

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA  
ZA 2007. GODINU

ZAŠTITINI 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 2007. 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.

Po našem mišljenju priloženi finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno stanje imovine, kapitala i obaveza Fonda sa stanjem na dan 31. decembra 2007. godine, kao i rezultat poslovanja i promjene na kapitalu za godinu završenu na taj dan, u skladu sa nacionalnim propisima o računovodstvu.

Banja Luka, 14.11.2008. godine



Ovlašteni revizor

Zelinčević Marko

## BILANS STANJA

na dan 31.12.2007. godine

u KM

| Grupa ili dio grupe računa | POZICIJA                                      | Oznaka AOP -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           | 254,167             | 4,372                | 249,795    | 5,767                               |
| 01                         | I NEMATERIJALNA ULAGANJA (1 do 6)             | 003           | 430                 | 0                    | 430        | 430                                 |
|                            | 1. Osnivačka ulaganja                         | 004           | 430                 | 0                    | 430        | 430                                 |
|                            | 2. Ulaganja u razvoj                          | 005           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 3. Koncesije, patenti, licence i slična prava | 006           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 4. Goodwill                                   | 007           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 5. Ostala nematerijalna ulaganja              | 008           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 6. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi | 009           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
| 02                         | II OSNOVNA SREDSTVA (1 do 7)                  | 010           | 253,737             | 4,372                | 249,365    | 5,337                               |
|                            | 1. Zemljišta, šume i višegodišnji zasadi      | 011           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 2. Građevinski objekti                        | 012           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 3. Oprema                                     | 013           | 13,720              | 4,372                | 9,348      | 5,337                               |
|                            | 4. Alat i inventar                            | 014           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 5. Osnovno stado                              | 015           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 6. Ostala osnovna sredstva                    | 016           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 7. Avansi i osnovna sredstva u pripremi       | 017           | 240,017             | 0                    | 240,017    | 0                                   |
| 03                         | III DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (1 do 8)   | 018           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 1. Učešća u kapitalu povezanih pravnih lica   | 019           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 2. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica      | 020           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |
|                            | 3. Dugoročni krediti povezanim                | 021           | 0                   | 0                    | 0          | 0                                   |

|            |  |            |                |          |                |                  |          |
|------------|--|------------|----------------|----------|----------------|------------------|----------|
|            | pravnim licima   |            |                |          |                |                  |          |
|            | 4. Ostali dugoročni krediti  | 022        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 5. Dugoročne hartije od vrijednosti  | 023        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 6. Otkupljene sopstvene akcije   | 024        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 7. Ulaganja u finansijski zakup  | 025        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 8. Ostali dugoročni plasmani   | 026        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 04         | <b>IV ULAGANJA U NEKRETNINE (1 do 5)</b>                                     | <b>027</b> | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> |
|            | 1. Ulaganja u unapređenje zemljišta  | 028        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 2. Ulaganja u građevinske objekte u vlasništvu                               | 029        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 3. Ulaganja u zakupljene građevinske objekte                                 | 030        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 4. Ostala ulaganja u nekretnine  | 031        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | 5. Avansi i ulaganja u nekretnine u pribavljanju                             | 032        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 05         | <b>V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA</b>   | <b>033</b> | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> |
|            | <b>V. TEKUĆA IMOVINA (I+II+III)</b>  | <b>034</b> | <b>529,051</b> | <b>0</b> | <b>529,051</b> | <b>1,092,306</b> |          |
| 10 do 15   | <b>I ZALIHE, STALNA SREDSTVA NAMIJENJENA OTUĐENJU I DATI AVANSI (1 do 6)</b> | <b>035</b> | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> |
| 10         | 1. Materijal   | 036        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 11         | 2. Nedovršeni vlastiti učinci  | 037        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 12         | 3. Gotovi proizvodi  | 038        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 13         | 4. Roba  | 039        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 14         | 5. Stalna sredstva namijenjena za otuđenje                                   | 040        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 15         | 6. Dati avansi   | 041        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 20 do 23   | <b>II KRATK. POTRAŽ. I PLASMANI (1+2)</b>                                    | <b>042</b> | <b>427,257</b> | <b>0</b> | <b>427,257</b> | <b>613,893</b>   |          |
| 20, 21, 22 | <b>1. Kratkoročna potraživanja (a do g)</b>                                  | <b>043</b> | <b>427,257</b> | <b>0</b> | <b>427,257</b> | <b>613,893</b>   |          |
|            | a) Kupci - povezana pravna lica  | 044        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | b) Ostali kupci  | 045        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
| 21         | v) Potraživanja iz specifičnih poslova                                       | 046        | 207,493        | 0        | 207,493        | 613,893          |          |
| 22         | g) Druga potraživanja  | 047        | 219,764        | 0        | 219,764        | 0                |          |
| 23         | <b>2. Kratkoročni finansijski plasmani (a do d)</b>                          | <b>048</b> | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b> |
|            | a) Kratkoročni plasmani u povezana pravna lica                               | 049        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | b) Kratkoročni krediti   | 050        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | v) Hartije od vrijednosti  | 051        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | g) Dio ulaganja u fin. zakup koji dospijeva do jedne godine                  | 052        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |
|            | d) Otkupljene sopstvene akcije   | 053        | 0              | 0        | 0              | 0                | 0        |

