

ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ  
БАЊА ЛУКА

Број:

479/16

Датум:

10.03.2016

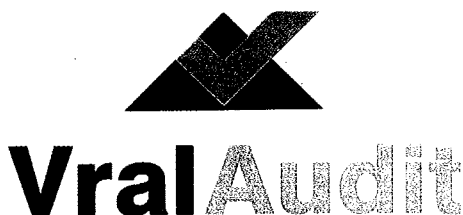
*[Handwritten signature]*

**ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ  
БАЊА ЛУКА**

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ**  
За годину који се завршава 31. децембра 2015. године и  
Извјештај независног ревизора

## САДРЖАЈ:

	Страна
ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	3-5
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА 31.12.2015. ГОДИНЕ	
- Извјештај о укупном резултату у периоду (Биланс успјеха)	6
- Извјештај о финансијском положају (Биланс стања)	7
- Извјештај о промјенама на капиталу	8
- Извјештај о токовима готовине у периоду	9
- Напомене уз финансијске извјештаје	10-22



ВралАудит д.о.о.  
Петра Прерадовића 21  
78000 Бања Лука БиХ  
тел/фах: +387 51 348 480  
тел/фах: +387 51 348 490  
revizija@vralinvest.com

КМ 552002-00015352-81  
ЈИБ 4402109460007  
Мат. број. 1982893  
Бр. рег. Ул. 1-14612-00  
Основни суд Бања Лука

## **ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА**

### **Скупштини и Управном одбору Заштитног фонда Републике Српске**

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Заштитног фонда Републике Српске Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) који обухватају Извјештај о финансијском положају на дан 31. децембра 2015. године и одговарајући Извјештај о укупном резултату, Извјештај о промјенама на капиталу и Извјештај готовинских токова за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и Напомене уз финансијске извјештаје.

#### *Одговорност руководства за финансијске извјештаје*

Руководство Друштва је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извјештаја, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања и за оне интерне контроле за које руководство одреди да су потребне за омогућавање састављања финансијских извјештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, услед криминалне радње или грешке; одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процјена.

#### *Одговорност ревизора*

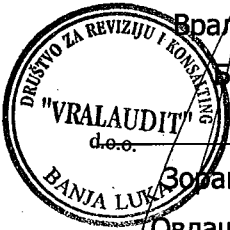
Наша одговорност је да, на основу обављене ревизије, изразимо мишљење о приложеним финансијским извјештајима. Ревизију смо извршили у складу са Међународним стандардима ревизије. Ови стандарди захтјевају да поступамо у складу са етичким принципима и да ревизију планирамо и извршимо како бисмо стекли разумно увјерење о томе јесу ли финансијски извјештаји без значајно погрешних информација.

Ревизија укључује спровођење поступака ради прибављања ревизијских доказа о износима и објавама у финансијским извјештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, као и на процјени ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извјештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процјене ризика, ревизор разматра интерне контроле релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извјештаја, како би се обликовали најбољи могући ревизорски поступци, али не и за намјену изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Друштва. Ревизија, такође, укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и вредновање рачуноводствених процјена које је извршило руководство, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбјеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

*Позитивно мишљење*

**По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Заштитног фонда Републике Српске Бања Лука на дан 31. децембра 2015. године, као и резултате пословања и промјене у новчаним токовима за годину која се завршава на тај дан, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања и законским прописима РС.**

 Вралаудит д.о.о.  
Бања Лука  
Зоран Благојевић,  
Овлашћени ревизор

Бања Лука, 04. март 2016. године

**Заштитни фонд Републике Српске  
Видовданска 66  
Бања Лука**

**Финансијски извјештаји  
за период који се завршава 31. децембра 2015. године**

**Бања Лука, фебруар 2016.**

**ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ**  
 у периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

(у КМ)

