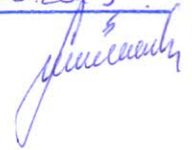


ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
БАЊА ЛУКА

Број: 303/19

Датум: 20.03.2019



**ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
БАЊА ЛУКА**

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
За годину који се завршава 31. децембра 2018. године и
Извјештај независног ревизора

САДРЖАЈ:

	Страна
ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	3-7
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА 31.12.2018. ГОДИНЕ	
- Извјештај о финансијској позицији (Биланс стања)	9
- Извјештај о укупном резултату за период (Биланс успјеха)	10
- Извјештај о промјенама на капиталу	11
- Извјештај о токовима готовине за период	12
- Напомене уз финансијске извјештаје	13-27

ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Скупштини и Управном одбору

Заштитног фонда Републике Српске

Мишљење

Извршили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Заштитног фонда Републике Српске Бања Лука (у даљем тексту: Фонд) који обухватају Извјештај о о финансијској позицији на дан 31. децембра 2018. године, извјештај о укупном резултату, извјештај о промјенама на капиталу и извјештај о токовима готовине за период који се завршава на тај дан, као и напомене које садрже преглед значајних рачуноводствених политика и друге објашњавајуће информације.

По нашем мишљењу, приложени финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Заштитног фонда Републике Српске Бања Лука на дан 31. децембра 2018. године, његову финансијску успјешност и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.

Основа за мишљење

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

Кључна ревизијска питања

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

1. Вредновање дугорочних финансијских пласмана	
Опис кључног питања	Како се у ревизији бавило тим питањем
Дугорочни финансијски пласмани (напомене 8 и 11) представљају појединачно најзначајнију ставку имовине Фонда.	Увидом у обрачун портфеља са стањем на дан 31.12.2018. године, достављеним од брокерске куће, увјерили смо се у постојање власништва над ХОВ.

<p>Фонд је у току 2019. године вршио улагања слободних новчаних средстава у обвезнице ратне штете РС.</p> <p>Укупан износ улагања на дан 31.12.2018. године је 1.233.291 КМ.</p> <p>Све обвезнице су класификоване као инвестиције које се држе до доспијећа и вредноване су по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне камате.</p> <p>Узимајући у обзир значајност позиције за финансијске извјештаје Друштва и малу ликвидност домаћег тржишта хартија од вриједности, вредновање хартија је од кључног значаја.</p>	<p>Провјерили смо исправност обрачуна ефективне каматне стопе и амортизације дисконта.</p> <p>Провјерили смо исправност обрачуна обвезница које доспијевају за наплату у 2019. години и адекватност класификације дугорочних и краткорочних инвестиција.</p> <p>На бази спроведених ревизорских процедура увјерили смо се да су улагања Фонда у обвезнице адекватно класификована и вреднована.</p>
<p>2. Обрачун резервисања</p>	
<p><i>Опис кључног питања</i></p>	<p><i>Како се у ревизији бавило тим питањем</i></p>
<p>Резервисања Фонда (напомена 18) су појединачно најзначајнија ставка пасиве Фонда, док трошкови резервисања представљају најзначајније трошкове Фонда.</p> <p>Обрачун резервисања је захтјеван и укључује висок ниво процјене. Резервисања Фонда укључују резервисања за штете у судском и у редовном поступку, резервисања за настале а непријављене штете, резервисања за накнаде запосленима и резервисања по основу судских спорова. Укупан износ свих резервисања на дан 31.12.2018. године је 1.902.256 КМ.</p> <p>Обрачун насталих а непријављених штета Фонда извршен је од стране овлашћеног актуара у складу са Правилником о резервисању штета Фонда користећи актуарску методу уланчаних љествица.</p> <p>Обрачун садашње вриједности дугорочних примања запослених извршио је овлашћени актуар у складу са захтјевима МРС 19 користећи одређене демографске и економске претпоставке.</p>	<p>Приликом ревизије резервисања за настале а непријављене штете и резервисања за примања запослених, наше процедуре укључиле су преглед обрачуна овлашћеног актуара, аналитичке процедуре провјере обрачуна, провјеру кориштених улазних података и провјеру конзистентности примјене методологија обрачуна у поређењу са претходним периодима.</p> <p>Ревизијским поступцима смо утврдили да не постоје значајна одступања.</p> <p>Ревизијски поступци провјере обрачуна резервисања за штете у судском и редовном поступку укључили су провјеру података и кориштених претпоставки за обрачун резервисања.</p> <p>Сматрамо да је процјена стручних лица Фонда у складу са доступним информацијама.</p> <p>Оцијенили смо објелодањивања резервисања у финансијским извјештајима Фонда и утврдили да су објелодањивања примјерена и конзистентна ранијим периодима.</p>