|    |  |            |                |              |                |                  |
|----|--|------------|----------------|--------------|----------------|------------------|
|    | d) Ostali kratkoročni finansijski plasmani | 054        | 0              | 0            | 0              | 0                |
| 24 | <b>III GOTOVINA I EKVIVALENTI (1+2)</b>    | <b>055</b> | <b>101,794</b> | <b>0</b>     | <b>101,794</b> | <b>478,413</b>   |
|    | 1. Gotovinski ekvivalenti                  | 056        | 0              | 0            | 0              | 0                |
|    | 2. Gotovina                                | 057        | 101,794        | 0            | 101,794        | 478,413          |
| 28 | <b>G. AKTIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</b>  | <b>058</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>         |
|    | <b>D. POSLOVNA IMOVINA (A+B+V+G)</b>       | <b>059</b> | <b>783,218</b> | <b>4,372</b> | <b>778,846</b> | <b>1,098,073</b> |
|    | D. GUBITAK IZNAD KAPITALA                  | 060        | 198,747        | 0            | 198,747        | 198,747          |
|    | <b>E. POSLOVNA AKTIVA (D+D)</b>            | <b>061</b> | <b>981,965</b> | <b>4,372</b> | <b>977,593</b> | <b>1,296,820</b> |
| 80 | <b>Ž. VANBILANSNA AKTIVA</b>               | <b>062</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>     | <b>0</b>       | <b>0</b>         |

## BILANS STANJA (nastavak)

na dan 31.12.2007. godine

u KM

| Grupa ili dio grupe računa | POZICIJA                                      | Oznaka AOP-a | Iznos na dan bilansa tekuće godine | Iznos prethodne godine |
|----------------------------|---|--------------|------------------------------------|------------------------|
| 1                          | 2   | 3            | 4                                  | 5                      |
|                            | <b>P A S I V A</b>                            |              |                                    |                        |
|                            | <b>A. KAPITAL (I do VI - VII)</b>             | <b>101</b>   | <b>0</b>                           | <b>430</b>             |
| 30                         | <b>I OSNOVNI KAPITAL (1 do 7)</b>             | <b>102</b>   | <b>0</b>                           | <b>0</b>               |
|                            | 1. Akcijski kapital - obične akcije           | 103          | 0                                  | 0                      |
|                            | 2. Akcijski kapital - prioritetne akcije      | 104          | 0                                  | 0                      |
|                            | 3. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću | 105          | 0                                  | 0                      |
|                            | 4. Ulozi                                      | 106          | 0                                  | 0                      |
|                            | 5. Državni kapital                            | 107          | 0                                  | 0                      |
|                            | 6. Zadružni udjeli                            | 108          | 0                                  | 0                      |
|                            | 7. Ostali kapital                             | 109          | 0                                  | 430                    |
| 31                         | <b>II EMISIONA PREMIJA</b>                    | <b>110</b>   | <b>0</b>                           | <b>0</b>               |
| 31                         | <b>III REVALORIZACIONE REZERVE</b>            | <b>111</b>   | <b>0</b>                           | <b>0</b>               |
| 31                         | <b>IV REZERVE IZ DOBITKA (1 + 2)</b>          | <b>112</b>   | <b>0</b>                           | <b>0</b>               |
|                            | 1. Zakonske rezerve                           | 113          | 0                                  | 0                      |
|                            | 2. Statutarne rezerve                         | 114          | 0                                  | 0                      |
| 31                         | <b>V DRUGE REZERVE</b>                        | <b>115</b>   | <b>0</b>                           | <b>0</b>               |
| 32                         | <b>VI NERASPOREĐENI DOBITAK (1 + 2)</b>       | <b>116</b>   | <b>0</b>                           | <b>691.395</b>         |
|                            | 1. Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina    | 117          | 0                                  | 0                      |
|                            | 2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine        | 118          | 0                                  | 691.395                |
| 33                         | <b>VII GUBITAK DO VISINE KAPITALA (1 + 2)</b> | <b>119</b>   | <b>0</b>                           | <b>691.825</b>         |

