:	0	0				
Rashod, prodaja i drugo	0	0	- 1.694			- 1.694
Stanje na kraju godine	0	0	8.095		430	8.525
<b>Kumulirana ispravka vrijednosti:</b>						
Stanje na početku godine	0	0	3.847			3.847
Povećanja:	0	0	0			0
Amortizacija	0	0	585			585
Smanjenja:	0	0	0			0
Kumulirana ispravka u otuđenju	0	0	- 1.673			- 1.673
Stanje na kraju godine	0	0	2.759			2.759
<b>Neto sadašnja vrijednost:</b>			5.336		430	5.766
31.12.2006. godine	0	0	5.336		430	5.766
31.12.2005. godine	0	0	3.464			3.464
Razlika:	0	0	1.872		430	2.302

Nematerijalna ulaganja u iznosu od 430 KM odnose se na ulog pri osnivanju Biroa osiguranja Republike Srpske, a čiji je pravni sljedbenik Fond.

Povećanje nabavne vrijednosti opreme u toku 2006. godine u iznosu od 2.474 KM odnosi se na nabavku kancelarijske opreme ( računari, tel. aparat namještaj i dr.).

#### 4.2. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA I PLASMANI

Kratkoročna potraživanja i plasmani u iznosu od 613.893 KM odnose na:

- potraživanja za članarine	84.072 KM
- potraživanja za naknade štete	471.122 KM
- potraživanja po osnovu finansiranja rada	58.699 KM

Potraživanja od Društava za osiguranje po vrstama daju se u sljedećoj tabeli:

Društvo	Članarine	Naknade za štete	Naknade za rad	Svega
Drina osiguranje		21.320	2.688	24.008
Nešković osiguranje		24.870	3.936	28.806
Jahorina osiguranje		60.772	7.662	68.434
Bobar osiguranje		195.387	24.624	220.011
Krajina osiguranje	41.010	61.266	9.966	112.242
Kosig Dunav osiguranje	43.062	52.288	3.296	98.646
Krajina Kopaonik osiguranje		44.351	5.158	49.509
Brčko-gas osiguranje		10.868	1.369	12.237
<b>Ukupno</b>	<b>84.072</b>	<b>471.122</b>	<b>58.699</b>	<b>613.893</b>

#### 4.3. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

Vrste gotovine i ekvivalenta gotovine prikazani su u sljedećoj tabeli:

O p i s	u KM	
	31. decembra 2006.	31. decembra 2005.
Žiro i tekući računi	478.307	54.302
Blagajna	106	273
<b>Got. ekvivalenti i gotovina – ukupno</b>	<b>478.413</b>	<b>54.575</b>

Iznos iskazan na poziciji „gotovina“ odgovara stanju iskazanom u knjigovodstvenoj evidenciji, kao i stanju na izvodima poslovnih banaka u 2007. godini, što se vidi iz sljedeće tabele:

Red. broj	B a n k a	u KM	
		I z n o s	
1.	Razvojna banka	453.536	
2.	Hypo alpe adria	6.524	
3.	Razvojna banka	18.247	
	<b>SVEGA:</b>	<b>478.307</b>	

#### 4.4. GUBITAK IZNAD KAPITALA

Na bilansnoj poziciji „gubitak iznad kapitala“ iskazan je iznos od 198.747 KM. Gubitak iznad kapitala u prethodnoj godini (2005. godina) iznosio je 890.572 KM. U toku izrade godišnjeg obračuna za 2006. godinu, gubitak iznad kapitala iz prethodne godine pokriven je u iznosu od 691.825 KM, i to iz:

- neraspoređenog dobitka tekuće godine	691.395 KM
- ostalog kapitala (udjela)	430 KM

U obrascima bilans stanja na dan 31.12.2006. godine i bilans uspjeha za period 01.01.-31.12.2006. godine slažu se podaci u vezi sa iskazanom vrijednošću neraspoređenog dobitka tekuće godine (691.395 KM). Međutim, u glavnoj knjizi za 2006. godinu na kontu 3210 - Neraspoređeni dobitak tekuće godine nije iskazana nikakva vrijednost. Izvršeno knjiženje pokriva gubitka, i to: zaduženjem ovog konta za iznos od 691.395 KM i odobrenjem konta 3300 - Gubitak iz ranijih godina za isti iznos, uslovilo je da nije iskazano stanje na kontu 3210 - Neraspoređeni dobitak tekuće godine po godišnjem obračunu za 2006. godinu.

Pokriće gubitka iz ranijih godina u iznosu od 691.395 KM izvršeno je na osnovu Odluke o usvajanju godišnjeg izvještaja za 2006. godinu Skupštine Fonda broj 653/07 od 02.03.2007. godine. Sjednica Skupštine Fonda održana je 28.02.2007. godine

U skladu sa odredbama člana 51. i 52. Zakona o preduzećima ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 24/98, 62/02, 66/02, 38/03, 97/04 i 34/06) i člana 29. i 34. Statuta Fonda, ostvarena dobit za 2006. godinu mogla se iskoristiti za pokriće gubitka iz ranijih godina.