Резервисања за штете у судском и редовном поступку врши стручна комисија Фонда за сваки случај појединачно.	
3. Обрачун обавеза за ренте	
<i>Опис кључног питања</i>	<i>Како се у ревизији бавило тим питањем</i>
<p>Обавезе за ренте (напомене 14 и 15) представљају значајан дио обавеза Фонда. Укупан износ ових обавеза на дан 31.12.2018. године је 276.310 КМ.</p> <p>Обавезе су вредноване на основу актуарског обрачуна капитализованог износа ренти на дан 31.12.2018. године и класификоване по року доспијећа на краткорочне и дугорочне.</p> <p>Фонд на дан финансијских извјештаја има обавезу исплате мјесечних ренти према девет физичких лица. Од овог броја, у три случаја обавезе исплате ренте су привремене, док је у шест случајева Фонд обавезан вршити доживотну исплату ренте.</p>	<p>Приликом ревизије обавеза за ренте, извршили смо увид у сваку појединачну судску пресуду, односно споразум о вансудском поравнању, према којима је Фонд у обавези да исплаћује ренту.</p> <p>Прегледали смо актуарски обрачун капитализованог износа ренти и потврдили конзистентност примјењиване методологије и претпоставки обрачуна.</p> <p>Провјерили смо исправност класификације обавеза на дугорочне и краткорочне.</p> <p>На бази спроведених ревизорских процедура увјерили смо се да су обавезе Фонда по основу ренти адекватно класификоване и вредноване.</p>

Одговорност руководства и лица овлашћених за управљање за финансијске извјештаје

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

При састављању финансијских извјештаја, руководство је одговорно за процјену способности Фонда да настави са пословањем у складу са начелом сталности, објелодањујући, по потреби, питања која се односе на сталност пословања и примјену начела сталности пословања као рачуноводствене основе, осим ако руководство намјерава да ликвидира Фонд или да обустави пословање, или нема другу реалну могућност осим да то уради.

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

Одговорност ревизора за ревизију финансијских извјештаја

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

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

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

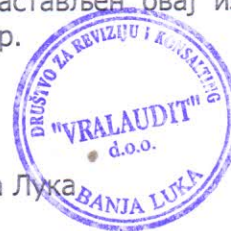
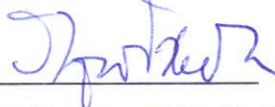
Саопштавамо лицима овлашћеним за управљање, између осталог, планирани обим и вријеме ревизије и значајне ревизијске налазе, укључујући и све значајне недостатке интерне контроле које смо идентификовали током ревизије.

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

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

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

Потпис овлашћеног ревизора: _____



Адреса ревизорског друштва: Петра Прерадовића 21, Бања Лука

Датум извјештаја независног ревизора: 19.03.2019. године

**Заштитни фонд Републике Српске
Видованска бб
Бања Лука**

**Финансијски извјештаји
за период који се завршава 31. децембра 2018. године**

Бања Лука, фебруар 2019.

**ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)**

на дан 31.12.2018. године

(у КМ)

Опис	Напо- -мена	31.12.2018.	31.12.2017.
АКТИВА			
Некретнине, постројења и опрема	7.	254.199	233.441
Дугорочни финансијски пласмани	8.	1.178.821	-
Залихе и дати аванси	9.	39.800	39.800
Краткорочна потраживања	10.	-	10.671
Краткорочни финансијски пласмани	11.	54.470	-
Готовински еквиваленти и готовина	12.	1.432.911	2.332.438
Пословна актива		2.960.201	2.616.350
Ванбилансна актива		4.850.007	5.324.271
Укупна актива		7.810.208	7.940.621
ПАСИВА			
Вишак прихода над расходима	13.	741.085	645.931
Дугорочне обавезе	14.	251.826	296.174
Краткорочне финансијске обавезе	15.	24.484	24.516
Добављачи и примљени аванси	16.	10.967	4.264
Остале краткорочне обавезе	17.	29.583	31.158
Краткорочна резервисања	18.	1.902.256	1.614.307
Пословна пасива		2.960.201	2.616.350
Ванбилансна пасива		4.850.007	5.324.271
Укупна пасива		7.810.208	7.940.621

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ
 за период од 01.01.2018. до 31.12.2018. године

(у КМ)

Опис	Напомена	2018.	2017
Пословни приходи	4.1.	3.555.622	3.391.180
Приходи од продаје робе			
Приходи од продаје учинака			13.871
Приходи од активирања и потрошње учинака			473.124
Повећање (смањење) вриједности залиха			
Остали пословни приходи		3.555.622	3.391.180
Пословни расходи	5.1.	2.496.422	2.272.319
Набавна вриједност продате робе			
Трошкови материјала, горива и енергије		28.073	22.992
Трошкови зарада, накнада и осталих личних расхода		377.794	383.718
Трошкови производних услуга		51.881	58.912
Трошкови амортизације и резервисања		1.896.543	1.654.703
Нематеријални трошкови		141.211	151.109
Трошкови пореза		920	885
Трошкови доприноса			
Пословни добитак (губитак)	6.	1.059.200	1.118.861
Финансијски приходи	4.2.	59.680	37.078
Финансијски расходи			
Пословни добитак (губитак) редовне активности	6.	1.118.880	1.155.939
Остали приходи	4.3.	155.986	412.382
Остали расходи	5.3.	1.179.712	934.963
Пословни добитак (губитак) прије опорезивања	6.	95.154	633.358
Текући и одложени порез на добит		-	-
Добит (губитак)	6.	95.154	633.358

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
 за период који се завршава на дан 31.12.2018. године

(у КМ)

<i>Врста промјене у капиталу</i>	<i>Акумулисани вишак (мањак) прихода над расходима</i>	<i>Укупно</i>
Стање на дан 31.12.2016.	12.573	12.573
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха	633.358	633.358
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу	-	-
Објављене дивиденде и други видови расподјеле	-	-
Стање на дан 31.12.2017.	645.931	645.931
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха	95.154	95.154
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу	-	-
Објављене дивиденде и други видови расподјеле	-	-
Стање на дан 31.12.2018.	741.085	741.085

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период од 01.01.2018. до 31.12.2018. године

(у КМ)

Опис	2018.	2017.
Токови готовине из пословних активности		
Остали приливи из пословних активности	2.542.901	2.573.797
Одливи по основу исплата добављачима и дати аванси	(105.188)	(78.046)
Одливи по основу исплата радницима	(409.641)	(420.544)
Одливи по основи плаћених камата	-	-
Остали одливи из пословних активности	(1.728.725)	(1.269.543)
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности	299.347	805.664
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу камата	36.350	36.592
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	-	-
Одливи по основу краткорочних финансијских пласмана	-	-
Одливи по основу дугорочних финансијских пласмана	(1.235.224)	-
Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања	(1.198.874)	36.592
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу активности финансирања	-	-
Одливи по основу активности финансирања	-	-
Нето прилив (одлив) готовине из активности финансирања	-	-
Укупно приливи готовине	2.579.251	2.610.389
Укупни одливи готовине	(3.478.778)	(1.768.133)
Нето прилив (одлив) готовине	(899.527)	842.256
Готовина на почетку обрачунског периода	2.332.438	1.490.182
Готовина на крају обрачунског периода	1.432.911	2.332.438

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЈЕШТАЈЕ

1. Основне информације о Фонду

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

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

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

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

Чланови Управног одбора Фонда су:

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

Комисију за штете током 2018. године су чинили:

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

Директор Фонда је Грујо Комљеновић.