|          |  |            |                |                  |
|----------|--|------------|----------------|------------------|
|          | 1. Gubitak iz ranijih godina   | 120        | 0              | 691.825          |
|          | 2. Gubitak tekuće godine   | 121        | 0              | 0                |
| 40       | <b>B. DUGOROČNA REZERVISANJA (I do V)</b>  | <b>122</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         |
|          | I Za troškove u garantnom roku   | 123        | 0              | 0                |
|          | II Za obnavljanje prirodnih bogatstava   | 124        | 0              | 0                |
|          | III Za troškove restrukturiranja   | 125        | 0              | 0                |
|          | IV Za primanja zaposlenih  | 126        | 0              | 0                |
|          | V Ostala dugoročna rezervisanja  | 127        | 0              | 0                |
| 41 do 47 | <b>V. OBAVEZE (I do III)</b>   | <b>128</b> | <b>205,936</b> | <b>22,092</b>    |
| 41       | <b>I DUGOROČNE OBAVEZE (1 do 7)</b>  | <b>129</b> | <b>204,822</b> | <b>0</b>         |
|          | 1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital                                   | 130        | 0              | 0                |
|          | 2. Obaveze prema povezanim pravnim licima  | 131        | 0              | 0                |
|          | 3. Obaveze po dugoročnim hartijama od vrijednosti                                | 132        | 0              | 0                |
|          | 4. Dugoročni krediti   | 133        | 204,822        | 0                |
|          | 5. Obaveze po osnovu finansijskog zakupa   | 134        | 0              | 0                |
|          | 6. Obaveze po osnovu ulaganja u nekretnine                                       | 135        | 0              | 0                |
|          | 7. Ostale dugoročne obaveze  | 136        | 0              | 0                |
| 41       | <b>II ODGOĐENE PORESKE OBAVEZE</b>   | <b>137</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         |
| 42 do 47 | <b>III KRATKOROČNE OBAVEZE (1 do 12)</b>   | <b>138</b> | <b>1,114</b>   | <b>22,092</b>    |
|          | 1. Kratkoročni krediti od povezanih pravnih lica                                 | 139        | 0              | 0                |
|          | 2. Ostali kratkoročni krediti  | 140        | 0              | 0                |
|          | 3. Dio dugoročnih obaveza koji dospijeva do jedne godine                         | 141        | 0              | 0                |
|          | 4. Ostale kratkoročne finansijske obaveze  | 142        | 0              | 0                |
|          | 5. Primljeni avansi, depoziti i kaucije  | 143        | 0              | 0                |
|          | 6. Dobavljači - povezana pravna lica   | 144        | 0              | 0                |
|          | 7. Ostali dobavljači   | 145        | 0              | 5,419            |
|          | 8. Ostale obaveze iz poslovanja  | 146        | 188            | 1.450            |
|          | 9. Obaveze iz specifičnih poslova  | 147        | 0              | 0                |
|          | 10. Obaveze za zarade i naknade zarada   | 148        |                | 3,559            |
|          | 11. Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine                                 | 149        | 296            | 2,580            |
|          | 12. Druge obaveze  | 150        | 630            | 9.084            |
| 48       | <b>G. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</b>  | <b>151</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         |
| 49       | <b>D. KRATKOROČNA REZERVISANJA (I do V)</b>                                      | <b>152</b> | <b>771,657</b> | <b>1,274,728</b> |
|          | I Za troškove u garantnom roku   | 153        | 0              | 0                |
|          | II Za troškove restrukturiranja  | 154        | 0              | 0                |
|          | III Za primanja zaposlenih   | 155        | 0              | 0                |
|          | IV Dio dugoročnih rezervisanja koja će biti iskorišćena u periodu od godinu dana | 156        | 0              | 0                |
|          | V Ostala kratkoročna rezervisanja  | 157        | 771,657        | 1,274,728        |
|          | <b>Đ. POSLOVNA PASIVA (A do D)</b>   | <b>158</b> | <b>977,593</b> | <b>1,296,820</b> |
| 81       | <b>E. VANBILANSNA PASIVA</b>   | <b>159</b> | <b>0</b>       | <b>0</b>         |

## BILANS USPJEHA

u periodu od 01.01. do 31.12.2007. 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> | <b>201</b>   | <b>1,569,204</b> | <b>2.416.582</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                         | <b>3. Efekti promjena vrijednosti biološke imovine i aktiviranja učinaka</b>                     | <b>210</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 64                         | <b>4. Prihodi od premija, subvencija, dotacija i drugi slični prihodi</b>                        | <b>211</b>   | <b>1,355,789</b> | <b>1.460.687</b> |
| 65                         | <b>5. Drugi poslovni prihodi</b>   | <b>212</b>   | <b>213,415</b>   | <b>955.895</b>   |
| 63                         | <b>6. Povećanje vrijednosti zaliha učinaka</b>   | <b>213</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
| 63                         | <b>7. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka</b>   | <b>214</b>   | <b>0</b>         | <b>0</b>         |
|                            | <b>II RASHODI REDOVNE DJELATNOSTI (1 do 11)</b>  | <b>215</b>   | <b>1,577,167</b> | <b>1.707.852</b> |
| 50                         | <b>1. Nabavna vrijednost prodane robe</b>  | <b>216</b>   | <b>599,494</b>   | <b>375.218</b>   |
|                            | 2. Troškovi materijala za izradu   | 217          | 0                | 0                |
|                            | 3. Troškovi ostalog materijala   | 218          | 8,352            | 6.758            |
|                            | 4. Troškovi goriva i energije  | 219          | 285              | 0                |
| 52                         | <b>5. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi (a do b)</b>                        | <b>220</b>   | <b>104,542</b>   | <b>42.821</b>    |