Опис	Напомена	2015.	2014.
<b>Пословни приходи</b>	<b>4.1.</b>	<b>2.551.348</b>	<b>2.281.606</b>
Остали пословни приходи		2.551.348	2.281.606
<b>Пословни расходи</b>	<b>5.1.</b>	<b>1.939.004</b>	<b>2.211.299</b>
Трошкови материјала, горива и енергије		20.347	19.475
Трошкови зарада, накнада и осталих личних расхода		340.495	353.183
Трошкови производних услуга		42.040	40.121
Трошкови амортизације и резервисања		1.433.503	1.714.839
Нематеријални трошкови		99.248	81.646
Трошкови пореза		690	697
Трошкови доприноса		2.681	1.338
<b>Пословни вишак(мањак) прихода над расходима</b>	<b>6.</b>	<b>612.344</b>	<b>70.307</b>
Финансијски приходи	4.2.	17.472	9.665
Финансијски расходи			
<b>Пословни вишак(мањак) прихода над расходима редовне активности</b>	<b>6.</b>	<b>629.816</b>	<b>79.972</b>
Остали приходи	4.3.	469.513	54.234
Остали расходи	5.3.	1.090.495	410.269
<b>Вишак(мањак) прихода над расходима</b>	<b>6.</b>	<b>8.834</b>	<b>(276.063)</b>
Текући и одложени порез на добит		-	-
<b>Вишак(мањак) прихода над расходима</b>	<b>6.</b>	<b>8.834</b>	<b>(276.063)</b>

Напомене на наредним странама  
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

**ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ**  
на дан 31.12.2015. године

(у КМ)

Опис	Напомена	31.12.2015.	31.12.2014.
<b>АКТИВА</b>			
Некретнине, постројења и опрема	7.	242.745	245.005
Дугорочни финансијски пласмани	8	287.791	568.574
Краткорочна потраживања	9	481.734	805.118
Готовински еквиваленти и готовина	10	757.958	108.869
<b>Пословна актива</b>		<b>1.770.228</b>	<b>1.727.566</b>
Ванбилансна актива	16	4.935.962	-
<b>Укупна актива</b>		<b>6.706.190</b>	<b>1.727.566</b>
<b>ПАСИВА</b>			
Вишак прихода над расходима	11.	8.834	
Мањак прихода над расходима	11.		(276.603)
Дугорочне обавезе	12	263.111	269.216
Краткорочне финансијске обавезе	12	24.778	24.516
Добављачи и примљени аванси	13	5.288	4.483
Остале краткорочне обавезе	14	34.874	32.874
Пасивна временска разграничења	15	1.433.343	1.673.080
<b>Пословна пасива</b>		<b>1.770.228</b>	<b>1.727.566</b>
Ванбилансна пасива	16	4.935.962	-
<b>Укупна пасива</b>		<b>6.706.190</b>	<b>1.727.566</b>

Напомене на наредним странама  
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ**  
За период који се завршава на дан 31.12.2015. године

(у КМ)

<i>Врста промјене у капиталу</i>	<i>Напомена</i>	<i>Акумулисани вишак (мањак) прихода над расходима</i>	<i>Укупно</i>
<b>Стање на дан 31.12.2013.</b>	<b>11.</b>	<b>(83.809)</b>	<b>(83.809)</b>
Вишак ( мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха		(276.063)	(276.063)
Вишак ( мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		83.809	83.809
<b>Стање на дан 31.12.2014.</b>	<b>11.</b>	<b>(276.063)</b>	<b>(276.063)</b>
Вишак ( мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха		8.834	8.834
Вишак ( мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		276.063	276.063
<b>Стање на дан 31.12.2015.</b>	<b>11.</b>	<b>8.834</b>	<b>8.834</b>

Напомене на наредним странама  
чине саставни дио ових финансијских извјештаја



### ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 01.01.2015. до 31.12.2015. године

(у КМ)

