

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА  
О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА  
ЗА 2008. ГОДИНУ

**ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ  
БАЊА ЛУКА**

Бања Лука, марта 2009. године

**САДРЖАЈ**

<b>ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА.....</b>	<b>3</b>
<b>БИЛАНС СТАЊА.....</b>	<b>4</b>
<b>БИЛАНС УСПЈЕХА.....</b>	<b>9</b>
<b>ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ.....</b>	<b>13</b>
<b>НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ.....</b>	<b>16</b>

**СКУПШТИНИ И УПРАВНОМ ОДБОРУ  
ЗАШТИТНОГ ФОНДА РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ****ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**

Обавили смо ревизију биланса стања Заштитиног фонда Републике Српске Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) са стањем на дан 31. децембра 2008. године и одговарајућег биланса успјеха и извјештаја о промјенама на капиталу за наведену пословну годину. За ове финансијске извјештаје одговорно је руководство Фонда. Наша одговорност је да на основу спроведене ревизије изразимо мишљење о финансијским извјештајима.

Ревизију смо обавили у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске и Међународним стандардима ревизије. Међународни стандарди ревизије налажу да планирамо и извршимо ревизију на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја. Ревизија укључује испитивање доказа, на бази провјере узорака, којима се поткрепљују износи и информације, објелодањени у финансијским извјештајима. Ревизија, такође укључује оцјену примијењених рачуноводствених начела и вредновање значајнијих процјена, у складу са Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима за финансијско извјештавање, које је извршило руководство, као и општу презентацију финансијских извјештаја. Сматрамо да ревизија, коју смо обавили, обезбјеђује разумну основу за изражавање нашег мишљења.

По нашем мишљењу приложени финансијски извјештаји приказују истинито и објективно стање имовине, капитала и обавеза Фонда са стањем на дан 31. децембра 2008. године, као и резултат пословања и промјене на капиталу за годину завршену на тај дан, у складу са националним прописима о рачуноводству.

Бања Лука, 18.03.2009. године

Овлашћени ревизор

Зелинчевић Марко

## БИЛАНС СТАЊА

на дан 31.12.2008. године

у КМ

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП-а	Износ текуће године			Износ претх. године (почет. стање)
			Бруто	Исправка вриједнос ти	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>А К Т И В А</b>					
00	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	001	0	0	0	0
01 до 05	<b>Б. СТАЛНА ИМОВИНА (I+II+III+IV+V)</b>	<b>002</b>	<b>286.587</b>	<b>10.306</b>	<b>276.281</b>	<b>249.795</b>
01	<b>I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (1 до 6)</b>	<b>003</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>430</b>
	1. Оснивачка улагања	004	0	0	0	430
	2. Улагања у развој	005	0	0	0	0
	3. Концесије, патенти, лиценце и слична права	006	0	0	0	0
	4. Гоодвилл	007	0	0	0	0
	5. Остала нематеријална улагања	008	0	0	0	0
	6. Аванси и нематеријална улагања у припреми	009	0	0	0	0
02	<b>II ОСНОВНА СРЕДСТВА (1 до 7)</b>	<b>010</b>	<b>286.587</b>	<b>10.306</b>	<b>276.281</b>	<b>249.365</b>
	1. Земљишта, шуме и вишегодишњи засади	011	0	0	0	0
	2. Грађевински објекти	012	253.573	3.804	249.769	0
	3. Опрема	013	33.014	6.502	26.512	9.348
	4. Алат и инвентар	014	0	0	0	0
	5. Основно стадо	015	0	0	0	0
	6. Остала основна средства	016	0	0	0	0
	7. Аванси и основна средства у припреми	017	0	0	0	240.017
03	<b>III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (1 до 8)</b>	<b>018</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Учешћа у капиталу повезаних правних лица	019	0	0	0	0

	2. Учешћа у капиталу других правних лица	020	0	0	0	0
	3. Дугорочни кредити повезаним правним лицима	021	0	0	0	0
	4. Остали дугорочни кредити	022	0	0	0	0
	5. Дугорочне хартије од вриједности	023	0	0	0	0
	6. Откупљене сопствене акције	024	0	0	0	0
	7. Улагања у финансијски закуп	025	0	0	0	0
	8. Остали дугорочни пласмани	026	0	0	0	0
04	<b>IV УЛАГАЊА У НЕКРЕТНИНЕ (1 до 5)</b>	<b>027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Улагања у унапређење земљишта	028	0	0	0	0
	2. Улагања у грађевинске објекте у власништву	029	0	0	0	0
	3. Улагања у закупљене грађевинске објекте	030	0	0	0	0
	4. Остала улагања у некретнине	031	0	0	0	0
	5. Аванси и улагања у некретнине у прибављању	032	0	0	0	0
05	<b>V ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>В. ТЕКУЋА ИМОВИНА (I+II+III)</b>	<b>034</b>	<b>740.166</b>	<b>0</b>	<b>740.166</b>	<b>529.051</b>
10 до 15	<b>I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА НАМИЈЕЊЕНА ОТУЂЕЊУ И ДАТИ АВАНСИ (1 до 6)</b>	<b>035</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	1. Материјал	036	0	0	0	0
11	2. Недовршени властити учинци	037	0	0	0	0
12	3. Готови производи	038	0	0	0	0
13	4. Роба	039	0	0	0	0
14	5. Стална средства намијењена за отуђење	040	0	0	0	0
15	6. Дати аванси	041	0	0	0	0
20 до 23	<b>II КРАТК. ПОТРАЖ. И ПЛАСМАНИ (1+2)</b>	<b>042</b>	<b>585.329</b>	<b>0</b>	<b>585.329</b>	<b>427.257</b>
20, 21, 22	<b>1. Краткорочна потраживања (а до г)</b>	<b>043</b>	<b>583.486</b>	<b>0</b>	<b>583.486</b>	<b>427.257</b>