|    |  |     |              |                |
|----|--|-----|--------------|----------------|
|    | a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada                        | 221 | 104,542      | 42.821         |
|    | b) Ostali lični rashodi  | 222 | 0            | 0              |
| 53 | 6. Troškovi proizvodnih usluga   | 223 | 25,413       | 25.978         |
| 54 | 7. Troškovi amortizacije   | 224 | 1,612        | 949            |
| 54 | 8. Troškovi rezervisanja za materijalne troškove                       | 225 | 718,812      | 1.178.780      |
| 55 | 9. Nematerijalni troškovi (osim poreza i doprinosa)                    | 226 | 117.304      | 75.863         |
| 55 | 10. Troškovi poreza  | 227 | 1.353        | 1.485          |
| 55 | 11. Troškovi doprinosa   | 228 | 0            | 0              |
| 67 | <b>III OSTALI PRIHODI (1 do 9)</b>                                     | 229 | <b>6,928</b> | <b>10.271</b>  |
|    | 1. Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja      | 230 | 0            | 0              |
|    | 2. Dobici od prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti        | 231 | 0            | 0              |
|    | 3. Dobici od prodaje materijala  | 232 | 0            | 0              |
|    | 4. Dobici po osnovu ulaganja u nekretnine                              | 233 | 0            | 0              |
|    | 5. Viškovi   | 234 | 0            | 1.000          |
|    | 6. Prihodi od smanjenja obaveza  | 235 | 0            | 9.271          |
|    | 7. Dobici po osnovu prodaje stalnih sredstava namijenjenih otuđenju    | 236 | 0            | 0              |
|    | 8. Naplaćena otpisana potraživanja                                     | 237 | 0            | 0              |
|    | 9. Nepomenuti ostali prihodi   | 238 | 6,928        | 0              |
| 57 | <b>IV OSTALI RASHODI (1 do 9)</b>                                      | 239 | <b>0</b>     | <b>27.607</b>  |
|    | 1. Gubici na osnovu rashodovanja i otpisa osn. sr. i nemater. ulaganja | 240 | 0            | 0              |
|    | 2. Gubici na osnovu prodaje osn. sredstava i nematerijalnih ulaganja   | 241 | 0            | 0              |
|    | 3. Gubici na osnovu prodaje učešća i dugoročnih hartija od vrijednosti | 242 | 0            | 0              |
|    | 4. Gubici od prodaje materijala  | 243 | 0            | 0              |
|    | 5. Manjkovi  | 244 | 0            | 0              |
|    | 6. Otpisi obrtnih sredstava  | 245 | 0            | 0              |
|    | 7. Gubici po osnovu prodaje stalnih sredstava namijenjenih utuđenju    | 246 | 0            | 0              |
|    | 8. Gubici po osnovu ulaganja u nekretnine                              | 247 | 0            | 0              |
|    | 9. Nepomenuti ostali rashodi   | 248 | 0            | 27.607         |
|    | <b>V DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (I+III-II-IV)</b>                  | 249 | <b>0</b>     | <b>691.395</b> |
|    | <b>VI GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (II+IV-I-III)</b>                 | 250 | <b>1,035</b> | <b>0</b>       |
| 66 | <b>B. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI I FINANSIJSKI PRIHODI (1 do 5)</b> | 251 | <b>1,035</b> | <b>0</b>       |
|    | 1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica                       | 252 | 0            | 0              |
|    | 2. Prihodi od kamata   | 253 | 1,035        | 0              |

|    |  |     |           |           |
|----|--|-----|-----------|-----------|
|    | 3. Pozitivne kursne razlike  | 254 | 0         | 0         |
|    | 4. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine     | 255 | 0         | 0         |
|    | 5. Ostali finansijski prihodi  | 256 | 0         | 0         |
| 56 | <b>II FINANSIJSKI RASHODI (1 do 6)</b>                                 | 257 | 0         | 0         |
|    | 1. Finansijski rashodi iz odnosa sa povezanim pravnim licima           | 258 | 0         | 0         |
|    | 2. Rashodi kamata  | 259 | 0         | 0         |
|    | 3. Negativne kursne razlike  | 260 | 0         | 0         |
|    | 4. Otpisi dugoročnih finansijskih plasmana                             | 261 | 0         | 0         |
|    | 5. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine     | 262 | 0         | 0         |
|    | 6. Ostali finansijski rashodi  | 263 | 0         | 0         |
|    | <b>III DOBITAK FINANSIRANJA (I-II)</b>                                 | 264 | 1,035     | 0         |
|    | <b>IV GUBITAK FINANSIRANJA (II-I)</b>                                  | 265 | 0         | 0         |
|    | <b>V. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI STALNE IMOVINE</b> | 266 | 0         | 0         |
|    | <b>I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI STALNE IMOVINE (1+2)</b>      |     |           |           |
| 68 | 1. Prihodi od revalorizacije materijalnih i nematerijalnih ulaganja    | 267 | 0         | 0         |
| 68 | 2. Prihodi po osnovu poništavanja imparitetnih gubitaka                | 268 | 0         | 0         |
|    | <b>II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI STALNE IMOVINE (1+2)</b>     | 269 | 0         | 0         |
| 58 | 1. Rashodi po osnovu revalorizacije mater. i nematerijalnih sredstava  | 270 | 0         | 0         |
| 58 | 2. Rashodi po osnovu priznavanja imparitetnih gubitaka                 | 271 | 0         | 0         |
|    | <b>III DOBITAK OD USKLAĐIVANJA (I-II)</b>                              | 272 | 0         | 0         |
|    | <b>IV GUBITAK OD USKLAĐIVANJA (II-I)</b>                               | 273 | 0         | 0         |
|    | <b>G. BRUTO REZULTAT</b>   | 274 | 0         | 691.395   |
|    | <b>I BRUTO DOBITAK (249+264+272-250-265-273)</b>                       |     |           |           |
|    | <b>II BRUTO GUBITAK (250+265+273-249-264-272)</b>                      | 275 | 0         | 0         |
|    | <b>D. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT</b>                             | 276 | 0         | 0         |
|    | <b>I RASHODI TEKUĆIH I ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA</b>                  |     |           |           |
|    | <b>II PRIHODI TEKUĆIH I ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA</b>                 | 277 | 0         | 0         |
|    | <b>Đ. NETO REZULTAT</b>  | 278 | 0         | 691.395   |
|    | <b>I NETO DOBITAK (274-276+277)</b>                                    |     |           |           |
|    | <b>II NETO GUBITAK (275-277+276)</b>                                   | 279 | 0         | 0         |
|    | <b>III NETO GUBITAK (274-276+277)</b>                                  | 280 | 0         | 0         |
|    | <b>E. UKUPNI PRIHODI (201+229+251+266)</b>                             | 281 | 1,577,167 | 2.426.853 |