Опис	2015.	2014.
<b>Токови готовине из пословних активности</b>		
Остали приливи из пословних активности	2.383.541	1.932.260
Одливи по основу исплата добављачима и дати ав.	(60.083)	(64.890)
Одливи по основу исплата радницима	(371.183)	(383.948)
Одливи по основи плаћених камата		
Одливи по основу пореза на добит		
Остали одливи из пословних активности	(1.303.450)	(1.566.619)
<b>Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности</b>	<b>648.825</b>	<b>(83.197)</b>
<b>Токови готовине из активности инвестирања</b>		
Приливи по основу камата	264	-
<b>Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања</b>	<b>264</b>	<b>-</b>
<b>Токови готовине из активности финансирања</b>		
Приливи по основу осталих кратк. фин. обавеза	-	-
Одливи по основу дугорочних кредита		
<b>Нето прилив (одлив) готовине из активности финансирања</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Укупно приливи готовине</b>	<b>2.383.805</b>	<b>1.932.260</b>
<b>Укупни одливи готовине</b>	<b>(1.734.716)</b>	<b>(2.015.457)</b>
<b>Нето прилив (одлив) готовине</b>	<b>649.089</b>	<b>(83.197)</b>
Готовина на почетку обрачунског периода	108.869	192.066
Готовина на крају обрачунског периода	757.958	108.869

Напомене на наредним странама  
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

## НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

### 1. Основне информације о фонду

Заштитни фонд Републике Српске (у даљем тексту: Фонд) је основан у складу са Законом о осигурању од одговорности за моторна возила и осталим обавезним осигурањима од одговорности (Службени гласник Републике Српске број 17/05, 102/09 – пречишћени текст), Закон о обавезним осигурањима у саобраћају (Сл. Гл. 82/15) и Одлуком о организовању Заштитног фонда Републике Српске.

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

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

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

Чланови Управног одбора Фонда су:

1. Миленко Мишановић, предсједник, из Нешковић осигурања,
2. Сњежана Рудић, из Министарства финансија РС,
3. Буро Срдић, члан, из Дунав осигурања,
4. Др Мирослав Мишкић, члан, из Винер осигурања,
5. Наташа Дукић, члан, из Дрина осигурања,
6. Ванда Лазаревић, члан, из Бобар осигурања и
7. Борко Поповић, члан, из реда стручњака из области привредног права, осигурања и финансија.

Комисију за штете током 2015.г. су чинили:

- Дијана Шврака – Дунав осигурање
- Драгутин Јанковић – Винер осигурање
- Радинко Сувајац – Нешковић осигурање,

Директор Фонда је Грујо Комљеновић.

Најзначајнији интерни акти Фонда су:

- Статут (август 2009, децембар 2013)
- Правилник о организацији и систематизацији радних мјеста (октобар 2012)
- Правилник о поступку наплате регресног потраживања (децембар 2013)
- Правилник о рачуноводству (октобар 2010)
- Правилник о раду (септембар 2007)
- Правилник о рјешавању штета из аутоодговорности (август 2009)
- Правилник о резервисњу штета (јануар 2011)
- Финансијски план Фонда

На дан 31.12.2015. године, Фонд је запошљавао 6 радника.

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

### **2.1. Основе за презентацију**

Финансијски извјештаји су састављени за период који се завршава на дан 31.12.2015. године и изражени су у конвертибилним маркама (КМ). Упоредне податке представљају ревидирани финансијски извјештаји за период који се завршавао на дан 31.12.2014. године.

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

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

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

У Републици Српској у примјени су стандарди, пратећа упутства и смјернице објављени до 01. јануара 2009. године.

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

Функционална и извјештајна валута Друштва је Конвертибилна марка (КМ).

Пословне промјене настале у страниј валути су прерачунате у КМ по званичном курсу Централне банке који је важио на дан пословне промјене.

Средства и обавезе исказане у страниј валути на дан извјештаја о финансијском положају, прерачунати су у КМ по званичном курсу Централне банке који је важио на тај дан.

### **2.2. Коришћење процјењивања**

Презентација финансијских извјештаја захтјева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних средстава и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу се разликовати од процијењених износа.

### 3. Преглед значајних рачуноводствених политика

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

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

#### 3.1. Некретнине постројења и опрема

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

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

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

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

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

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

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

Амортизација се равномјерно обрачунава на набавну вриједност, умањену за евентуалну процијењену резидуалну вриједност, примјеном процијењеног корисног вијека употребе средства. Некретнине и опрема које подлијежу амортизацији отписују се систематски примјеном пропорционалних стопа у току корисног вијека. Стопа амортизације се утврђује на основу процијењеног вијека трајања или утврђених стопа у Правилнику. Корисни вијек трајања и годишње стопе амортизације за поједине групе средстава су:

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

У току извјештајног периода није било промјена амортизационих стопа.