Најзначајнији интерни акти Фонда су:

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

На дан 31.12.2018. године, Фонд је запошљавао 8 радника.

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

2.1. Изјава о усаглашености

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

2.2. Основе за презентацију

Финансијски извјештаји су састављени за период који се завршава на дан 31.12.2018. године и изражени су у конвертибилним маркама (КМ). Упоредне податке представљају ревидирани финансијски извјештаји за период који се завршавао на дан 31.12.2017. године.

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

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

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

2.3. Стандарди и тумачења примијењени у припреми ФИ

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

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

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

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

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

2.4. Коришћење процјењивања

Презентација финансијских извјештаја захтјева од руководства коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вриједности средстава и обавеза и објелодањивање потенцијалних

средстава и обавеза на дан састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја, а будући стварни резултати могу се разликовати од процијењених износа.

3. Преглед значајних рачуноводствених политика

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

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

3.1. Некретнине постројења и опрема

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>Група средстава</i>	<i>Корисни вијек – године</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. Дуготрајна имовина намијењена продаји

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

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

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

3.3. Краткорочна потраживања

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

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

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

3.4. Приходи

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

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

3.5. Расходи

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

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

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

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

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

Трошкови камата

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

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

3.6. Резервисања

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

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

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

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

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

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

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

3.7. Обавезе

Обавезама се сматрају:

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

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

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

Обавезе у 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	2018.	2017.
Приходи од доприноса - фонд за накнаду штете	1.663.394	1.804.973
Приходи од доприноса - финансирање рада ЗФ	568.485	554.999
Приходи од доприноса	2.231.879	2.359.972
Приходи од регреса - потраживања текуће године	1.267.683	1.002.726
Приходи од регреса - потраживања ранијих година	21.571	28.482
Приходи од регреса	1.289.254	1.031.208
Остали пословни приходи	34.489	0
Укупно пословни приходи	3.555.622	3.391.180

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	2018.	2017.
Приходи од камата по обвезницама	32.306	-
Приходи од камата на орочена средства	27.039	37.078
Остали приходи од камата	335	-
Остали финансијски приходи	-	-
Укупно финансијски приходи	59.680	37.078

4.3. Остали приходи

	(у КМ)	
Опис	2018.	2017.
Наплаћена отписана потраживања	155.986	125.769
Приходи од смањења обавеза, укидања резервисања и остали непоменути приходи	-	286.613
Укупно остали приходи	155.986	412.382

5. Расходи

5.1. Пословни расходи

(у КМ)

Опис	2018.	2017.
<i>Трошкови канцеларијског и ост. материјала</i>	9.523	9.539
<i>Утрошена горива и енергије</i>	18.550	13.453
Трошкови материјала, горива и енергије	28.073	22.992
<i>Трошкови бруто зарада и накнада зарада</i>	297.879	304.646
<i>Трошкови бруто накнада члановима УО</i>	72.675	71.310
<i>Остали лични расходи</i>	7.240	7.762
Трошкови зарада и осталих личних расхода	377.794	383.718
Трошкови производних услуга	51.881	58.912
<i>Трошкови амортизације</i>	11.443	11.042
<i>Трошкови резервисања</i>	1.885.100	1.643.661
Трошкови амортизације и резервисања	1.896.543	1.654.703
Нематеријални трошкови	141.211	151.109
Трошкови пореза	920	885
Укупно пословни расходи	2.496.422 *	2.272.319

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	2018.	2017.
Трошкови за редовне штете текуће године	928.244	780.268
Трошкови судских спорова текуће године	39.356	4.455
Резервисања за штете у току текуће године	810.765	821.448
Трошкови реосигурања по штетама	13.000	17.319
Одступања ос резервисања	44.951	
Трошкови за ренте	31.060	
Трошкови резервисања за бруто плате	17.724	20.171
Укупно трошкови резервисања	1.885.100	1.643.661

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

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

5.2. Остали расходи

Остали расходи (2018. године 1.179.712 КМ; 2017. године 934.963 КМ) се у потпуности односе на расходе по основу исправке вриједности регресних потраживања.

6. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	2018.	2017.
Пословни приходи	3.555.622	3.391.180
Пословни расходи	(2.496.422)	(2.272.319)
Пословни добитак (губитак)	1.059.200	1.118.861
Финансијски приходи	59.680	37.078
Финансијски расходи	0	0
Нето ефекат финансирања	59.680	37.078
Остали приходи	155.986	412.382
Остали расходи	(1.179.712)	(934.963)
Ефекат осталих прихода и расхода	(1.023.726)	(522.581)
Вишак (мањак) прихода над расходима	95.154	633.358

7. Некретнине, постројења и опрема

(у КМ)

Опис	Земљиште	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Укупно
<i>Набавна вриједност</i>				
Стање на дан 31.12.2017.	10.200	253.573	74.268	338.041
Набавка 2018.			32.201	32.201
Продаја и расходовање 2018.			(2.462)	(2.462)
Стање на дан 31.12.2018.	10.200	253.573	104.007	367.780
<i>Исправка вриједности</i>				
Стање на дан 31.12.2017.	-	44.882	59.718	104.600
Амортизација 2018.		4.564	6.879	11.443
Продаја и расходовање 2018.			(2.462)	(2.462)
Стање на дан 31.12.2018.	-	49.446	64.135	113.581
<i>Садашња вриједност</i>				
Стање на дан 31.12.2017.	10.200	208.691	14.550	233.441
Стање на дан 31.12.2018.	10.200	204.127	39.872	254.199

Фонд у свом власништву има канцеларијски простор површине 82 м² у Видовданској улици у Бањој Луци.

Опрема се односи на канцеларијску и другу опрему у објектима Фонда. Највећи дио набавке у 2018. години односи се на куповину путничког возила Шкода Октавија (29.900 КМ).

8. Дугорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Фин. средства која се држе до рока доспијећа	1.178.821	-
Остали дугорочни финансијски пласмани	344.255	322.137
ИВ Дуговорних финансијских пласмана	(344.255)	(322.137)
Укупно дугорочни финансијски пласмани	1.178.821	-

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

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

Обвезнице се вреднују по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне камате.

Преглед обвезница у портфељу Фонда на дан 31.12.2018. године дат је у сљедећој табели:

Ознака	Назив	Количина
RSRS-O-A	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 1	35.031
RSRS-O-B	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 2	82.870
RSRS-O-C	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 3	83.958
RSRS-O-D	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 4	63.150
RSRS-O-E	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 5	38.790
RSRS-O-F	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 6	115.321
RSRS-O-G	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 7	83.067
RSRS-O-H	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 8	119.229
RSRS-O-I	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 9	181.110
RSRS-O-J	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 10	126.035
RSRS-O-K	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 11	77.900
RSRS-O-L	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 12	596.548

9. Залихе

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Стална средства намијењена отуђењу	39.800	39.800
Укупно залихе и дати аванси	39.800	39.800

Стална средства намијењена отуђењу обухватају стан у Сарајеву стечен у судском поступку извршења ради наплате регресног потраживања.

Стан је продан у току 2019. године, након датума биланса а прије предаје финансијских извјештаја.

