



ZAŠTITNI FOND REPUBLIKE SRPSKE

Finansijski izvještaji za 2010. godinu
i Izvještaj nezavisnog revizora

Banja Luka, maj 2011. godine

SADRŽAJ

	Strana
IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA.....	3
BILANS STANJA.....	5
BILANS USPJEHA	9
OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	15
RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	16
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	20-29

IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Zaštitnog fonda Republike Srpske Banja Luka (u daljem tekstu: "Fond"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine i bilans uspjeha za period od 1. januara do 31. decembra 2010. godine, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izvještaje.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izvještaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srpske. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usljed kriminalne radnje ili greške, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika, kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procjena.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na osnovu obavljene revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srpske i Pravilnikom o reviziji finansijskih izvještaja u Republici Srpskoj. Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da reviziju planiramo i obavimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama objelodanjenim u finansijskim izvještajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izvještajima, nastalih usljed kriminalne radnje ili greške. Prilikom procjene ovih rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izvještaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizorskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Revizija, takođe, uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procjena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni, odgovarajući i da obezbjeđuju dobru osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

(nastavlja se)

Mišljenje bez rezerve

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijski položaj Zaštitnog fonda Republike Srpske na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja za period od 01. januara do 31. decembra 2010. godine.

EF REVIZOR d. o. o.

Banja Luka, Gajeva broj 12

Datum: 27. maj 2011. godine



BILANS STANJA

Izveštaj o finansijskom položaju na dan 31.12.2010. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine			Iznos na dan bilansiranja predhodne godine (početno stanje)
			Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	AKTIVA	1				
	A. STALNA IMOVINA (002+008+015+021+030)		295.875	30.400	265.475	272.567
	I NEMATERIJALNA ULAGANJA (003 do 007)	002	0	0	0	0
01						
010	1. Ulaganja u razvoj	003	0	0	0	0
011	2. Koncesije, patenti, licence i ostala prava	004	0	0	0	0
012	3. Goodwill	005	0	0	0	0
014	4. Ostala nematerijalna ulaganja	006	0	0	0	0
015 i 016	5. Avansi i nematerijalna ulaganja u pripremi	007	0	0	0	0
	II NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I INVESTICIONE NEKRETNINE (009 do 014)	008	295.875	30.400	265.475	272.567
02						
020	1. Zemljište	009	0	0	0	0
021	2. Građevinski objekti	010	253.573	12.932	240.641	245.205
022	3. Postrojenja i oprema	011	42.302	17.468	24.834	27.362
023	4. Investicione nekretnine	012	0	0	0	0
027 i 028	5. Avansi i nekretnine, postrojenja, oprema i investicione nekretnine u pripremi	013	0	0	0	0
029	6. Ulaganje na tuđim nekretninama, postrojenjima i opremi	014	0	0	0	0
	III BIOLOŠKA SREDSTVA I SREDSTVA KULTURE (016 do 020)	015	0	0	0	0
03						
030	1. Šume	016	0	0	0	0
031	2. Višegodišnji zasadi	017	0	0	0	0
032	3. Osnovno stado	018	0	0	0	0
033	4. Sredstva kulture	019	0	0	0	0
038 i 039	5. Avansi i biološka sredstva i sredstva kulture u pripremi	020	0	0	0	0
	IV DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (022 do 029)	021	0	0	0	0
04						
040, dio 049	1. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica	022	0	0	0	0
041, dio 049	2. Učešće u kapitalu drugih pravnih lica	023	0	0	0	0
042, dio 049	3. Dugoročni krediti povezanim pravnim licima	024	0	0	0	0
043, dio 049	4. Dugoročni krediti u zemlji	025	0	0	0	0
044, dio 049	5. Dugoročni krediti u inostranstvu	026	0	0	0	0
045, dio 049	6. Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	027	0	0	0	0
046, dio 049	7. Finansijska sredstva koja se drže do roka dospijanja	028	0	0	0	0
048, dio 049	8. Ostali dugoročni finansijski plasmani	029	0	0	0	0
050	V ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	030	0	0	0	0
	B. TEKUĆA IMOVINA (032+039+060)	031	1.507.970	114.945	1.393.025	1.167.688
	I ZALIHE, STALNA SREDSTVA I SREDSTVA OBUSTAVLJENOG POSLOVANJA NAMIJENJENA PRODAJI (033 do 038)	032	0	0	0	0
10 do 15						
100 do 109	1. Zalihe materijala	033	0	0	0	0