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

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

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

### **3.2. Краткорочна потраживања**

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

Уколико постоји вјероватноћа немогућности наплате потраживања у признатом износу, врши се његов отпис на терет расхода периода за који се врши обрачун. Отпис потраживања се врши преко рачуна исправке вриједности потраживања, на којим се евидентирају до коначне наплате или утврђивања претпоставки да се наплата неће моћи извршити. Заштитни фонд Републике Српске је у обавези извршити исправку потраживања оног тренутка када се процијени да је ненаплативост извјесна и документована, да се није успјело наплатити судским поступком, или истеком законског рока застаријевања потраживања.

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

### **3.3. Приходи**

Приходи Фонда се признају у висини утврђених доприноса текућег периода и регресних потраживања по правоснажним пресудама и закљученим споразумима. Приходи обухватају и приходе од укидања резервисања и других редовних и ванредних активности.

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

### **3.4. Расходи**

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

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

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

Трошкови редовних штета по редовним исплатама и штета исплаћених по судским споровима се признају у номиналном износу.

Трошкови резервисања се признају у износу обрачунатом од стране овлаштеног актуара и на основу евиденција о насталим, а непријављеним штетама чија исплата ће услиједити у наредним периодима.

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

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

#### *Трошкови камата*

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

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

### **3.5. Резервисања**

Резервисања обухватају резервисања за трошкове по основу садашњих обавеза (правних или стварних), насталих као резултат прошлих догађаја, за које је вјероватно да ће изазвати одлив ресурса и који се могу поуздано процијенити. Резервисања могу настати као посљедица законских обавеза (уговори, пресуде), изведених обавеза по основу посебног признавања и потенцијалних обавеза по основу ранијих обавеза.

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

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

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

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

Резервисање штета се могу прописати и посебним интерним актом управе Заштитног фонда РС.

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

### **3.6. Обавезе**

Обавезама се сматрају:

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

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

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

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

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

#### 4. Приходи

##### 4.1. Пословни приходи

(у КМ)		
Опис	2015.	2014.
Приходи од доприноса - фонд за накнаду штете	1.381.401	1.202.680
Приходи од доприноса - финансирање рада ЗФ	516.400	491.999
Приходи од доприноса	1.897.801	1.694.679
Приходи од регреса - потраживања текуће године	653.547	586.927
Приходи од регреса - потраживања ранијих година		
Приходи од регреса	653.547	586.927
Остали пословни приходи	0	0
<b>Укупно пословни приходи</b>	<b>2.551.348</b>	<b>2.281.606</b>

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

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

##### 4.2. Финансијски приходи

(у КМ)		
Опис	2015.	2014.
Приходи од камата	17.472	9.665
Остали финансијски приходи		
<b>Укупно финансијски приходи</b>	<b>17.472</b>	<b>9.665</b>

##### 4.3. Остали приходи

(у КМ)		
Опис	2015.	2014.
Наплаћена отписана потраживања	25.253	24.743
Приходи од смањења обавеза, укидања резервисања и остали непоменути приходи	444.260	29.491
<b>Укупно остали приходи</b>	<b>469.513</b>	<b>54.234</b>



## 5. Расходи

### 5.1. Пословни расходи

(у КМ)

Опис	2015.	2014.
<i>Трошкови канцеларијског и осталог материјала</i>	8.301	9.149
<i>Утрошена горива и енергије</i>	12.046	10.326
Трошкови материјала, горива и енергије	20.347	19.475
<i>Трошкови бруто зарада и накнада зарада</i>	242.914	254.136
<i>Трошкови бруто накнада члановима УО</i>	92.404	95.191
<i>Остали лични расходи</i>	5.177	3.856
Трошкови зарада и осталих личних расхода	340.495	353.183
Трошкови производних услуга	42.040	40.121
<i>Трошкови амортизације</i>	12.461	13.103
<i>Трошкови резервисања</i>	1.421.042	1.701.736
Трошкови амортизације и резервисања	1.433.503	1.714.839
Нематеријални трошкови	99.248	81.646
Трошкови пореза	690	697
Трошкови доприноса	2.681	1.338
<b>Укупно пословни расходи</b>	<b>1.939.004</b>	<b>2.211.299</b>