10. Краткорочна потраживања

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
<i>Потраживања у фонд за накнаду штета</i>	-	5.990
<i>Потраживања за финансирање рада Фонда</i>	-	4.194
Потраживања за доприносе	-	10.184
Потраживања за камате	-	487
<i>Регресна потраживања</i>	4.740.080	3.791.171
<i>ИВ регресних потраживања</i>	(4.740.080)	(3.791.171)
Потраживања за регресе - нето	-	-
Друга краткорочна потраживања	-	-
Укупно краткорочна потраживања	-	10.671

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

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

11. Краткорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Краткорочни кредити	-	-
Дио дугор. обвезница који доспијева до 1 године	54.470	-
Остали краткорочни финансијски пласмани	-	-
Укупно краткорочни финансијски пласмани	54.470	-

12. Готовина и еквиваленти готовине

Опис	(у КМ)	
	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Готовина на пословним рачунима	512.680	324.290
Готовина у благајни	510	221
Готовина на девизним рачунима	1.459	7.927
Орочена средства код банака	700.000	2.000.000
Средства за инвестиције у ХОВ	218.262	-
Укупно готовински еквиваленти и готовина	1.432.911	2.332.438

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.

Средства за инвестиције у ХОВ се односе на средства на рачуну код брокерско-дилерске куће намијењена куповини хартија од вриједности.

13. Вишак (мањак) прихода над расходима

Опис	(у КМ)	
	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година	645.931	12.573
Вишак (мањак) прихода над расходима текуће године	95.154	633.358
Нераспоређени вишак прихода над расходима	741.085	645.931
Укупно капитал	741.085	645.931

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

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

14. Дугорочне обавезе

Опис	(у КМ)	
	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Дугорочни кредити	-	-
Дугорочне обавезе за ренте	251.826	296.174
Укупно дугорочне обавезе	251.826	296.174

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

15. Краткорочне финансијске обавезе

Стање
31.12.2017.
(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Обавезе по основу краткорочних кредита	-	-
Дио дугорочних обавеза за ренте	24.484	24.516
Укупно краткорочне финансијске обавезе	24.484	24.516

Дио дугорочних обавеза за ренте односи се на обавезе за исплату доживотних ренти које доспијевају у 2019. години.

16. Добављачи и примљени аванси

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Примљени аванси, депозити и кауције	4.795	-
Остали добављачи у земљи	6.172	4.264
Остали добављачи у иностранству	-	-
Укупно добављачи и примљени аванси	10.967	4.264

17. Остале краткорочне обавезе

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.
Обавезе за зараде и накнаде зарада	13.186	14.298
Обавезе за таксе, порезе и доприносе	11.437	12.300
Накнаде за рад УО и скупштине	3.000	3.000
Накнаде по уговорима о прив. и пов. посл.	1.960	1.560
Друге обавезе	-	-
Остале краткорочне обавезе	29.583	31.158

18. Краткорочна резервисања

		(у КМ)	
Опис	Стање 31.12.2018.	Стање 31.12.2017.	
Резервисане редовне и судске штете	1.126.457	1.224.236	
Резервисане непријављене штете текуће године	735.157	367.153	
Резервисања по МРС 19	7.642	6.418	
Резервисања за судске спорове	33.000	16.500	
Укупно резервисања	1.902.256	1.614.307	

Резервисање за редовне и судске штете обухвата резервисања за штете у судским споровима (970.171 КМ) и резервисања за штете у редовном поступку (156.286 КМ).

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

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

19. Ванбилансне евиденције

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

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

20. Судски спорови

Фонд се као тужена страна, на дан 31.12.2018. године појављује у 103 судска спора покренутих за накнаду штете проистекле из саобраћајне незгоде. По овом основу, извршено је резервисање у износу од 965.344 КМ. Процјена правне службе Фонда је да пресуђени износи у судским споровима неће прећи износе резервација.

Укупна вриједност судских спорова (на дан 31.12.2018. године акивно 973) које је Фонд покренуо у сврху наплате потраживања износи цца 4.248.000 КМ.

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

21. Повезане стране

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

22. Догађаји након датума извјештавања

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

Потврђено од стране:
Заштитни фонд Републике Српске
Бања Лука

Грујо Комљенковић

