

**ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
БАЊА ЛУКА**

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
За годину која се завршава 31. децембра 2013. године и
Извјештај независног ревизора

САДРЖАЈ:

	Страна
ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	3-5
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА 31.12.2013. 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

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 биланс стања (извјештај о финансијском положају) на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успјеха (извјештај о укупном резултату), извјештај о промјенама на капиталу и биланс 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 2013. 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

Скретање пажње

Не изражавајући било какве резерве на дато мишљење, скрећемо пажњу на следећа питања:

1. Као што је и наведено у напмени 3.2. – Краткорочна потраживања, рачуноводственим политикама је, између осталог, прецизирано да је обавезна исправка вриједности регресног потраживања у цијелости, ако регресни дужник у периоду од двије године од дана настанка потраживања није извршио ниједну уплату.

Према нашој процјени, руководство би требало размотрити скраћење рока обавезне исправке вриједности јер иста, уколико се досљедно примјењује, повећава ризик наплате регресних потраживања.

2. Као што је и наведено у напмени 8. – Дугорочни финансијски пласмани, 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.

Током ревизије смо констатовали да поједини споразуми о наплати регресних потраживања у ратама код неких дужника садрже одобрене неразумно дуге рокове отплате (98,90,54,32,31,30 година...).

По нашем мишљењу, руководстви би требало размотрити питање основаности тако закључених уговора и питање извјесности наплате одобрених споразума о наплати регресних потраживања у ратама.

Вралаудит д.о.о.
Бања Лука

Зоран Благојевић,
Овлашћени ревизор

Бања Лука, март 2014. године

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

**Финансијски извјештаји
за период који се завршава 31. децембра 2013. године**

Бања Лука, фебруар 2014.

ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ
 у периоду од 01.01.2013. до 31.12.2013. године

(у КМ)

Опис	Напо - мена	2013.	2012.
Пословни приходи	4.1.	2.461.712	1.752.451
Остали пословни приходи		2.461.712	1.752.451
Пословни расходи	5.1.	2.116.823	1.583.378
Трошкови материјала, горива и енергије		18.264	15.707
Трошкови зарада, накнада и осталих личних расхода		301.885	277.714
Трошкови производних услуга		33.456	43.580
Трошкови амортизације и резервисања		1.687.793	1.157.715
Нематеријални трошкови		74.720	87.798
Трошкови пореза		705	864
Пословни добитак (губитак)	6.	344.889	169.073
Финансијски приходи	4.2.	8.464	3.168
Финансијски расходи	5.2.		1.188
Пословни добитак (губитак) редовне активности	6.	353.353	171.053
Остали приходи	4.3.	29.210	32.247
Остали расходи	5.3.	211.435	504.654
Пословни добитак (губитак) прије опорезивања	6.	171.128	(301.354)
Текући и одложени порез на добит		-	-
Добит (губитак)	6.	171.128	(301.354)

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ
на дан 31.12.2013. године

(у КМ)

Опис	Напо - мена	31.12.2013.	31.12.2012.
АКТИВА			
Некретнине, постројења и опрема	7.	253.706	265.476
Дугорочни финансијски пласмани	8	504.606	
Краткорочна потраживања	9	811.793	591.951
Готовински еквиваленти и готовина	10	192.066	65.584
Активна временска разграничења			186.189
Укупна актива		1.762.171	1.109.200
ПАСИВА			
Вишак прихода над расходима			31.055
Мањак прихода над расходима	11.	(83.809)	(301.354)
Дугорочне обавезе	12	247.714	
Краткорочне финансијске обавезе	12	20.487	
Добављачи и примљени аванси	13	5.343	6.543
Остале краткорочне обавезе	14	27.798	5.582
Обавезе за порезе и доприносе		-	3.882
Пасивна временска разграничења	15	1.544.638	1.363.492
Укупна пасива		1.762.171	1.109.200

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
 За период који се завршава на дан 31.12.2013. године