|  |   |            |                  |                  |
|--|---|------------|------------------|------------------|
|  | <b>Ž. UKUPNI RASHODI (215+239+257+269)</b>                            | <b>282</b> | <b>1,577,167</b> | <b>1.753.458</b> |
|  | Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu sati rada               | 283        | 4,00             | 2.50             |
|  | Prosječan broj zaposlenih u periodu na osnovu stanja na kraju mjeseca | 284        | 4,00             | 2,50             |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

u periodu od 01.01. do 31.12.2007. godine

u KM

| VRSTE PROMJENE NA KAPITALU  | DIO KOJI PRIPADA VLASNICIMA KAPITALA (MATIČNOG) PREDUZEĆA |   |                          |                                    |  |  |        | Manjinski interes | UKUPNI KAPITAL |    |
|---|---|---|--------------------------|------------------------------------|--|--|--------|-------------------|----------------|----|
|   | Oznaka za AOP   | Akcijski kapital i drugi oblici osnovnog kapitala | Revalorizacijske rezerve | Prenesene rezerve (kursne razlike) | Ostale rezerve (emisijna premija, zakonske i statutarne rezerve) | Akumulirani neraspoređeni dobitak/nepo kriveni 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  | - 430  | 0                 | 0              | 0  |
| 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  | 0      | 0                 | 0              | 0  |

|  |     |     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|-----|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 9. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka                 | 910 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Efekti promjena u računov. politikama  | 913 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15. Efekti revalorizacije materijalnih i nematerijalnih sredstava                          | 916 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16. Efekti revalorizacije dugoročnih finansijskih plasmana                                 | 917 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17. Kursne razlike nastale prevođenjem transakcija u stranoj valuti                        | 918 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18. Ostali neto dobiti / gubici perioda koji nisu iskazani u bilansu uspjeha               | 919 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19. Neto dobitak / gubitak perioda iskazan u bilansu uspjeha                               | 920 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20. Objavljene dividende i drugi vidovi raspodjele dobiti i pokriće gubitka                | 921 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. Emisija akcionarskog kapitala i drugi vidovi povećanja ili smanjenje osnovnog kapitala | 922 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22. Stanje na dan 31.12.2007. godine (915+916+917+918+919+920-921+922)                     | 923 | 0   | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 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 obavezno da izvrši reviziju finansijskih izvještaja.

1.2. Dokumentacija revizije su finansijski izvještaji Fonda (bilans stanja, bilans uspeha, izvještaj o promjenama na kapitalu), 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, sertifikovani računovođa u Narsu.

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

1. Vilendečić Ljubica, direktor Fonda,
2. Marinković Nada, sertifikovani 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 mjesta.

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 DRUŠTVU**

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 31.12.2007. godine: 4

## **3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE**

Fond nije imao normativno regulisane računovodstvene politike u 2007. 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 2007. 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 obezvređenja).

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 videnju 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 na osnovu obračuna, odnosno ostvarenih priliva, zavisno od vrsta prihoda.

#### **3.3.2. POSLOVNI RASHODI**

Poslovne rashode čine: troškovi šteta po neosiguranim vozilima, 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 31.12.2007. godine.

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

u KM

| Opis                                    | Zemljište | Grad. Objekti | Oprema | Alat i Inventar | Nematerijalna ulaganja | Avansi i osn. sr. u pripremi | Ukupno  |
|---|-----------|---------------|--------|-----------------|------------------------|------------------------------|---------|
| <b>Nabavna vrijednost:</b>              |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Stanje na početku godine                | 0         | 0             | 8.095  | 0               | 430                    |                              | 8.525   |
| Povećanja:                              |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Nove nabavke                            |           |               | 5.625  |                 |                        | 240.017                      | 245.642 |
| smanjenja:                              |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Rashod, prodaja i drugo                 |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Stanje na kraju godine                  |           |               | 13.720 |                 | 430                    | 240.017                      | 254.167 |
| <b>Kumulirana ispravka vrijednosti:</b> |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Stanje na početku godine                |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Povećanja:                              |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Amortizacija                            |           |               | 4.372  |                 |                        |                              | 4.372   |
| Smanjenja:                              |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Kumulirana ispravka u otuđenju          |           |               |        |                 |                        |                              |         |
| Stanje na kraju godine                  |           |               | 4.372  |                 |                        |                              | 4.372   |
| <b>Neto sadašnja</b>                    |           |               |        |                 |                        |                              |         |

|                    |  |       |  |     |         |         |  |
|--------------------|--|-------|--|-----|---------|---------|--|
| <b>vrijednost:</b> |  |       |  |     |         |         |  |
| 31.12.2007. godine |  | 9.348 |  | 430 | 240.017 | 249.795 |  |
| 31.12.2006. godine |  | 5.337 |  | 430 |         | 5.767   |  |
| Razlika:           |  | 4.011 |  | 0   | 240.017 | 244.028 |  |

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 2007. godine u iznosu od 5.625 KM odnosi se na nabavku kancelarijske opreme ( računari, tel. aparat, namještaj i dr.).

Avansi i osnovna sredstva u pripremi u iznosu od 240.017 KM odnose se na ulaganja u:

- poslovni prostor 233.460 KM
- namještaj 6.557 KM

Za potrebe Fonda Upravni odbor na sjednici održanoj 06.09.2007. godine donio je Odluku broj 2414/07 od 06.09.2007. godine o kupovini poslovnog prostora u Vidovdanskoj ulici, Poslovni centar Krajina Banja Luka koji se nalazi na prvom spratu, površine 82 m<sup>2</sup>. U članu 2. navedene odluke utvrđena je cijena poslovnog prostora u iznosu od 215.000 KM, kao i da se kupovina finansira iz kreditnih sredstava.