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

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

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

Опис	2015	2014.
Трошкови за редовне штете текуће године	907.561	1.138.716
Трошкови судских спорова текуће године	2.574	12.226
Резервисања за штете у току текуће године	441.832	497.546
Трошкови изгубљених регресних тужби	12.814	
Трошкови реосигурања по штетама	14.400	
Одступања ос резервисања	23.767	
Трошкови за ренте	17.711	53.248
Трошкови резервисања за бруто плате	383	
<b>Укупно трошкови резервисања</b>	<b>1.421.042</b>	<b>1.701.736</b>

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

Нематеријални трошкови се односе на трошкове непроизводних услуга, административне и судске таксе, трошкове репрезентације и угоститељских услуга, трошкове платног промета и премије осигурања.

Трошкови пореза се односе на накнаду за коришћење вода и порез на имовину.

## 6. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	2015.	2014.
<i>Пословни приходи</i>	2.551.348	2.281.606
<i>Пословни расходи</i>	(1.939.004)	(2.211.299)
Пословни добитак (губитак)	612.344	70.307
<i>Финансијски приходи</i>	17.472	9.665
<i>Финансијски расходи</i>	0	0
Нето ефекат финансирања	17.472	9.665
<i>Остали приходи</i>	469.513	54.234
<i>Остали расходи</i>	(1.090.495)	(410.269)
Ефекат осталих прихода и расхода	(620.982)	(356.035)
<b>Вишак (мањак) прихода над расходима прије опорезивања</b>	<b>8.834</b>	<b>(276.063)</b>
Основица за обрачун пореза на добит	8.834	(276.063)
<b>Порез на добит 10%</b>	-	-
<b>Вишак (мањак) прихода над расходима</b>	<b>8.834</b>	<b>(276.063)</b>

## 7. Некретнине, постројења и опрема

(у КМ)

Опис	Земљиште	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Укупно
<i>Набавна вриједност</i>				
<b>Стање на дан 31.12.2014.</b>	-	<b>253.573</b>	<b>62.819</b>	<b>316.393</b>
Набавка 2015.	10.200			<b>10.200</b>
<b>Стање на дан 31.12.2015.</b>	<b>10.200</b>	<b>253.573</b>	<b>62.819</b>	<b>326.593</b>
<i>Исправка вриједности</i>				
<b>Стање на дан 31.12.2014.</b>	-	<b>31.189</b>	<b>40.198</b>	<b>71.386</b>
Амортизација 2015.	-	4.565	7.896	<b>12.461</b>
<b>Стање на дан 31.12.2015.</b>	-	<b>35.754</b>	<b>48.094</b>	<b>83.847</b>
<i>Садашња вриједност</i>				
<b>Стање на дан 31.12.2014.</b>	<b>0</b>	<b>222.385</b>	<b>22.622</b>	<b>245.007</b>
<b>Стање на дан 31.12.2015.</b>	<b>10.200</b>	<b>217.820</b>	<b>14.725</b>	<b>242.745</b>

Фонд у свом власништву има канцеларијски простор површине 82 м<sup>2</sup> у Видовданској улици у Бањој Луци.