110 do 112	2. Zalihe nedovršene proizvodnje, poluproizvoda i nedovršenih usluga	034	0	0	0	0
120	3. Zalihe gotovih proizvoda	035	0	0	0	0
130 do 139	4. Zalihe robe	036	0	0	0	0
140 do 149	5. Stalna sredstva i sredstva obustavljenog poslovanja namijenjena prodaji	037	0	0	0	0
150 do 159	6. Dati avansi	038	0	0	0	0
	II KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (040+046+055+058+059)	039	1.507.970	114.945	1.393.025	1.167.688
20, 21, 22	1. Kratkoročna potraživanja (041 do 045)	040	1.323.715	114.945	1.208.770	1.089.136
200, dio 209	a) Kupci – povezana pravna lica	041	0	0	0	0
201, dio 209	b) Kupci u zemlji	042	0	0	0	0
202, dio 209	v) Kupci u inostranstvu	043	0	0	0	0
210 do 219	g) Potraživanja iz specifičnih poslova	044	1.312.375	114.945	1.197.430	222.615
220 do 229	d) Druga kratkoročna potraživanja	045	11.340	0	11.340	866.521
23	2. Kratkoročni finansijski plasmani (047 do 054)	046	6.608	0	6.608	3.319
230, dio 239	a) Kratkoročni krediti povezanim pravnim licima	047	0	0	0	0
231, dio 239	b) Kratkoročni krediti u zemlji	048	6.608	0	6.608	3.319
232, dio 239	v) Kratkoročni krediti u inostranstvu	049	0	0	0	0
233 i 234	g) Dio dugoročnih finansijskih plasmana koji dospijevaju za naplatu u periodu do godinu dana	050	0	0	0	0
235, dio 239	d) Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha namijenjena trgovanju	051	0	0	0	0
236, dio 239	đ) Finansijska sredstva označena po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	052	0	0	0	0
237	e) Okupljene sopstvene akcije i otkupljeni sopstveni udjeli namijenjeni prodaji ili poništavanju	053	0	0	0	0
238, dio 239	ž) Ostali kratkoročni plasmani	054	0	0	0	0
24	3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina (056+057)	055	5.959	0	5.959	75.233
240	a) Gotovinski ekvivalenti – hartije od vrijednosti	056	0	0	0	0
241 do 249	b) Gotovina	057	5.959	0	5.959	75.233
270 od 279	4. Porez na dodatu vrijednost	058	0	0	0	0
280 do 289, osim 288	5. Aktivna vremenska razgraničenja	059	171.688	0	171.688	0
288	III ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	060	0	0	0	0
29	V. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	061	0	0	0	0
	G. POSLOVNA AKTIVA (001+031+061)	062	1.803.845	145.345	1.658.500	1.440.255
880 do 888	D. VANBILANSNA AKTIVA	063	0	0	0	0
	Đ. UKUPNA AKTIVA (062+063)	064	1.803.845	145.345	1.658.500	1.440.255

BILANS STANJA – (nastavak)