Odluku o saglasnosti broj 2416/07 od 06.09.2007. godine, kojom se dozvoljava direktoru Fonda da može realizovati kredit u NLB Razvojnoj banci a.d. Banja Luka, Upravni odbor Fonda je donio na sjednici održanoj 06.09.2007. godine.

Odlukom o raspodjeli naplaćenih regresnih sredstava broj 2415/07 od 06.09.2007. godine, koju je Upravni odbor Fonda donio na sjednici održanoj 06.09.2007. godine, utvrđeno je da se dio naplaćenih sredstava po osnovu regresa raspoređuje u otplatu obaveza po osnovu kredita za kupovinu poslovnog prostora.

Po osnovu nabavke poslovnog prostora Fond je zaključio ugovor sa prodavcem, Bašić (Tidora) Dušanka iz Banja Luke i Vrhovac (Vukana) Zoran iz Banja Luke od 22.10.2007. godine. U skladu sa pomenutim ugovorom kupljen je poslovni prostori koji se nalazi u Vidovdanskoj ulici bb, 1. sprat, i to: broj poslovne prostorije 26, površine 57 m<sup>2</sup> i broj poslovne prostorije 27, površine 25 m<sup>2</sup>.

Ukupna kupoprodajna cijena poslovnog prostora iznosila je 215.000 KM.

Za finansiranje kupljenog poslovnog prostora, a na osnovu zahtjeva, Fondu je odobren dugoročni kredit od NLB Razvojna banka a.d. Banja Luka po Ugovoru broj 03-2224-2/07 od 22.10.2007. godine u iznosu od 215.000 KM.

Kredit je odobren uz sljedeće uslove:

- rok otplate: 5 godina,
- kamatna stopa: šestomjesečni EURIBOR + 3,70% godišnje,
- naknada za obradu kreditnog zahtjeva: 1,20% na iznos odobrenog kredita.

Prodavcima je isplaćena obaveza po ugovoru o kupoprodaji poslovnog prostora u iznosu od 215.000 KM, i to:

|                      |            |
|----------------------|------------|
| - 17.09.2007. godine | 20.000 KM  |
| - 24.10.2007. godine | 129.451 KM |
| - 24.10.2007. godine | 65.549 KM  |

Ukupno uložena vrijednost u nabavljeni poslovni prostor zaključno sa 31.12.2007. godine iznosila je 233.460 KM, od čega je:

|   |                   |
|---|-------------------|
| - isplaćena kuporodajna vrijednost prodavcima             | 215.000 KM        |
| - obrada kreditnog zahtjeva (23.10.2007.)                 | 2.580 KM          |
| - uplata avansa na ime namještaja (10.12.2007.)           | 8.500 KM          |
| - uplata na ime poreza na promet nekretnina (12.12.2007.) | 7.380 KM          |
| <b>Svega:</b>   | <b>233.460 KM</b> |

#### 4.2. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA I PLASMANI

Kratkoročna potraživanja i plasmani u iznosu od 427.257 KM odnose na:

|  |            |
|--|------------|
| - potraživanja za članarine                | 41.416 KM  |
| - potraživanja za naknade štete            | 126.354 KM |
| - potraživanja po osnovu finansiranja rada | 39.723 KM  |
| - potraživanja za regrese iz 2006. godine  | 10.348 KM  |
| - potraživanja za regrese iz 2007. godine  | 208.193 KM |
| - potraživanja za više isplaćenu štetu     | 1.223 KM   |

Potraživanja za članarine u iznosu od 41.416 KM odnose se na potraživanja od Krajina Kopaonik osiguranja.

Potraživanja po osnovu naknade za štete odnose se na potraživanja od:

|                           |           |
|---------------------------|-----------|
| - Bobar osiguranja        | 58.518 KM |
| - Krajina osiguranja      | 61.267 KM |
| - Ador Krajina osiguranja | 6.569 KM  |

Potraživanja po osnovu naknade za rad odnose se na potraživanja od:

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| - Bobar osiguranja            | 16.888 KM |
| - Krajina Kopaonik osiguranja | 20.939 KM |
| - Ador Krajina osiguranja     | 1.896 KM  |

Veća potraživanja po osnovu regresa iz 2006. godine odnose se na:

|                                       |          |
|---------------------------------------|----------|
| - 1391 R - Aleksić Željko- 14/05      | 4.045 KM |
| - 1388 R - Mirkić Lazar - 43,98,99/06 | 1.635 KM |

Veća potraživanja po osnovu regresa iz 2007. godine odnose se na:

|                               |           |
|-------------------------------|-----------|
| - 1692 R - Karić Milica       | 17.917 KM |
| - 1744 R - Danilović Nesko    | 17.711 KM |
| - 1859 R - Milinković Nemanja | 17.355 KM |
| - 1722 R - Kukrić Mladen      | 9.666 KM  |
| - 1788 R - Krunic Milenko     | 8.000 KM  |

Potraživanja po osnovu više isplaćene naknade štete u iznosu od 1.223 KM odnose se na potraživanja od Grković Radivoja (1798).