	а) Купци - повезана правна лица	044	0	0	0	0
	б) Остали купци	045	0	0	0	0
21	в) Потраживања из специфичних послова	046	75.186	0	<b>75.186</b>	207.493
22	г) Друга потраживања	047	508.300	0	<b>508.300</b>	219.764
23	<b>2. Краткорочни финансијски пласмани (а до њ)</b>	<b>048</b>	<b>1.843</b>	<b>0</b>	<b>1.843</b>	<b>0</b>
	а) Краткорочни пласмани у повезана правна лица	049	0	0	0	0
	б) Краткорочни кредити	050	1.843	0	<b>1.843</b>	0
	в) Хартије од вриједности	051	0	0	0	0
	г) Дио улагања у фин. закуп који доспијева до једне године	052	0	0	0	0
	д) Откупљене сопствене акције	053	0	0	0	0
	ђ) Остали краткорочни финансијски пласмани	054	0	0	0	0
24	<b>III ГОТОВИНА И ЕКВИВАЛЕНТИ (1+2)</b>	<b>055</b>	<b>154.837</b>	<b>0</b>	<b>154.837</b>	<b>101.794</b>
	1. Готовински еквиваленти	056	0	0	0	0
	2. Готовина	057	154.836	0	<b>154.836</b>	101.794
28	Г. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	058	0	0	0	0
	<b>Д. ПОСЛОВНА ИМОВИНА (А+Б+В+Г)</b>	<b>059</b>	<b>1.026.753</b>	<b>10.306</b>	<b>1.016.447</b>	<b>778.846</b>
	Ђ. ГУБИТАК ИЗНАД КАПИТАЛА	060	168.372	0	<b>168.372</b>	198.747
	<b>Е. ПОСЛОВНА АКТИВА (Д+Ђ)</b>	<b>061</b>	<b>1.195.125</b>	<b>10.306</b>	<b>1.184.819</b>	<b>977.593</b>
80	Ж. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	062	0	0	0	0

## БИЛАНС СТАЊА (наставак)

на дан 31.12.2008. године

у КМ

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Озн ака АО П-а	Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5
	<b>П А С И В А</b>			
	<b>А. КАПИТАЛ (I до VI – VII)</b>	<b>101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
30	<b>I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (1 до 7)</b>	<b>102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Акцијски капитал - обичне акције	103	0	0
	2. Акцијски капитал - приоритетне акције	104	0	0
	3. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	105	0	0
	4. Улози	106	0	0
	5. Државни капитал	107	0	0
	6. Задружни удјели	108	0	0
	7. Остали капитал	109	0	0
31	<b>II ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА</b>	<b>110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
31	<b>III РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ</b>	<b>111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
31	<b>IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (1 + 2)</b>	<b>112</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Законске резерве	113	0	0
	2. Статутарне резерве	114	0	0
31	<b>V ДРУГЕ РЕЗЕРВЕ</b>	<b>115</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32	<b>VI НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (1 + 2)</b>	<b>116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Нераспоређени добитак из ранијих година	117	0	0
	2. Нераспоређени добитак текуће године	118	0	0
33	<b>VII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (1 + 2)</b>	<b>119</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	1. Губитак из ранијих година	120	0	0
	2. Губитак текуће године	121	0	0
40	<b>B. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (I до V)</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	I За трошкове у гарантном року	123	0	0
	II За обнављање природних богатстава	124	0	0
	III За трошкове реструктурирања	125	0	0
	IV За примања запослених	126	0	0
	V Остала дугорочна резервисања	127	0	0
41 до 47	<b>B. ОБАВЕЗЕ (I до III)</b>	<b>128</b>	<b>228.792</b>	<b>205.936</b>
41	<b>I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (1 до 7)</b>	<b>129</b>	<b>164.833</b>	<b>204.822</b>
	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	130	0	0
	2. Обавезе према повезаним правним лицима	131	0	0
	3. Обавезе по дугорочним хартијама од	132	0	0

	вриједности			
	4. Дугорочни кредити	133	164.833	204.822
	5. Обавезе по основу финансијског закупа	134	0	0
	6. Обавезе по основу улагања у некретнине	135	0	0
	7. Остале дугорочне обавезе	136	0	0
41	<b>II ОДГОЂЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
42 до 47	<b>III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (I до 12)</b>	<b>138</b>	<b>63.959</b>	<b>1.114</b>
	1. Краткорочни кредити од повезаних правних лица	139	0	0
	2. Остали краткорочни кредити	140	0	0
	3. Дио дугорочних обавеза који доспијева до једне године	141	0	0
	4. Остале краткорочне финансијске обавезе	142	0	0
	5. Примљени аванси, депозити и кауције	143	40.353	188
	6. Добављачи - повезана правна лица	144	0	0
	7. Остали добављачи	145	4.613	0
	8. Остале обавезе из пословања	146	0	0
	9. Обавезе из специфичних послова	147	0	0
	10. Обавезе за зараде и накнаде зарада	148	7.098	0
	11. Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	149	8.295	296
	12. Друге обавезе	150	3.600	630
48	<b>Г. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
49	<b>Д. КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (I до V)</b>	<b>152</b>	<b>956.027</b>	<b>771.657</b>
	I За трошкове у гарантном року	153	0	0
	II За трошкове реструктурирања	154	956.027	771.657
	III За примања запослених	155	0	0
	IV Дио дугорочних резервисања која ће бити искоришћена у периоду од годину дана	156	0	0
	V Остала краткорочна резервисања	157	0	0
	<b>Ђ. ПОСЛОВНА ПАСИВА (А до Д)</b>	<b>158</b>	<b>1.184.819</b>	<b>977.593</b>
81	<b>Е. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА</b>	<b>159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## БИЛАНС УСПЈЕХА