 Izvještaj o finansijskom položaju
 na dan 31.12.2010. godine

u KM

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilansa tekuće godine	Iznos na dan bilansa prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4	5
	PASIVA			
	A. KAPITAL (102-109+110+111+114+115-116+117-122)	101	28.906	27.776
30	I OSNOVNI KAPITAL (103 do 108)	102	0	0
300	1. Akcijski kapital	103	0	0
302	2. Udjeli društva sa ograničenom odgovornošću	104	0	0
303	3. Zadrružni udjeli	105	0	0
304	4. Ulozi	106	0	0
305	5. Državni kapital	107	0	0
306	6. Ostali osnovni kapital	108	0	0
31	II UPISANI NEUPLAĆENI KAPITAL	109	0	0
320	III EMISIONA PREMIJA	110	0	0
dio 32	IV REZERVE (112+113)	111	0	0
321	1. Zakonske rezerve	112	0	0
322	2. Statutarne rezerve	113	0	0
330, 331 i 334	V REVALORIZACIONE REZERVE	114	0	0
332	VI NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	115	0	0
333	VII NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU FINANSIJSKIH SREDSTAVA RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	116	0	0
34	VIII NERASPOREĐENI DOBITAK (118 do 121)	117	28.906	27.776
340	1. Neraspoređeni dobitak ranijih godina	118	27.776	0
341	2. Neraspoređeni dobitak tekuće godine	119	0	0
342	3. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	120	1.130	27.776
343	4. Neto prihod od samostalne djelatnosti	121	0	0
35	IX. GUBITAK DO VISINE KAPITALA (123+124)	122	0	0
350	1. Gubitak ranijih godina	123	0	0
351	2. Gubitak tekuće godine	124	0	0
40	B. DUGOROČNA REZERVISANJA (126 do 131)	125	0	0
400	1. Rezervisanja za troškove u garantnom roku	126	0	0
401	2. Rezervisanja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	127	0	0
402	3. Rezervisanja za zadržane kaucije i depozite	128	0	0
403	4. Rezervisanja za troškove restrukturiranja	129	0	0
404	5. Rezervisanja za naknade i beneficije zaposlenih	130	0	0
405	6. Ostala dugoročna rezervisanja	131	0	0
	V. OBAVEZE (133+142)	132	1.629.594	1.412.479
41, osim 418	I DUGOROČNE OBAVEZE (134 do 141)	133	78.833	121.833
410	1. Obaveze koje se mogu konvertovati u kapital	134	0	0
411	2. Obaveze prema povezanim pravnim licima	135	0	0
412	3. Obaveze po emitovanim dugoročnim hartijama od vrijednosti	136	0	0
413 i 414	4. Dugoročni krediti	137	78.833	121.833
415 i 416	5. Dugoročne obaveze po finansijskom lizingu	138	0	0
417	6. Dugoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	139	0	0
418	7. Odložene poreske obaveze	140	0	0

419	8. Ostale dugoročne obaveze	141	0	0
42 do 48	II KRATKOROČNE OBAVEZE (143+148+153+154+155+156+157+158+159+160)	142	1.550.761	1.290.646
42	1. Kratkoročne finansijske obaveze (144 do 147)	143	0	0
420 do 423	a) Kratkoročni krediti i obaveze po emitovanim kratkoročnim hartijama od vrijednosti	144	0	0
424 i 425	b) Dio dugoročnih finansijskih obaveza koji za plaćanje dostiže u periodu do godinu dana	145	0	0
426	v) Kratkoročne obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	146	0	0
429	g) Ostale kratkoročne finansijske obaveze	147	0	0
43	2. Obaveze iz poslovanja (149 do 152)	148	4.252	2.570
430	a) Primljeni avansi, depoziti i kaucije	149	0	0
431	b) Dobavljači – povezana pravna lica	150	0	0
432 i 433	v) Ostali dobavljači	151	4.252	2.570
439	g) Ostale obaveze iz poslovanja	152	0	0
440 do 449	3. Obaveze iz specifičnih poslova	153	90.741	30.242
450 do 458	4. Obaveze za zarade i naknade zarada	154	0	9.451
460 do 469	5. Druge obaveze	155	8.765	15.467
470 do 479	6. Porez na dodatu vrijednost	156	0	0
48 osim 481	7. Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	157	443	466
481	8. Obaveze za porez na dobitak	158	0	0
49, osim 495	9. Pasivna vremenska razgraničenja	159	1.446.560	1.232.450
495	10. Odložene poreske obaveze	160	0	0
	G. POSLOVNA PASIVA (101+125+132)	161	1.658.500	1.440.255
890 do 898	D. VANBILANSNA PASIVA	162	0	0
	Đ. UKUPNA PASIVA (161+162)	163	1.658.500	1.440.255