Imajući u vidu naprijed navedeno, pokriće gubitka iz ostvarene dobiti po godišnjem obračunu za 2006. godinu u iznosu od 691.395 KM moglo se izvršiti nakon usvajanja godišnjeg obračuna za 2006. godinu od strane nadležnog organa Fonda.

#### 4.5. KAPITAL

u KM

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
1. Osnovni kapital		0
2. Ostali kapital	430	0
3. Neuplaćeni upisani kapital	0	0
<b>I. Osnovni i ostali kapital (1+2-3)</b>	<b>430</b>	<b>0</b>
1. Emisiona premija	0	0
2. Revalorizacione rezerve	0	0
3. Zakonske rezerve	0	0
4. Statutarne rezerve	0	0
5. Druge rezerve	0	0
<b>II. Rezerve (1 do 5)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	0	0
2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	691.395	0
3. Neisplaćeni prihod od samostalne djelatnosti	0	0

4. Višak prihoda nad rashodima	0	0
<b>III. Neraspoređeni dobitak (1 do 4)</b>	<b>691.395</b>	<b>0</b>
1. Gubitak ranijih godina	691.825	0
2. Gubitak tekuće godine		0
<b>IV. Gubitak do visine kapitala (1 do 2)</b>	<b>691.825</b>	<b>0</b>
<b>KAPITAL (I do III - IV)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pokriće gubitka objašnjeno je u napomeni broj 4.4.

#### 4.6. KRATKOROČNE OBAVEZE

Kratkoročne obaveze po vrstama daju se u sljedećoj tabeli:

u KM

	31. decembra 2007.	31. decembra 2006.
1. Primitveni avansi, depoziti i kaucije		
2. Dobavljači - povezana pravna lica		
3. Dobavljači u zemlji		
4. Ostali dobavljači	5.419	
5. Obaveze za izdate čekove		
6. Obaveze po izdatim mjenicama		
7. Obaveze po drugim hartijama od vrijednosti		
8. Ostale obaveze iz poslovanja	1.450	2.349
<b>I Obaveze iz poslovanja - ukupno (1 do 8)</b>	<b>6.869</b>	<b>2.349</b>
1. Obaveze za neto zarade		
2. Obaveze za neto naknade zarada	3.559	2.360
<b>II Obaveze za zarade i naknade zarada - ukupno (1+2)</b>	<b>3.559</b>	<b>2.360</b>
1. Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada	145	236
2. Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada	2.435	1.681
3. Obaveze za porez na promet		
4. Obaveze za porez na dodatnu vrijednost		
5. Obaveze za akcize		
6. Obaveze za carine, prelevmane i druge dažbine iz nabavke ili na teret troškova		
7. Obaveze za doprinose koji terete troškove		
8. Ostale obaveze	9.084	349.449
<b>III Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine (osim poreza na dobit) - ukupno (1 do 8)</b>	<b>11.664</b>	<b>351.366</b>
<b>Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do II)</b>	<b>10.428</b>	<b>4.709</b>
<b>UKUPNO (I do III)</b>	<b>22.092</b>	<b>356.075</b>

Obaveze prema ostalim dobavljačima u iznosu od 5.419 KM odnose se na:

- Nešković osiguranje Bijeljina	1.300 KM
- Grafokomerc Banja Luka	68 KM
- Mobis Banja Luka	44 KM
- Nars Banja Luka	600 KM
- STR Nada Banja Luka	283 KM
- Telekom Srpske Banja Luka	131 KM
- Media Market Banja Luka	1.060 KM
- Rico Banja Luka	146 KM
- Compex Banja Luka	1.319 KM
- Vizija komunikacije Banja Luka	468 KM
<b>Svega:</b>	<b>5.419 KM</b>

Ostale obaveze iz poslovanja u iznosu od 1.450 KM odnose se na:

- naknada za rad v.d. direktora	1.300 KM
- naknada za povr. i privr. poslove	150 KM

Obaveze za neto zarade u iznosu od 3.559 KM odnose se na:

- obaveze za neto zarade zaposlenih	3.299 KM
- obaveze po osnovu naknade za topli obrok	260 KM

Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada u iznosu od 145 KM odnose se na porez po ugovoru o radu.

Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada u iznosu od 2.435 KM odnose se na:

- obaveza za vod. i protivpožarnu naknadu	585 KM
- porez na zarade	356 KM
- doprinos za zdravstveno osiguranje	534 KM
- doprinos za PIO	854 KM
- doprinos za zapošljavanje	35 KM
- doprinos za dječiju zaštitu	71 KM

Ostale obaveze u iznosu od 9.084 KM odnose se na obaveze po osnovu šteta AO - 2006. godina, i to za:

- 154/06: Vasić Relja	5.000 KM
- 221/06: Bijelić Slađana	4084 KM

#### 4.7. POSLOVNI PRIHODI

Poslovni prihodi u iznosu od 2.416.582 KM odnose se na:

- prihode od regresa	31.505 KM
- prihode od članarina	159.721 KM
- prihode od doprinosa za naknade šteta	1.269.461 KM
- prihode od ukidanja rezervacija šteta	955.895 KM