у периоду од 01.01. до 31.12.2008. године

у КМ

Група или дио групе рачуна	ПОЗИЦИЈА	Ознака АОП-а	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
	<b>А. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА</b>	201	<b>1.686.090</b>	<b>1.569.204</b>
	<b>I ПРИХОДИ ИЗ РЕДОВНЕ ДЈЕЛАТНОСТИ (1 до 6 - 7)</b>			
60	<b>1. Приходи од продаје робе (а до в)</b>	<b>202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	а) Приходи од продаје робе повезаним правним лицима	203	0	0
	Б) Приходи од продаје робе на домаћем тржишту	204	0	0
	в) Приходи од продаје робе на иностраном тржишту	205	0	0
61	<b>2. Приходи од продаје производа и услуга (а до в)</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	а) Приходи од продаје производа и услуга повезаним правним лицима	207	0	0
	б) Приходи од продаје производа и услуга на домаћем тржишту	208	0	0
	в) Приходи од продаје производа и услуга на иностраном тржишту	209	0	0
62	3. Ефекти промјена вриједности биолошке имовине и активирања учинака	210	0	0
64	4. Приходи од премија, субвенција, дотација и други слични приходи	211	1.578.046	1.355.789
65	5. Други пословни приходи	212	108.044	213.415
63	6. Повећање вриједности залиха учинака	213	0	0
63	7. Смањење вриједности залиха учинака	214	0	0
	<b>II РАСХОДИ РЕДОВНЕ ДЈЕЛАТНОСТИ (1 до 11)</b>	<b>215</b>	<b>1.642.401</b>	<b>1.577.167</b>
50	1. Набавна вриједност продате робе	216	0	0
	2. Трошкови материјала за израду	217	0	0
	3. Трошкови осталог материјала	218	10.578	8.352
	4. Трошкови горива и енергије	219	2.070	285

52	5. Трошкови зарада, накнада зарда и остали лични расходи (а до б)	220	145.119	104.542
	а) Трошкови бруто зарада и бруто накнада зарада	221	145.119	104.542
	б) Остали лични расходи	222	0	0
53	6. Трошкови производних услуга	223	13.124	25.413
54	7. Трошкови амортизације	224	7.785	1.612
54	8. Трошкови резервисања за материјалне трошкове	225	1.310.903	1.318.306
55	9. Нематеријални трошкови (осим пореза и доприноса)	226	151.218	117.304
55	10. Трошкови пореза	227	1.604	1.353
55	11. Трошкови доприноса	228	0	0
67	<b>III ОСТАЛИ ПРИХОДИ (1 до 9)</b>	229	<b>427</b>	<b>6.928</b>
	1. Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	230	427	0
	2. Добици од продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	231	0	0
	3. Добици од продаје материјала	232	0	0
	4. Добици по основу улагања у некретнине	233	0	0
	5. Вишкови	234	0	0
	6. Приходи од смањења обавеза	235	0	0
	7. Добици по основу продаје сталних средстава намијењених отуђењу	236	0	0
	8. Наплаћена отписана потраживања	237	0	0
	9. Непоменути остали приходи	238	0	6.928
57	<b>IV ОСТАЛИ РАСХОДИ (1 до 9)</b>	239	<b>724</b>	<b>0</b>
	1. Губици на основу расходања и отписа осн. ср. и нематер. улагања	240	724	0
	2. Губици на основу продаје осн. средстава и нематеријалних улагања	241	0	0
	3. Губици на основу продаје учешћа и дугорочних хартија од вриједности	242	0	0
	4. Губици од продаје материјала	243	0	0
	5. Мањкови	244	0	0
	6. Отписи обртних средстава	245	0	0
	7. Губици по основу продаје сталних средстава намијењених угуђењу	246	0	0
	8. Губици по основу улагања у некретнине	247	0	0
	9. Непоменути остали расходи	248	0	0
	<b>V ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (I+III-II-IV)</b>	249	<b>43.392</b>	
	<b>VI ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (II+IV-I-III)</b>	250	<b>0</b>	<b>1.035</b>