#### 4.3. GOTOVINSKI EKVIVALENTI I GOTOVINA

Vrste gotovine i ekvivalenata gotovine prikazani su u sljedećoj tabeli:

u KM

| Opis  | 31. decembra<br>2007 | 31. decembra<br>2006 |
|---|----------------------|----------------------|
| Žiro i tekući računi                        | 101.722              | 478.307              |
| Blagajna                                    | 72                   | 106                  |
| <b>Got. ekvivalenti i gotovina – ukupno</b> | <b>101.794</b>       | <b>478.413</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:

u KM

| Red. broj | Banaka                             | Iznos          |
|-----------|------------------------------------|----------------|
| 1.        | NLB Razvojna banka                 | 146            |
| 2.        | Hypo Alpe Adria Bank               | 28.572         |
| 3.        | NLB Razvojna banka                 | 72.959         |
| 4.        | NLB Razvojna banka (devizni račun) | 45             |
|           | <b>SVEGA:</b>                      | <b>101.722</b> |

#### 4.4. GUBITAK IZNAD KAPITALA

Gubitak iznad kapitala po godišnjem obračunu za 2007. godinu iznosi 198.747 KM. Ukupan gubitak iz ranijih godina (2005. godina) inosio je 890.572 KM. Po godišnjem obračunu za 2006. godinu pokriven je gubitak iz ostvarene dobiti za 2006. godinu i ostalog kapitala (udjela) u iznosu od 691.825 KM.

#### 4.5. OBAVEZE

##### 4.5.1. Dugoročne obaveze

Dugoročne obaveze u iznosu od 204.822 KM odnose se na obavezu po kreditu prema NLB Razvojnoj banci A.D. Banja Luka. Objašnjenje za ovu obavezu je dato u napomeni broj 4.1.

##### 4.5.2. Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze u iznosu od 1.114 KM odnose se na:

|  |        |
|--|--------|
| - ostale obaveze iz poslovanja                 | 188 KM |
| - obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine | 296 KM |
| - druge obaveze                                | 630 KM |

#### 4.6. KRATKOROČNA REZERVISANJA

Pojedinačna rezrevisanja daju se u sljedećoj tabeli:

| Red. broj | Konto | Opis   | Iznos          |
|-----------|-------|--|----------------|
| 1.        | 49115 | Rezervisane obračunate štete iz 2005. godine | 8.000          |
| 2.        | 49116 | Rezervisane obračunate štete iz 2006. godine | 11.374         |
| 3.        | 49117 | Rezervisane obračunate štete iz 2007. godine | 21.270         |
| 4.        | 49118 | Rezervisane štete za donesene presude        | 46.197         |
| 5.        | 49119 | Rezervacija za sudske sporove                | 314.800        |
| 6.        | 49120 | Rezervisane štete sa 31.12.2007. godine      | 228.314        |
| 7.        | 49121 | Štete u sudskom sporu                        | 141.702        |
|           |       | <b>Svega</b>                                 | <b>771.657</b> |

Metodom slučajnog uzorka izvršen je uvid u dokumentaciju rezervisanih šteta (za konto: 49120, 15 predmeta i konto 49121, 10 predmeta) utvrđeno da su rezervisane vrijednosti određene u razumnoj vrijednosti.

#### 4.7. POSLOVNI PRIHODI

Poslovni prihodi u iznosu od 1.569.204 KM odnose se na:

|  |            |
|--|------------|
| - prihode od regresa                                     | 253.757 KM |
| - prihode od doprinosa za finansiranje rada              | 249.752 KM |
| - prihode od doprinosa za naknade šteta                  | 831.610 KM |
| - prihode za regrese po sudskim presudama - 2007. godina | 20.670 KM  |
| - prihode od ukidanja rezervacija šteta                  | 213.415 KM |

Metodom slučajnog uzorka izvršen je uvid u dokumentaciju po osnovu ispostavljenih računa za konto: 6402 - Prihodi od doprinosa za finansiranje rada, RN od 02.04. do 02.05.2008. godine i od 03.09. do 01.10.2008. godine i konto 6401 - Prihodi od doprinosa za naknadu štete, RN od 01.08. do 03.09.2008. godine i od 01.11. do 03.12.2008. godine.

#### 4.8. RASHODI REDOVNE DJELATNOSTI

Rashodi redovne djelatnosti prikazani su po vrstama u sljedećoj tabeli:

|   | u KM               |                    |
|---|--------------------|--------------------|
|   | 31. decembra 2007. | 31. decembra 2006. |
| 1. Troškovi ostalog materijala            | 8.352              | 6.758              |
| 2. Troškovi bruto zarada i naknada zarada | 104.542            | 42.821             |
| 3. Ostali lični rashodi                   |                    | 5.539              |
| 4. Troškovi usluga – el.energija          | 285                |                    |
| 5. Troškovi transportnih usluga           | 8.885              | 5.600              |
| 6. Troškovi usluga održavanja             | 928                | 257                |

|  |                  |                  |
|--|------------------|------------------|
| 7. Troškovi amortizacije                         | 1.612            | 949              |
| 8. Troškovi rezervisanja za materijalne troškove | 718.812          | 1.178.780        |
| 9. Troškovi za štete                             | 599.494          | 375.219          |
| 9. Troškovi zakupnina                            | 15.600           | 10.100           |
| 10. Troškovi sajmovia                            |                  |                  |
| 11. Troškovi reklame i propagande                |                  |                  |
| 12. Troškovi ostalih usluga                      | 21.074           | 17.816           |
| 13. Troškovi naknada                             |                  |                  |
| 14. Troškovi neproizvodnih usluga                |                  |                  |
| 15. Troškovi reprezentacije                      | 3.901            | 3.221            |
| 16. Troškovi premije osiguranja                  |                  |                  |
| 17. Troškovi platnog prometa                     | 3.372            | 1.238            |
| 18. Troškovi članarina                           |                  |                  |
| 19. Troškovi poreza                              | 1.353            | 1.485            |
| 20. Troškovi doprinosa                           |                  |                  |
| 21. Ostali nematerijalni troškovi                | 88.957           | 58.069           |
| <b>Ukupno (1 do 21)</b>                          | <b>1.577.167</b> | <b>1.707.852</b> |