(у КМ)

<i>Врста промјене у капиталу</i>	<i>Напо - мена</i>	<i>Акумулисани вишак (мањак) прихода над расходима</i>	<i>Укупно</i>
Стање на дан 31.12.2011.	<i>11.</i>	31.055	31.055
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха		(301.354)	(301.354)
Стање на дан 31.12.2012.	<i>11.</i>	(270.299)	(270.299)
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха		171.128	171.128
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		15.362	15.362
Стање на дан 31.12.2013.	<i>11.</i>	(83.809)	(83.809)

Напомене на наредним странама
 чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

У периоду од 01.01.2012. до 31.12.2013. године

(у КМ)

Опис	2013.	2012.
<i>Токови готовине из пословних активности</i>		
Остали приливи из пословних активности	1.814.885	1.501.722
Одливи по основу исплата добављачима и дати ав.	(55.988)	(60.152)
Одливи по основу исплата радницима	(308.844)	(313.273)
Одливи по основу плаћених камата		(1.188)
Остали одливи из пословних активности	(1.323.571)	(1.034.236)
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности	126.482	92.873
<i>Токови готовине из активности инвестирања</i>		
Приливи по основу камата		3.168
Одливи по основу куповине немат. улагања, некретнина, постројења, опреме, инвест. некретн. и биол. средстава	(989)	(21.295)
Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања	(989)	(18.127)
<i>Токови готовине из активности финансирања</i>		
Приливи по основу осталих кратк. фин. обавеза	989	11.910
Одливи по основу дугорочних кредита		(35.834)
Нето прилив (одлив) готовине из активности финансирања	989	(23.924)
Укупно приливи готовине	1.815.874	1.516.800
Укупни одливи готовине	(1.689.392)	(1.465.978)
Нето прилив (одлив) готовине	126.482	50.822
Готовина на почетку обрачунског периода	65.584	14.762
Готовина на крају обрачунског периода	192.066	65.584

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 и 102/09 – пречишћени текст) 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. Ружица Илић – Моцоња, замјеник предсједника, из Министарства финансија РС,
3. Саша Чудић, члан, из Дунав осигурања,
4. Др Мирослав Мишкић, члан, из Јахорина осигурања,
5. Наташа Дукић, члан, из Дрина осигурања,
6. Верољуб Јањичић, члан, из Бобар осигурања и
7. Борко Поповић, члан, из реда стручњака из области привредног права, осигурања и финансија.

Комисију за штете током 2013.г. су чинили:

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

Директор Фонда на дан 31.12.2013.г. 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 31.12.2013. године, Фонд је запошљавао 6 радника (2012.г. - 5 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 31.12.2013. године и изражени су у конвертибилним маркама (KM). Упоредне податке представљају ревидирани финансијски извјештаји за период који се завршавао на дан 31.12.2012. 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 подразумијевају Међународне рачуноводствене стандарде (IAS), Међународне стандарде финансијског извјештавања (IFRS), 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).

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 (KM).

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

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан извјештаја о финансијском положају, прерачунати су у KM 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 – 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 расходовања 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 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. Обавезна је исправка регресног потраживања у цијелости, ако регресни дужник у периоду од двије године од дана настанка потраживања није извршио ниједну уплату.

3.3. Приходи

Приходи Фонда се признају у висини утврђених доприноса текућег периода и регресних потраживања која доспијевају у текућој години, као и наплаћених износа за остале врсте потраживања. 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 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	2013	2012.
<i>Приходи од доприноса - фонд за накнаду штете</i>	1.251.074	980.378
<i>Приходи од доприноса - финансирање рада ЗФ</i>	442.000	442.000
Приходи од доприноса	1.693.074	1.422.378
<i>Приходи од регреса - потраживања текуће године</i>	693.750	230.727
<i>Приходи од регреса - потраживања ранијих година</i>	74.888	99.346
Приходи од регреса	768.638	330.073
Укупно пословни приходи	2.461.712	1.752.451