66	<b>Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ I ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ (1 до 5)</b>	251	<b>252</b>	<b>1.035</b>
	1. Финансијски приходи од повезаних правних лица	252	0	0
	2. Приходи од камата	253	252	0
	3. Позитивне курсне разлике	254	0	0
	4. Добити по основу промјене фер вриједности улагања у некретнине	255	0	0
	5. Остали финансијски приходи	256		0
56	<b>II ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ (1 до 6)</b>	257	<b>13.269</b>	<b>0</b>
	1. Финансијски расходи из односа са повезаним правним лицима	258	0	0
	2. Расходи камата	259	13.269	0
	3. Негативне курсне разлике	260	0	0
	4. Отписи дугорочних финансијских пласмана	261	0	0
	5. Губити по основу промјене фер вриједности улагања у некретнине	262	0	0
	6. Остали финансијски расходи	263	0	0
	<b>III ДОБИТАК ФИНАНСИРАЊА (I-II)</b>	264	<b>0</b>	<b>1.035</b>
	<b>IV ГУБИТАК ФИНАНСИРАЊА (II-I)</b>	265	<b>13.017</b>	<b>0</b>
	<b>В. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ СТАЛНЕ ИМОВИНЕ I ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ СТАЛНЕ ИМОВИНЕ (1+2)</b>	266	<b>0</b>	<b>0</b>
68	1. Приходи од ревалоризације материјалних и нематеријалних улагања	267	0	0
68	2. Приходи по основу поништавања импаритетних губитака	268	0	0
	<b>II РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ СТАЛНЕ ИМОВИНЕ (1+2)</b>	269	<b>0</b>	<b>0</b>
58	1. Расходи по основу ревалоризације матер. и нематеријалних средстава	270	0	0
58	2. Расходи по основу признавања импаритетних губитака	271	0	0
	<b>III ДОБИТАК ОД УСКЛАЂИВАЊА (I-II)</b>	272	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>IV ГУБИТАК ОД УСКЛАЂИВАЊА (II-I)</b>	273	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Г. БРУТО РЕЗУЛТАТ I БРУТО ДОБИТАК (249+264+272-250-265-273)</b>	274	<b>30.375</b>	<b>0</b>
	<b>II БРУТО ГУБИТАК (250+265+273-249-264-272)</b>	275	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Д. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ I РАСХОДИ ТЕКУЋИХ И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА</b>	276	0	0

II ПРИХОДИ ТЕКУЋИХ И ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА	277	0	0
<b>Б. НЕТО РЕЗУЛТАТ</b> I НЕТО ДОБИТАК (274-276+277)	278	<b>30.375</b>	<b>0</b>
II НЕТО ГУБИТАК (275-277+276)	279	0	0
III НЕТО ГУБИТАК (274-276+277)	280	0	0
<b>Е. УКУПНИ ПРИХОДИ (201+229+251+266)</b>	281	<b>1.686.769</b>	<b>1.577.167</b>
<b>Ж. УКУПНИ РАСХОДИ (215+239+257+269)</b>	282	<b>1.656.394</b>	<b>1.577.167</b>
Просјечан број запослених у периоду на основу сати рада	283	5	4
Просјечан број запослених у периоду на основу стања на крају мјесеца	284	5	4

## ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА НА КАПИТАЛУ у периоду од 01.01. до 31.12.2008. године

ВРСТЕ ПРОМЈЕНЕ НА КАПИТАЛУ	ДИО КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА КАПИТАЛА (МАТИЧНОГ) ПРЕДУЗЕЋА							Мањинск и интерес	УКУПНИ КАПИТАЛ
	Озна ка за АОП	Акцијски капитал и други облици основног капитала	Ревалоризаци оне резерве	Пренесене резерве (курсне разлике)	Остале резерве (емисиона премија, законске и статутарне резерве)	Акумулисан и нераспоредје ни добитак/неп окривени губитак	УКУПНО		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Стање на дан 31.12.2005. године	901	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Ефекти промјена у рачунов. политикама	902	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ефекти исправке грешака	903	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Поново исказано стање на дан 31.12.2005. односно 1.1.2006. (901+902+903)</b>	904	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Ефекти ревалоризације материјалних нематеријалних средстава	905	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	906	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Курсне разлике настале	907	0	0	0	0	0	0	0	0

превођењем трансакција у страној валути																			
7. Остали нето добити / губици периода који нису исказани у билансу успјеха	908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Нето добитак / губитак периода исказан у билансу успјеха	909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Објављене дивиденде и други видови расподеле добити и покриће губитка	910	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Емисија акционарског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	911	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>11. Стање на дан 31.12.2006. године (904+905+906+907+908+909- 910+911)</b>	912	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Ефекти промјена у рачунов. политикама	913	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Ефекти исправке грешака	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>14. Поновно исказано стање на дан 31.12.2006. / 1.1.2007. године (912+913+914)</b>	915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15. Ефекти ревалоризације материјалних нематеријалних средстава и	916	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16. Ефекти ревалоризације дугорочних финансијских пласмана	917	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

17. Курсне разлике настале превођењем трансакција у страниј валути	918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Остали нето добици / губици периода који нису исказани у билансу успеха	919	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Нето добитак / губитак периода исказан у билансу успеха	920	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20. Објављене дивиденде и други видови расподеле добити и покриће губитка	921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Емисија акционарског капитала и други видови повећања или смањење основног капитала	922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>22. Стање на дан 31.12.2007. године (915+916+917+918+919+920-921+922)</b>	<b>923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## НАПОМЕНЕ УЗ ИЗВЈЕШТАЈ

### 1. ПРАВНИ И ДРУГИ ОСНОВИ

**1.1.** У складу са чланом 2. Закона о рачуноводству и ревизији Републике Српске Фонд се сматра правним лицем које има јавну одговорност, те је обавезан да изврши ревизију финансијских извјештаја.

**1.2.** Документација ревизије су финансијски извјештаји Фонда (биланс стања, биланс успјеха, извјештај о промјенама на капиталу), бруто биланс, пописне листе, одлуке органа управљања и руковођења, пословна документација, извјештаји, нормативна акта, извод из регистра, други докази и објашњења која су ревизору стављена на располагање.