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Ljubica Vilendečić

BILANS USPJEHA

Izveštaj o ukupnom rezultatu
u periodu od 01.01. do 31.12.2010. godine

u KM

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	I Z N O S	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
	I POSLOVNI PRIHODI (202+206+210+211-212+213-214+215)	201	1.744.244	1.953.072
60	1. Prihodi od prodaje robe (203 do 205)	202	0	0
600	a) Prihodi od prodaje robe povezanim pravnim licima	203	0	0
601	b) Prihodi od prodaje robe na domaćem tržištu	204	0	0
602	v) Prihodi od prodaje robe na inostranom tržištu	205	0	0
61	2. Prihodi od prodaje učinaka (207 do 209)	206	0	0
610	a) Prihodi od prodaje učinaka povezanim pravnim licima	207	0	0
611	b) Prihodi od prodaje učinaka na domaćem tržištu	208	0	0
612	v) Prihodi od prodaje učinaka na inostranom tržištu	209	0	0
62	3. Prihodi od aktiviranja ili potrošnje robe i učinaka	210	0	0
630	4. Povećenje vrijednosti zaliha učinaka	211	0	0
631	5. Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	212	0	0
640 i 641	6. Povećenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	213	0	0
642 i 643	7. Smanjenje vrijednosti investicionih nekretnina i bioloških sredstava koja se ne amortizuju	214	0	0
650 do 659	8. Ostali poslovni prihodi	215	1.744.244	1.953.072
	II POSLOVNI RASHODI (217+218+219+222+223+226+227+228)	216	1.741.266	1.749.909
500 do 502	1. Nabavna vrijednost prodate robe	217	0	0
510 do 513	2. Troškovi materijala	218	17.969	16.702
52	3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda (220+221)	219	315.702	248.081
520 i 521	a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	220	188.744	236.391
522 i 529	b) Ostali lični rashodi	221	126.958	11.690
530 do 539	4. Troškovi proizvodnih usluga	222	11.839	10.327
54	5. Troškovi amortizacije i rezervisanja (224+225)	223	1.333.270	1.397.769
540	a) Troškovi amortizacije	224	10.432	9.661
541 do 549	b) Troškovi rezervisanja	225	1.322.838	1.388.108
55 osim 555 i 556	6. Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	226	61.714	75.235
555	7. Troškovi poreza	227	772	1.795
556	8. Troškovi doprinosa	228	0	0
	B. POSLOVNI DOBITAK (201-216)	229	2.978	203.163
	V. POSLOVNI GUBITAK (216-201)	230	0	0
66	G. FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI I FINANSIJSKI PRIHODI (232 do 237)	231	5.102	4.216
660	1. Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	232	0	0
661	2. Prihodi od kamata	233	5.102	4.216
662	3. Pozitivne kursne razlike	234	0	0
663	4. Prihodi od efekata valutne klauzule	235	0	0

664	5. Prihodi od učešća u dobitku zajedničkih ulaganja	236	0	0
669	6. Ostali finansijski prihodi	237	0	0
56	II FINANSIJSKI RASHODI (239 do 243)	238	6.950	11.230
560	1. Finansijski rashodi po osnovu odnosa povezanih pravnih lica	239	0	0
561	2. Rashodi kamata	240	6.950	11.230
562	3. Negativne kursne razlike	241	0	0
563	4. Rashodi po osnovu valutne klauzule	242	0	0
564	5. Ostali finansijski rashodi	243	0	0
	D. DOBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (229+231-238)	244	1.130	196.149
	Đ. GUBITAK REDOVNE AKTIVNOSTI (230+238-231)	245	0	0
	E. OSTALI PRIHODI I RASHODI		0	0
	I OSTALI PRIHODI (247 do 256)	246		
670	1. Dobici po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	247	0	0
671	2. Dobici po osnovu prodaje investicionih nekretnina	248	0	0
672	3. Dobici po osnovu prodaje bioloških sredstava	249	0	0
673	4. Dobici po osnovu prodaje sredstava obustavljenog poslovanja	250	0	0
674	5. Dobici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih HOV	251	0	0
675	6. Dobici po osnovu prodaje materijala	252	0	0
676	7. Viškovi, izuzimajući viškove zaliha učinaka	253	0	0
677	8. Naplaćena otpisana potraživanja	254	0	0
678	9. Prihodi po osnovu ugovorene zaštite od rizika, koji ne ispunjavaju uslove da se iskažu u okviru revalorizacionih rezervi	255	0	0
679	10. Prihodi od smanjenja obaveza, ukidanja neiskorišćenih dugoročnih rezervisanja i ostali nepomenuti prihodi	256	0	0
57	II OSTALI RASHODI (258 do 267)	257	0	0
570	1. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja i opreme	258	0	0
571	2. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja investicionih nekretnina	259	0	0
572	3. Gubici po osnovu prodaje i rashodovanja bioloških sredstava	260	0	0
573	4. Gubici po osnovu prodaje sredstava obustavljenog poslovanja	261	0	0
574	5. Gubici po osnovu prodaje učešća u kapitalu i dugoročnih HOV	262	0	0
575	6. Gubici po osnovu prodatog materijala	263	0	0
576	7. Manjkovi, izuzimajući manjkove zaliha učinaka	264	0	0
577	8. Rashodi po osnovu zaštite od rizika	265	0	0
578	9. Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja	266	0	0
579	10. Rashodi po osnovu rashodovanja zaliha materijala i robe i ostali rashodi	267	0	0
	Ž. DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (246-257)	268	0	0
	Z. GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (257-246)	269	0	0
68	I. PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE I PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (271 do 279)		0	0
		270		
680	1. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nematerijalnih ulaganja	271	0	0
681	2. Prihodi od usklađivanja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme	272	0	0
682	3. Prihodi od usklađivanja vrijednosti investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	273	0	0