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

Опис	2013	2012.
Приходи од камата	7.483	3.168
Остали финансијски приходи	981	-
Укупно финансијски приходи	8.464	3.168

4.3. Остали приходи

Опис	2013	2012.
Наплаћена отписана потраживања	11.272	-
Приходи од смањења обавеза, укидања резервисања и остали непоменути приходи	17.938	32.247
Укупно остали приходи	29.210	32.247

5. Расходи

5.1. Пословни расходи

Опис	2013	2012.
<i>Трошкови канцеларијског и осталог материјала</i>	7.205	9.399
<i>Утрошена горива и енергије</i>	11.059	6.308
Трошкови материјала, горива и енергије	18.264	15.707
<i>Трошкови бруто зарада и накнада зарада</i>	207.026	178.018
<i>Трошкови бруто накнада члановима УО</i>	94.859	83.691
<i>Остали лични расходи</i>		16.005
Трошкови зарада и осталих личних расхода	301.885	277.714
Трошкови производних услуга	33.456	43.580
<i>Трошкови амортизације</i>	12.758	10.879
<i>Трошкови резервисања</i>	1.675.035	1.146.836
Трошкови амортизације и резервисања	1.687.793	1.157.715
Нематеријални трошкови	74.720	87.798
Трошкови пореза	705	864
Укупно пословни расходи	2.116.823	1.583.378

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 резервисања је дат у сљедећој табели:

Опис	2013	2012
Трошкови резервисања за редовне штете текуће године	797.552	564.395
Трошкови судских спорова текуће године	7.648	27.418
Резервисања за штете у току текуће године	347.946	543.495
Исправка регресних потраживања	501.561	
Резервисања за ренте	20.328	11.528
Укупно трошкови резервисања	1.675.035	1.146.836

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

Нематеријални трошкови се односе на трошкове непроизводних, 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

Опис	2013	2012.
Расходи отписа регресних потраживања	1.378	5.917
Расходи по основу исп. вријед. потраживања	210.057	498.737
Укупно остали расходи	211.435	504.654

6. Резултат пословања

Опис	2013	2012.
<i>Пословни приходи</i>	2.461.712	1.752.451
<i>Пословни расходи</i>	(2.116.823)	(1.583.378)
Пословни добитак (губитак)	344.889	169.073
<i>Финансијски приходи</i>	8.464	3.168
<i>Финансијски расходи</i>	-	(1.188)
Нето ефекат финансирања	8.464	1.980
<i>Остали приходи</i>	29.210	32.247
<i>Остали расходи</i>	(211.435)	(504.654)
Ефекат осталих прихода и расхода	(182.225)	(472.407)
Пословни добитак (губитак) прије опорезивања	171.128	(301.354)
Добитак (губитак)	171.128	(301.354)

7. Некретнине, постројења и опрема

Опис	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Укупно
<i>Набавна вриједност</i>			
Стање на дан 31.12.2012.	253.573	60.458	314.032
Набавка 2013.	-	989	989
Продаја и расходовање 2013.	-	(3.029)	(3.029)
Стање на дан 31.12.2013.	253.573	58.418	311.992
<i>Исправка вриједности</i>			
Стање на дан 31.12.2012.	22.061	26.496	48.556
Амортизација 2013.	4.564	8.194	12.758
Продаја и расходовање 2013.	-	(3.030)	(3.030)
Стање на дан 31.12.2013.	26.625	31.660	58.284
<i>Садашња вриједност</i>			
Стање на дан 31.12.2012.	231.513	33.963	265.476
Стање на дан 31.12.2013.	226.949	26.759	253.708

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.