**1.3.** Финансијско књиговодство одвија се преко посебног рачуноводственог програма за обраду података и обухвата све битне елементе за аналитичко и синтетичко сагледавање пословних промјена, одговорно формираним начелима уредног књиговодства. Књиговодство Фонда води Агенција „Нарс“ Бања Лука (у даљем тексту: Нарс) у складу са Уговором број 2004/06 од 29.12.2006. године и Анексом уговора број 3234/07 од 31.12.2007. године.

**1.4.** Документацију и податке нам је презентовала Маринковић Нада, сертификовани рачуновођа.

**1.5.** Одговорна лица за састављање и презентовање финансијских извјештаја су:

1. Вилендачић Љубица, директор Фонда,
2. Маринковић Нада, сертификовани рачуновођа.

**1.6.** Интерна контрола није организована као посебан организациони дио и одвија се у складу са неопходним упутствима и процедурама, као и аутоконтролама према описима радних мјеста.

**1.7.** Ревизорски тим:

1. Марко Зелинчевић, овлашћени ревизор,
2. Срећко Видовић, млађи ревизор.

**1.8.** Вријеме трајања ревизије: 09.03. до 18.03.2009. године.

**1.9.** Рачуноводствена евиденција базирана је на:

- *Закону о рачуноводству и ревизији („Службени гласник Републике Српске“, број 67/05),*
- *Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извјештавања,*
- *Правилнику о примјени контног оквира за предузећа и задруге, друга правна лица и предузетнике који воде двојно књиговодство („Службени гласник Републике Српске“, број 120/06),*
- *Правилнику о обрасцима биланса стања и биланса успјеха за предузећа и задруге, друга правна лица и предузетнике који воде двојно књиговодство, и Правилнику о обрасцу и садржини позиција у обрасцу извјештаја о промјенама у капиталу („Службени гласник Републике Српске“, број 120/06).*



## 2. ОСНОВНИ ПОДАЦИ О ДРУШТВУ

Фонд је основан у складу са чланом 17. до 25. Закона о осигурању од одговорности за моторна возила и осталим осигурањима од одговорности ("Службени гласник Републике Српске", број 17/05) и чланом 1. Одлуке о измјени и допуни одлуке о организовању Заштитног фонда Републике Српске број 803/06 од 14.06.2006. године.

Органи Фонда су:

- Скупштина,
- Управни одбор,
- Директор.

Матични број : 11008330

Шифра дјелатности: 91.110 – Дјелатност пословних удружења и удружења послодаваца

Број запослених са стањем на дан 31.12.2008. године: 5

## 3. РАЧУНОВОДСТВЕНА НАЧЕЛА

При сачињавању финансијских извјештаја Фонд је обавезан да се придржава сљедећих начела:

- *Начело сталности пословања*, из кога произилази да имовински, финансијски и приносни положај Фонда као и економска политика земље и економске прилике у окружењу омогућују пословање у неограниченом року.
- *Начело досљедности*, које подразумијева да се начин процјењивања билансних позиција не мијења у дужем временском периоду, а ако до промјене ипак дође, ефекат промјене се квантификује и презентује у складу са МРС 8 – Рачуноводствене политике, промјене рачуноводствених процјена и грешке.
- *Начело опрезности*, у складу с којим се имовина Фонда вреднује по принципу ниже вриједности, а обавезе по принципу више вриједности, осим ако се релевантним МСФИ-а не захтијева другачије. Ово начело подразумијева примјену:
  - *принципа реализације*, према коме се у биланс успјеха могу укључити само реализовани добици,
  - *принципа импаритета*, (неједнаке виједности), којим се захтијева билансирање имовине по најнижој, а обавеза по највишој вриједности, што има за посљедицу одмјеравање расхода на више, а прихода на ниже, као и узимање у обзир свих обезвређења и резервисања.
- *Начело узрочности*, према коме се у обзир узимају сви приходи и расходи датог обрачунског периода без обзира на моменат наплате прихода (фактурисана реализација) и моменат плаћања по основу расхода.
- *Начело појединачног процјењивања*, при чему евентуална групна процјењивања проистичу из појединачног процјењивања.
- *Начело идентитета биланса*, по коме биланс отварања пословних књига за текућу годину мора да буде идентичан закључном билансу за претходну годину. Евентуална одступања од овог начела приликом формирања почетног стања могу бити заснована само на сугестијама и препорукама датим у ревизорском извјештају за претходни обрачунски период.

#### 4. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ

Фонд је регулисао рачуноводствене политике Правилником о рачуноводству који је донесен 07.02.2008. године.

Основне рачуноводствене политике које су примјењиване при састављању и презентацији финансијских извјештаја за 2008. годину су сљедеће:

##### ***4.1. Нематеријална улагања, некретнине, постројења и опрема***

Новонабављена нематеријална улагања, некретнине и опрема, који испуњавају услове за признавање за средство, вреднују се по набавној вриједности или по цијени коштања. Након почетног признавања нематеријална улагања, некретнине и опрема исказују се по набавној вриједности или по цијени коштања, умањеној за укупан износ обрачунате амортизације. Обрачун амортизације врши се примјеном линеарне методе, по стопама утврђеним на основу процијењеног корисног вијека трајања основних средстава.

Приликом настанка више силе у случајевима предвиђеним законом, обуставља се обрачун амортизације. Која су основна средства у функционалној вези са средствима оштећеним вишом силом, одређује директор Фонда.

##### ***4.2. Краткорочна потраживања и пласмани***

Ненаплаћени доспјели финансијски пласмани и потраживања којима је протекао рок од 180 дана од дана доспијећа, исправљају се индиректном методом у висини од 100% износа пласмана или потраживања.