683	4. Prihodi od usklađivanja vrijednosti bioloških sredstva za koje se obračunava amortizacija	274	0	0
684	5. Prihodi od usklađivanja vrijednosti dugoročnih finansijskih plasmana i fin. sredstava raspoloživih za prodaju	275	0	0
685	6. Prihodi od usklađivanja vrijednosti zaliha materijala i robe	276	0	0
686	7. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kratkoročnih finansijskih plasmana	277	0	0
687	8. Prihodi od usklađivanja vrijednosti kapitala	278	0	0
689	9. Prihodi od usklađivanja vrijednosti ostale imovine	279	0	0
58	II RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (281 do 288)	280	0	0
580	1. Obezvrjeđenje nematerijalnih ulaganja	281	0	0
581	2. Obezvrjeđenje nekretnina, postrojenja i opreme	282	0	0
582	3. Obezvrjeđenje investicionih nekretnina za koje se obračunava amortizacija	283	0	0
583	4. Obezvrjeđenje bioloških sredstva za koja se obračunava amortizacija	284	0	0
584	5. Obezvrjeđenje dugoročnih finansijskih plasmana i finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	285	0	0
585	6. Obezvrjeđenje zaliha materijala i robe	286	0	0
586	7. Obezvrjeđenje kratkoročnih finansijskih plasmana	287	0	0
589	8. Obezvrjeđenje ostale imovine	288	0	0
	J. DOBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (270-280)	289	0	0
	K. GUBITAK PO OSNOVU USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI IMOVINE (280-270)	290	0	0
690 i 691	L. Prihodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	291	0	0
590 i 591	LJ. Rashodi po osnovu promjene računovodstvenih politika i ispravke grešaka iz ranijih godina	292	0	0
	M. DOBITAK I GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA			
	1. Dobitak prije oporezivanja (244+268+289 +291-292)	293	1.130	196.149
	2. Gubitak prije oporezivanja (245+269+290+292-291)	294	0	0
721	N. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	295	0	
	1. Poreski rashodi perioda			
dio 722	2. Odloženi poreski rashodi perioda	296		
dio 722	3. Odloženi poreski prihodi perioda	297		
	NJ. NETO DOBITAK I NETO GUBITAK PERIODA			
	1. Neto dobitak tekuće godine (293-294-295-296+297)	298	1.130	196.149
	2. Neto gubitak tekuće godine (294-293+295+296-297)	299	0	0
723	O. MEĐUDIVIDENDE I DRUGI VIDOVİ RASPODJELE DOBITKA U TOKU PERIODA	300	0	
	P. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU I DOBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (302 do 307)	301	0	0
	1. Dobici po osnovu smanjenja revalorizacionih rezervi na stalnim sredstvima, osim HOV raspoloživih za prodaju	302		
	2. Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	303		
	3. Dobici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	304		
	4. Aktuarski dobici od planova definisanih primanja	305		
	5. Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	306		
	6. Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	307		
	II GUBICI UTVRĐENI DIREKTNO U KAPITALU (309 do 313)	308	0	0
	1. Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti HOV raspoloživih za prodaju	309		

2. Gubici po osnovu prevođenja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja	310		
3. Aktuarski gubici od planova definisanih primanja	311		
4. Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	312		
5. Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	313		
R. OSTALI DOBICI ILI GUBICI U PERIODU (301-308) ili (308-301)	314	0	0
S. POREZ NA DOBITAK KOJI SE ODNOSI NA OSTALE DOBITKE I GUBITKE	315		
T. NETO REZULTAT PO OSNOVU OSTALIH DOBITAKA I GUBITAKA U PERIODU (314±315)	316	0	0
Č. UKUPAN NETO REZULTAT U OBRAČUNSKOM PERIODU I UKUPAN NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (298-299 ±316)	317	1.130	196.149
II UKUPAN NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (299-298±316)	318	0	0
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	319		
Dio neto dobitka/gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	320		
Obična zarada po akciji	321		
Razrijeđena zarada po akciji	322		
Prosječan broj zaposlenih po osnovu časova rada	323	6	5
Prosječan broj zaposlenih po osnovu stanja na kraju mjeseca	324	6	5