**4.8. RASHODI REDOVNE DJELATNOSTI**

Rashodi redovne djelatnosti prikazani su po vrstama u sljedećoj tabeli:

u KM

	31. decembra 2006.	31. decembra 2005.
1. Troškovi ostalog materijala	6.758	
2. Troškovi bruto zarada i naknada zarada	42.821	
3. Ostali lični rashodi	5.539	
4. Troškovi usluga na izradi učinaka		
5. Troškovi transportnih usluga	5.600	
6. Troškovi usluga održavanja	257	
7. Troškovi amortizacije	949	
8. Troškovi rezervisanja za materijalne troškove	1.178.780	
9. Troškovi za štete po neosiguranim licima	375.219	
9. Troškovi zakupnina	10.100	
10. Troškovi sajmovi		
11. Troškovi reklame i propagande		
12. Troškovi ostalih usluga	17.816	
13. Troškovi naknada		
14. Troškovi neproizvodnih usluga		
15. Troškovi reprezentacije	3.221	
16. Troškovi premije osiguranja		
17. Troškovi platnog prometa	1.238	
18. Troškovi članarina		
19. Troškovi poreza	1.485	
20. Troškovi doprinosa		
21. Ostali nematerijalni troškovi	58.069	
<b>Ukupno (1 do 21)</b>	<b>1.707.852</b>	

Troškovi ostalog materijala odnose se na:

- kancelarijski materijal	5.439 KM
- ostali materijal	1.319 KM
<b>Svega:</b>	<b>6.758 KM</b>

Troškovi bruto zarada i naknada zarada u iznosu od 42.821 KM odnose se na:

- bruto zarade	35.072 KM
- naknada za topli obrok	2.249 KM
- otpremnina za odlazak u penziju	4.500 KM
- pomoći zaposlenim radnicima	1.000 KM

Ostali lični rashodi u iznosu od 5.539 KM odnose se na:

- dnevnice i putni troškovi u zemlji	3.061 KM
- dnevnice i putni troškovi u inostranstvu	1.688 KM
- troškovi prevoza na posao	790 KM

Troškovi transportnih usluga u iznosu od 5.600 KM odnose se na:

- poštarina	2.900 KM
- troškovi telefonskih usluga	2.700 KM

Troškovi rezervisanja za materijalne štete u iznosu od 1.178.780 KM odnose se na:

- štete u sporu ( 80 predmeta)	598.600 KM
- donesene presude, a nisu pravosnažne	303.687 KM
- štete u obradi (13 predmeta)	151.122 KM
- štete iz 2004. ,2005. i 2006. godine (59 predmeta)	125.371 KM

Troškovi šteta po neosiguranim vozilima u iznosu od 375.218 KM odnose se na:

- štete iz 2003. godine (4 predmeta)	12.046 KM
- štete iz 2004. godine (52 predmeta)	67.651 KM
- štete iz 2005. godine (33 predmeta)	61.577 KM
- štete iz 2006. godine (83 predmeta)	233.944 KM

Troškovi šteta po neosiguranim vozilima iskazani su u obrascu bilans uspjeha na grupi konta 50 - Nabavna vrijednost prodane robe.

U skladu sa odredbama Pravilnika o primjeni kontnog okvira za preduzeća i zadruge, druga pravna lica i preduzetnike koji vode dvojno knjigovodstvo i Pravilnika o obrascima bilansa stanja i bilansa uspjeha za preduzeća i zadruge, druga pravna lica i preduzetnike koji vode dvojno knjigovodstvo, troškove šteta trebalo je iskazati na grupi konta 54 - dio za troškove rezervisanja.

#### 4.9. OSTALI RASHODI

Ostali rashodi u iznosu od 27.606 KM odnose se na:

- rashodi iz ranijih godina	12.750 KM
- rashodi po osnovu nenaplaćenih potraživanja za regrese	14.856 KM

#### 4.10. SUDSKI SPOROVI

Prema zapisniku o rezervaciji šteta od 31.12.2006. godine protiv Fonda se vodi ukupno 103 tužbenih zahtjeva čija je vrijednost 1.330.171 KM.

#### 4.11. STALNOST POSLOVANJA

Fond izmiruje svoje obaveze u predviđenim rokovima iz priliva koji se ostvaruju u skladu sa planom. Imajući u vidu naprijed navedeno, kao da je po godišnjem obračunu ostvaren dobitak u iznosu od 691.395 KM, a gubitak iz prethodnog perioda biće smanjen za ovu vrijednost (već bila sprovedena procedura u toku izrade godišnjeg obračuna, a što je objašnjeno u napomeni broj 4.4.), to se ne postavlja pitanje stalnosti poslovanja Fonda u narednom periodu.

#### 4.12. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Nakon dana izrade finansijskih izvještaja Fonda za 2006. godinu nije bilo događaja koji bi mogli uticati na objektivnost iskazanog bilansa stanja i rezultata poslovanja Fonda.



Ovlašćeni revizor

Matko Zelmačević