##### ***4.3. Алат и ситан инвентар***

Алат и инвентар води се у пословним књигама по набавним цијенама и отписује се у цијелости стављањем у употребу, терећењем расхода пословања. Алат и инвентар води се у пословним књигама и послѣје отписа у цијелости, задужују се лица која их користе, све до дана расходања.

##### ***4.4. Готовина и еквиваленти***

Хартије од вриједности, депозити по виђењу и готовина у иностраној валути процјењују се по средњем курсу стране валуте Централне банке БиХ на дан биланса.

##### ***4.5. Активна временска разграничења***

На активним временским разграничењима исказују се и обрачунати приходи од камата који доспијевају за плаћање у периоду дужем од 12 мјесеци.

##### ***4.6. Капитал***

Капитал обухвата: основни капитал, емисиону премију, резервни капитал (законске и статутарне резерве), ревалоризационе резерве и нераспоређени нето добитак ранијих или текуће године.

Губитак из ранијих година и текуће године је исправка вриједности капитала. Капитал и губитак уносе се у биланс у висини номиналне књиговодствене вриједности.

#### **4.7. Финансијске обавезе**

Дугорочне и краткорочне обавезе проистекле из финансијских и пословних трансакција процјењују се по номиналној вриједности. Обавезе у страниој валути процјењују се по средњем курсу Централне банке БиХ на дан биланса.

Застарјеле обавезе укидају се у корист прихода.

#### **4.8. Пасивна временска разграничења**

У пасивним временским разграничењима исказују се расходи камата које доспијевају за плаћање у периоду дужем од 12 мјесеци.

#### **4.9. Приходи и расходи**

Пословне приходе чине: приходи по основу доприноса Фонду за накнаде штета, приходи по основу доприноса за рад Фонда, приходи од регреса, приходи од укидања резервација штета, вишкови, приходи од укидања обавеза и остали приходи.

Пословни приходи исказују се на основу обрачуна, односно остварених прилива, зависно од врста прихода.

Пословни расходи и финансијски расходи који се плаћају унапријед за период од 12 мјесеци временски се разграничавају и урачунавају у расходе, сразмјерно са периодом на који се односе.

За покриће ризика насталих пословањем у обављању послова Фонда, као и за покриће недостатка прихода у односу на остварене расходе, Фонд је дужан издвојити средства за покриће истих из текућих резерви. На приједлог директора Фонда, Управни одбор доноси одлуку о висини и употреби средстава текућих резерви.

#### **4.10. Ревалоризација**

Ревалоризација имовине, капитала и обавеза врши се у складу са прописима. Ревалоризационе резерве распоређују се у складу са прописима.

**5. ДРУГЕ НАПОМЕНЕ**
**5.1. Некретнине постројења и опрема**

Укупна вриједност грађевинских објеката и опреме по врстама приказана је у сљедећој табели:

у КМ

О п и с	Земљиште	Грађ. објекти	Опрема	Алат и инвентар	Нематеријална улагања	Аванси и осн. ср. у припреми	Укупно
<b>Набавна вриједност:</b>							
Стање на почетку године	0	0	13.720	0	430	240.017	254.167
Повећања:							
Нове набавке		253.573	21.869				275.442
Смањења:			2.575		430	240.017	243.022
Расход, продаја и друго							
Стање на крају године		253.573	33.014				286.587
<b>Кумулирана исправка вриједности:</b>							
Стање на почетку године			4.372				4.372
Повећања:		253.573					
Амортизација		3.804	3.981				7.785
Смањења:			1.851				1.851
Кумулирана исправка у отуђењу							
Стање на крају године		3.804	6.502				10.306
<b>Нето садашња бриједност:</b>							
31.12.2008. године		249.769	26.512			-	276.281
31.12.2007. године			9.348		430	240.017	249.795
Разлика:		249.769	17.164		- 430	- 240.017	26.486

За појединачне врсте основних средстава које су тестиране, амортизација је обрачуната примјеном прописаних стопа за утврђени вијек употребе.

Повећање вриједности грађевинских објеката (пословни простор) у 2008. години у износу од 253.573 КМ односи се на:

- извршена улагања у 2007. години у износу од	233.460 КМ
- извршена улагања у 2008. години у износу	20.113 КМ.

Извршена улагања у 2007. години у пословни простор била су исказана по годишњем обрачуну за 2007. годину на конту 029 – Основна средства у припреми. Приликом активирања пословног простора у 2008. години, исказана почетна вриједност на конту 029 – Основна средства у припреми у износу од 233.460 КМ (дио који се односио на пословни простор), као и извршена улагања у току 2008. године, пренесена су на конто 022 – Грађевински објекти (пословни простор) по налогу за књижење број од Р/1/2 од 01.03.2008. године.

Извршена улагања у опрему у 2008. години у износу од 21.869 КМ односе се на:

- извршена улагања у 2007. години у износу од	6.557 КМ
- извршена улагања у 2008. години у износу од	15.312 КМ.