8. Дугорочни финансијски пласмани

<i>Опис</i>	<i>Станје</i> <i>31.12.2013.</i>	<i>Станје</i> <i>31.12.2012.</i>
Ostali dugoročni finansijski plasmani	504.606	-
Укупно дугорочни финансијски пласмани	504.606	-

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

<i>Опис</i>	<i>Стање</i> <i>31.12.2013.</i>	<i>Стање</i> <i>31.12.2012.</i>
<i>Потраживања за финансирање рада</i> <i>Фонда</i>	167.381	163.548
Потраживања за доприносе	167.381	163.548
Потраживања за камате	4.132	
<i>Потраживања за регресе раније године</i>		712.265
<i>Потраживања за регресе текуће год.</i>	640.280	273.783
<i>Потраживања за регресе буд. периода</i>		(557.645)
<i>Потраживања за регресе - исправка</i>	1.049.766	828.841
<i>ИВ регресних потраживања</i>	(1.049.766)	(828.841)
Потраживања за регресе - нето	640.280	428.403
Укупно краткорочна потраживања	811.793	591.951

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 31.12.2013.	Стање 31.12.2012.
Готовина на пословним рачунима	191.261	64.486
Готовина у благајни	392	351
Готовина на девизним рачунима	413	747
Укупно готовински еквиваленти и готовина	192.066	65.584

11. Вишак (мањак) прихода над расходима

Опис	Стање 31.12.2013.	Стање 31.12.2012.
<i>Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година</i>	(270.299)	31.054
<i>Корекција прихода ранијих година</i>	15.362	
<i>Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година</i>	(254.937)	
<i>Вишак (мањак) прихода над расходима текуће године</i>	171.128	(301.353)
Нераспоређени вишак (мањак) прихода над расходима	(83.809)	(270.299)
Укупно капитал	(83.809)	(270.299)

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

Опис	Станје 31.12.2013.	Станје 31.12.2012.
Дугорочне обавезе за ренте	247.714	-
Део дугор. обавеза за ренте које доспијевају до 1г.	20.487	-
Укупно обавезе за ренте	268.201	-

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

13. Добављачи и примљени аванси

<i>Опис</i>	<i>Стање 31.12.2013.</i>	<i>Стање 31.12.2012.</i>
Остали добављачи у земљи	3.380	4.974
Остали добављачи у иностранству	1.963	1.569
Укупно добављачи и примљени аванси	5.343	6.543

14. Остале краткорочне обавезе

<i>Опис</i>	<i>Стање 31.12.2013.</i>	<i>Стање 31.12.2012.</i>
Обавезе за ренте	262	262
Обавезе за плате и топли оброк	9.483	
Обавезе за порезе и доприносе	12.183	
Накнаде за рад УО и скупштине	4.600	4.200
Накнаде по уговорима о прив. и пов. посл.	1.270	1.120
Остале краткорочне обавезе	27.798	5.582

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

<i>Опис</i>	<i>Стање 31.12.2013.</i>	<i>Стање 31.12.2012.</i>
Резервисане редовне и судске штете	668.180	789.737
Резервисања за ренте		197.471
Резервисане непријављене штете текуће године	868.389	366.828
Резервисања по МРС 19	8.068	9.456
Укупно пасивна временска разграничења	1.544.638	1.363.492

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 овлаштеног актуара.

16. Судски спорови

Фонд се као тужена страна, на дан 31.12.2013. године појављује у 100 судских спорова покренутих за накнаду штете проистекле из саобраћајне незгоде укупне вриједности цца 2.400.000 КМ.

Укупна вриједност 813 судских спорова које је Фонд покренуо у сврху наплате потраживања износи цца 3.100.000 КМ. Од укупног износа на правоснажне пресуде у корист Фонда се односи 287 пресуда у вриједности од цца 900.000 КМ, на пресуде ради пропуштања или постигнутог споразума се односи 200 пресуда вриједности 750.000 КМ, а на поступке који су у току на дан 31.12.2013.године преостали предмети.

Правна служба фонда није у могућности извршити процјену извјесности судских спорова.

17. Повезане стране

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

18. 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

Комљеновић Грујо