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

## 8. Дугорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Остали дугорочни финансијски пласмани	287.791	568.574
<b>Укупно дугорочни финансијски пласмани</b>	<b>287.791</b>	<b>568.574</b>

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

## 9. Краткорочна потраживања и краткорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
<i>Потраживања за финансирање рада Фонда</i>	<i>166.215</i>	<i>181.004</i>
Потраживања за доприносе	166.215	181.004
<i>Потраживања за регресе раније године</i>	<i>73.401</i>	<i>204.058</i>
<i>Потраживања за регресе текуће год.</i>	<i>242.118</i>	<i>420.056</i>
<i>Потраживања за регресе - исправка</i>	<i>2.239.646</i>	<i>1.427.984</i>
<i>ИВ регресних потраживања</i>	<i>(2.239.646)</i>	<i>(1.427.984)</i>
Потраживања за регресе - нето	315.519	624.114
<b>Укупно краткорочна потраживања</b>	<b>481.734</b>	<b>805.118</b>

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

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

## 10. Готовина и еквиваленти готовине

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Готовина на пословним рачунима	456.533	107.827
Готовина у благајни	218	975
Готовина на девизним рачунима	1.207	67
Орочена средства код банака	300.000	-
<b>Укупно готовински еквиваленти и готовина</b>	<b>757.958</b>	<b>108.869</b>

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

#### 11. Вишак ( мањак ) прихода над расходима

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година	(276.063)	(83.809)
Корекција прихода ранијих година	-	83.809
Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година	(276.063)	-
Вишак (мањак) прихода над расходима текуће године	284.897	(276.063)
Нераспоређени вишак прихода над расходима	8.834	(276.063)
<b>Укупно вишак прихода над расходима</b>	<b>8.834</b>	<b>(276.063)</b>

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

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

#### 12. Дугорочне и краткорочне финансијске обавезе

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Дугорочне обавезе за ренте	263.111	269.216
Дио дугор. обавеза за ренте које доспијевају до 1 године	24.778	24.516
<b>Укупно обавезе за ренте</b>	<b>287.889</b>	<b>293.732</b>

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

### 13. Добављачи и примљени аванси

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Остали добављачи у земљи	5.288	4.483
Остали добављачи у иностранству	-	-
<b>Укупно добављачи и примљени аванси</b>	<b>5.288</b>	<b>4.483</b>

### 14. Остале краткорочне обавезе

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Обавезе за плате и топли оброк	10.546	10.106
Обавезе за порез на доходак	1.051	923
Обавезе за порезе и доприносе	13.840	10.751
Накнаде за рад УО и скупштине	7.410	6.240
Накнаде по уговорима о прив. и пов. посл.	2.027	4.854
<b>Остале краткорочне обавезе</b>	<b>34.874</b>	<b>32.874</b>

Обавезе за порез на доходак и обавезе за доприносе односе се на порезе и доприносе по основу исплаћених накнада члановима Управног одбора и по уговорима о привременим и повременим пословима.

### 15. Пасивна временска разграничења

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2015.	Стање 31.12.2014.
Резервисане редовне и судске штете	785.959	581.819
Резервисане непријављене штете текуће године	642.019	1.086.279
Резервисања по МРС 19	5.365	4.982
<b>Укупно пасивна временска разграничења</b>	<b>1.433.343</b>	<b>1.673.080</b>

Резервисање за редовне и судске штете обухвата резервисање за штете у судском спору и резервисање за редовне штете.

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

## 16. Ванбилансне евиденције

Ванбилансне евиденције обухватају исплате регресним дужницима по покренутих, а незавршених судских споровима и исплатама за које нису још закључени споразуми о наплати.

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

## 17. Судски спорови

Фонд се као тужена страна, на дан 31.12.2015. године појављује у 99 судских спорова покренутих за накнаду штете проистекле из саобраћајне незгоде укупне вриједности око 1.800.000 КМ.

Укупна вриједност 671 судског спора које је Фонд покренуо у сврху наплате потраживања износи цца 2.800.000 КМ. Од укупног износа на пресуде у корист Фонда се односи 391 пресуда у вриједности од цца 1.270.000 КМ, на пресуде ради пропуштања се односи 126 пресуда вриједности 300.000 КМ, а на поступке који су у току на дан 31.12.2015. године преостали предмети.

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

## 18. Повезане стране

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

## 19. Догађаји након датума извјештавања

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



Потврђено од стране

Заштитни фонд Републике Српске  
Бања Лука

Грујо Комљеновић