Извршена улагања у 2007. години у опрему била су исказана по годишњем обрачуну за 2007. годину на конту 029 – Основна средства у припреми. Приликом активирања опреме у 2008. години, исказана почетна вриједност на конту 029 – Основна средства у припреми у износу од 6.557 КМ (дио који се односио на опрему), као и извршена улагања у току 2008. године, пренесена су на конто 023 – Опрема, по налогу за књижење број Р/1/2 од 01.03.2008. године

## 5.2. Краткорочна потраживања

Краткорочна потраживања и пласмани у износу од 583.486 КМ односе на:

- регресна потраживања – спор 2008.	318.984 КМ
- потраживања за регресе из 2007. године	179.022 КМ
- потраживања за накнаде штете	55.638 КМ
- потраживања по основу финансирања рада	19.548 КМ
- потраживања за регресе из 2006. године	9.071 КМ
- потраживања за више исплаћену штету	1.223 КМ

### Значајнија регресна потраживања - спор 2008.

1. Музаферија Расема	21.313 КМ
2. Устић Душан, 294/06 и 125/07	19.800 КМ
3. Милетић Жељко, 182/04 и 276//05	17.776 КМ
4. Крецељ Жарко	14.665 КМ
5. Китаљевић Велимир	12.824 КМ
6. Деспот Давор, П 393/05	9.814 КМ
7. Родић Маринко, 364/07 и 387/07	9.016 КМ

Значајнија потраживања за регрес из 2007. године

1. Карић Милица, 210 и 211/06	17.917 КМ
2. Милинковић Немања	17.335 КМ
3. Даниловић Неско, 9/03 и 23/03	17.711 КМ
4. Којадиновић Давор, 275/07	11.635 КМ
5. Кукрић Младен, 60/07	9.666 КМ

Потраживања за накнаду штете

Потраживања по основу накнаде за рад односе се на потраживања од:

1. Бобар осигурања	16.941 КМ
2. СОД Јахорина	11.367 КМ
3. Косиг Дунав осигурање	10.836 КМ
4. Croatia osiguranje	7.347 КМ
5. Адор Крајина Копаоник	5.474 КМ
6. Samelija ДД	3.673 КМ
<b>Свега:</b>	<b>55.638 КМ</b>

Потраживања по основу финансирања рада

Потраживања по основу финансирања рада односе се на потраживања од:

1. Бобар осигурања	5.952 КМ
2. СОД Јахорина	3.994 КМ
3. Косиг Дунав осигурање	3.807 КМ
4. Croatia osiguranje	2.581 КМ
5. Адор Крајина Копаоник	1.923 КМ
6. Samelija ДД	1.291 КМ
<b>Свега:</b>	<b>19.548 КМ</b>

Већа потраживања за регресе из 2006. године

1. Алексић Жељко, 14/05	2.966 КМ
2. Миркић Лазар, 43,98,99/06	1.635 КМ
3. Голуб Мирко, 146/06	1.396 КМ
4. Раковић Марко, 272/05	1.161 КМ

Потраживања по основу више исплаћене накнаде штете у износу од 1.223 КМ односе се на потраживања од Грковић Радивоја (судски спор број 12/01).

**5.3. Готовински еквиваленти и готовина**

Готовински еквиваленти и готовина приказани су у следећој табели:

у КМ

Опис	31. децембра 2007	31. децембра 2006
Жиро и текући рачуни	154.803	101.722
Благајна	32	72
Девизни рачун	2	
<b>Гот. еквиваленти и готовина – укупно</b>	<b>154.837</b>	<b>101.794</b>

Износ исказан на позицији „готовина“ одговара стању исказаном у књиговодственој евиденцији, као и стању на последњим изводима пословних банака за 2008. годину и последњем благајничком извјештају Фонда за 2008. годину.

#### 5.4. Губитак изнад капитала

Губитак изнад капитала по годишњем обрачуну за 2008. годину износи 168.372 КМ. Губитак изнад капитала по годишњем обрачуну за 2007. годину износио је 198.747 КМ. По годишњем обрачуну за 2008. годину смањен је губитак изнад капитала из основа остварене добити у износу од 30.375 КМ.

#### 5.5. Обавезе

##### 5.5.1. Дугорочне обавезе

Дугорочне обавезе у износу од 164.833 КМ односе се на обавезу по кредиту према НЛБ Развојној банци А.Д. Бања Лука. У току године извршена је отплата обавезе по кредиту у износу од 39.989 КМ. Измирење обавезе по кредиту у току године вршено је у складу са утврђеним ануитетним планом.

##### 5.5.2. Краткорочне обавезе

Краткорочне обавезе у износу од 63.959 КМ односе се на:

- остале обавезе из пословања	40.353 КМ
- обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	8.295 КМ
- обавезе за зараде и накнаде зарада	7.098 КМ
- остали добављачи	4.613 КМ
- друге обавезе	3.600 КМ.

Остале обавезе из пословања у износу од 40.353 КМ односе се на:

- обавезе по основу редовних штета из 2008. године	33.253 КМ
- обавезе за штете у судском спору	7.100 КМ.

Обавезе за зараде и накнаде зарада у износу од 7.098 КМ односе се на неисплаћену нето зараду запослених радника за децембар 2008. године.

За обавезе из пословања и обавезе према добављачима, које су обухваћене тестом, Фонд је прибавио потврђене конфирмације на исказане вриједности обавеза.

#### 5.6. Краткорочна резервисања

Појединачна резервисања дају се у слjedeћој табели:

Ред. број	Конто	Опис	Износ
1.	4911	Резервисане штете са 31.12.2008. године	525.599
2.	491110	Резервисања за регресна потраживања	34.292
2.	49116	Резервисане обрачунате штете из 2006. године	10.500
3.	49117	Резервисане необрађене штете 2004., 2005. и 2006. године	2.730
4.	49118	Резервисане штете за донесене пресуде	9.841
5.	49119	Резервација за судске спорове	168.550

6.	49120	Резервисане штете са 31.12.2007. године	80.433
7.	49121	Штете у судском спору са 31.12.2007. године	124.082
		<b>Свега</b>	<b>956.027</b>

За напријед наведена резервисања, која су обухваћена тестом, Фонд је извршио појединачна резервисања у разумним вриједностима.