Troškovi ostalog materijala u iznosu od 8.352 KM odnose se na:

- kancelarijski materijal 7.321 KM
- ostali materijal 1.031 KM

Troškovi bruto zarada i naknada zarada u iznosu od 104.542 KM odnose se na zarade i naknade zaposlenih.

Troškovi transportnih usluga u iznosu od 8.885 KM odnose se na:

- poštarina 6.516 KM
- troškovi telefonskih usluga 2.369 KM

Troškovi rezervisanja za materijalne štete u iznosu od 718.812 KM odnose se na:

- troškovi manje rez.šteta 44.043 KM
- troškovi manje rezervisanao za sudske sporove 304.753 KM
- rezervisaane štete do 31.12.2007. godine 370.016 KM

Troškovi za štete u iznosu od 599.494 KM odnose se na:

- trškovi redovnih šteta tekuće godine 568.191 KM
- troškovi sudskih sporova u 2007. godini 31.303 KM

Troškovi za štete 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.

Troškovi ostalih usluga u iznosu od 21.074 KM odnose se na:

|                                 |          |
|---------------------------------|----------|
| - advokatske usluge             | 957 KM   |
| - vještačenje i revizija        | 3.221 KM |
| - knjigovodstvene usluge        | 7.200 KM |
| - usluge na programima računara | 6.053 KM |
| - ostale usluge                 | 3.643 KM |

Ostali nematerijalni troškovi u iznosu od 88.957 KM odnose se na:

|                                  |           |
|----------------------------------|-----------|
| - troškovi službenih putovanja   | 5.676 KM  |
| - regres za godišnji odmor       | 4.793 KM  |
| - troškovi prevoza               | 910 KM    |
| - usluge stručnog usavršavanja   | 1.630 KM  |
| - naknade članovima UO           | 41.580 KM |
| - povremeni i privremeni poslovi | 28.024 KM |
| - ostali troškovi                | 6.344 KM  |

#### 4.9. SUDSKI SPOROVI

Prema zapisniku o rezervaciji šteta od 31.12.2007. godine protiv Fonda se vodi ukupno 97 tužbenih zahtjeva, od čega su:

- tužbeni zahtjevi iz 2006. godine 71,
- tužbeni zahtjevi iz 2007. godine 26.

Ukupna vrijednost tužbenih zahtjeva iznosi 932.274 KM.

Sa stanjem na dan 31.12.2007. godine bilo je ukupno 55 regresnih tužbi, čija je vrijednost 100.392 KM.

#### 4.10. STALNOST POSLOVANJA

Fond izmiruje svoje obaveze u predviđenim rokovima iz priliva koji se ostvaruju u skladu sa planom. Imajući u vidu naprijed navedeno, kao i 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 za 2006. godinu, a što je objašnjeno u napomeni broj 4.4.), to se ne postavlja pitanje stalnosti poslovanja Fonda u narednom periodu.

#### 4.11. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

U 2008. godini nastavljena su ulaganja u kupljeni poslovni prostor. Ukupno uložena vrijednost u nabavljeni poslovni prostor zaključno sa 31.12.2007. godine iznosila je 233.460 KM. U periodu od 01.01.2008. godine pa do 28.02.2008. godine izvršena su ulaganja u iznosu od 8.079 KM. Ova ulaganja odnosila su se na plaćene kamate po dugoročnom kreditu u iznosu od 5.969 KM i materijal i usluge na uređenju poslovnog prostora u iznosu od 2.110 KM.

Aktiviranje poslovnog prostora izvršeno je u skladu sa Odlukom broj 370/08 od 29.02.2008. godine. Knjiženje izvršenog aktiviranja investicionih ulaganja izvršeno je po nalogu broj R/1 od 01.03.2008. godine na propisanom kontu u glavnoj knjizi (konto 0220). Vrijednost izvršenog aktiviranja iznosila je 241.539 KM, od čega se odnosi na:

|   |            |
|---|------------|
| - isplaćenu kuporodajnu vrijednost prodavcima                   | 215.000 KM |
| - obradu kreditnog zahtjeva (23.10.2007.)                       | 2.580 KM   |
| - uplatu avansa po ponudi za izradu plakara i dr. (10.12.2007.) | 8.500 KM   |
| - uplatu avansa po ponudi za izradu plakara i dr (12.12.2007.)  | 7.380 KM   |
| - materijal i usluge na uređenju poslovnog prostora             | 8.079 KM   |

Knjiženje izvršenog aktiviranja izvršeno je po nalogu broj R/1 od 01.03.2008. godine. Vrijednost izvršenog aktiviranja iznosila je 241.539 KM.

Ukupno izvršena ulaganja u poslovni prostor nakon aktiviranja u 2008. godini iznosila su 12.034 KM, a odnosila su se na reklamni dio, materijal i usluge na uređenju poslovnog prostora.



Ovlašćeni revizor

Marko Zelinčević