### 5.7. Пословни приходи

Пословни приходи у износу од 1.686.090 КМ односе се на:

- приходе од доприноса за накнаде штета	927.861 КМ
- приходе од доприноса за финансирање рада	326.418 КМ
- приходе од регреса у 2008. години	323.767 КМ
- приходе од укидања резервација – судски спорови	76.747 КМ
- приходе од укидања резервација - редовне штете	30.077 КМ
- остале пословне приходе	1.220 КМ.

За приходе, који су обухваћени тестом, Фонд је исте обрачунало на основу уредних и вјеродостојних исправа.

### 5.8. Расходи редовне дјелатности

Расходи редовне дјелатности приказани су по врстама у сљедећој табели:

	у КМ	
	31. децембра 2008.	31. децембра 2007.
1. Трошкови осталог материјала	10.578	8.352
2. Трошкови услуга – ел. енергија	2.070	285
3. Трошкови бруто зарада и накнада зарада	145.119	104.542
4. Трошкови транспортних услуга	9.117	8.885
5. Трошкови услуга одржавања	1.407	928
6. Трошкови амортизације	7.785	1.612
7. Трошкови резервисања за мат. Трошкове	737.180	718.812
8. Трошкови за штете	573.722	599.494
9. Трошкови закупнина	2.600	15.600
10. Трошкови осталих услуга		21.074
11. Трошкови накнада	81.720	
12. Трошкови непроизводних услуга	41.287	
13. Трошкови репрезентације	2.732	3.901
14. Трошкови премије осигурања	298	
15. Трошкови платног промета	3.425	3.372
16. Трошкови пореза	1.604	1.353
17. Остали нематеријални трошкови	21.757	88.957
<b>Укупно (1 до 17)</b>	<b>1.642.401</b>	<b>1.577.167</b>



Трошкови осталог материјала у износу од 10.578 КМ односе се на:

- канцеларијски материјал	9.252 КМ
- остали материјал	1.326 КМ.

Трошкови бруто зарада и накнада зарада у износу од 145.119 КМ односе се на зараде и накнаде запослених.

Трошкови транспортних услуга у износу од 9.117 КМ односе се на:

- поштарину	5.154 КМ
- трошкове телефонских услуга	3.963 КМ.

Трошкови резервисања за материјалне штете у износу од 737.180 КМ односе се на:

- трошкове мањих резервисања за штете у редовном поступку	63.486 КМ
- трошкове мањих резервисања за судске спорове	148.094 КМ
- резервисане штете до 31.12.2008. године	525.600 КМ.

Образложење по основу извршених резервисања дато је у напмени број 5.7.

Трошкови за штете у износу од 573.722 КМ односе се на:

- трошкове редовних штета текуће године	530.924 КМ
- трошкове судских спорова у 2008. години	42.798 КМ

Трошкови редовних штета текуће године у износу од 530.924 КМ и трошкови судских спорова текуће године у износу од 42.798 КМ исказани су у главној књизи на групи конта 50 - Набавна вриједност продате робе. У складу са одредбама Правилника о примјени Контног оквира за предузећа и задруге, друга правна лица и предузетнике који воде двојно књиговодство, трошкове штета требало је исказати на групи конта 54 - Трошкови резервисања. У обрасцу Биланс успјеха за период 01.01. до 31.12.2008. године, напријед поменути трошкови резервисања заједно са осталим трошковима резервисања исказани су на групи рачуна 54, ознака АОП 225.

Трошкови накнада у износу од 81.720 КМ односе се на:

- трошкови службених путовања	10.219 КМ
- трошкови превоза	1.630 КМ
- накнаде члановима УО	49.131 КМ
- повремени и привремени послови	20.740 КМ

Трошкови непроизводних услуга у износу од 41.287 КМ односе се на:

- адвокатске услуге	5.429 КМ
- вјештачење и ревизија	7.365 КМ
- услуге стучног усавршавања	3.302 КМ
- услуге на пост. програма за рачунаре	9.215 КМ
- књиговодствене услуге	7.800 КМ
- остале услуге	8.176 КМ

Остали нематеријални трошкови у износу од 21.757 КМ односе се на трошкове такса.

### **5.9. Судски спорови**

Са стањем на дан 31.12.2008. године против Фонда покренуто је укупно 98 тужбених захтјева, чија је вриједност 1.560.392 КМ, од чега су:

- 60 тужбених захтјева, достављених у ранијим годинама	1.312.392 КМ
-38 тужбених захтјева, достављених у току 2008. године	248.000 КМ.

### **5.10. Сталност пословања**

Фонд измирује своје обавезе у предвиђеним роковима из прилива који се остварују у складу са планом. Имајући у виду напријед наведено, као и да је по годишњем обрачуну за 2008. годину остварен добитак у износу од 30.375 КМ, за који износ је смањен губитак изнад капитала, то се не поставља питање сталности пословања Фонда у наредном периоду.

### **5.11. Догађаји након датума биланса**

Према образложењу овлашћеног лица Фонда није било догађаја који су настали после датума биланса, а могу се повезати са периодом за који се врши ревизија.

Овлашћени ревизор

Марко Зелинчевић