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Ljubica Vilendečić

BILANS TOKOVA GOTOVINE

u periodu od 01.01. do 31.12.2010. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	301	1.647.957	1.629.775
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (302 do 304)			
1. Prilivi od kupaca i primljeni avansi	302	0	0
2. Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	303	0	0
3. Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti	304	1.647.957	1.629.775
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (306 do 310)	305	1.674.231	1.666.379
1. Odlivi po osnovu isplata dobavljačima i dati avansi	306	64.330	64.691
2. Odlivi po osnovu isplata zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda	307	329.210	192.429
3. Odlivi po osnovu kamata	308	6.950	11.230
4. Odlivi po osnovu poreza na dobit	309	0	0
5. Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	310	1.273.741	1.398.029
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (301-305)	311	0	0
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (305-301)	312	26.274	36.604
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	313	0	0
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (314 do 319)			
1. Prilivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	314	0	0
2. Prilivi po osnovu prodaje akcija i udjela	315	0	0
3. Prilivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	316	0	0
4. Prilivi po osnovu kamata	317	0	0
5. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	318	0	0
6. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	319	0	0
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (321 do 324)	320	0	0
1. Odlivi po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana	321	0	0
2. Odlivi po osnovu kupovine akcija i udjela	322	0	0
3. Odlivi po osnovu prodaje nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme, investicionih nekretnina i bioloških sredstava	323	0	0
4. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	324	0	0
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (313-320)	325	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (320-313)	326	0	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	327	0	0
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (328 do 331)			
1. Prilivi po osnovu povećanja osnovnog kapitala	328	0	0
2. Prilivi po osnovu dugoročnih kredita	329	0	0
3. Prilivi po osnovu kratkoročnih kredita	330	0	0
4. Prilivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	331		

II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (333 do 338)	332	43.000	43.000
1. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija i udjela	333	0	0
2. Odlivi po osnovu dugoročnih kredita	334	43.000	43.000
3. Odlivi po osnovu kratkoročnih kredita	335	0	0
4. Odlivi po osnovu finansijskog lizinga	336	0	0
5. Odlivi po osnovu isplaćenih dividendi	337	0	0
6. Odlivi po osnovu ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	338		
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (327-332)	339	0	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (332-327)	340	43.000	43.000
G. UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (301+313+327)	341	1.647.957	1.629.775
D. UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (305+320+332)	342	1.717.231	1.709.379
Đ. NETO PRILIV GOTOVINE (341-342)	343	0	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (342 - 341)	344	69.274	79.604
Ž. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	345	75.233	154.837
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	346	0	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	347	0	0
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČ. PERIODA (345+343-344+346-347)	348	5.959	75.233

Potpisano u ime Društva
 direktor
 Ljubica Vilendečić

OSNOVNI PODACI O FONDU

Zaštitni fond je osnovan u skladu sa članom 17. do 25. Zakona o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostalim osiguranjima od odgovornosti ("Službeni glasnik Republike Srpske", broj 17/05) i članom 1. Odluke o izmjeni i dopuni odluke o organizovanju Zaštitnog fonda Republike Srpske broj 803/06 od 14.06.2006. godine.

Organi Fonda su:

- Skupština,
- Upravni odbor,
- Direktor.

Matični broj: 11008330

Šifra djelatnosti: 91.110 - Djelatnost poslovnih udruženja i udruženja poslodavaca.

Broj zaposlenih sa stanjem na dan 31.12.2010. godine: 6.

RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

Računovodstvene politike predstavljaju posebna načela, osnove, konvencije, pravila i praksu, koje je Zaštitni fond Republike Srpske usvojio za pripremanje i prikazivanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima finansijskog izvještavanja.

Računovodstvene politike se odnose na priznavanje, ukidanje priznavanja, mjerenja i procjenjivanje sredstava, potraživanja, obaveza, prihoda i rashoda.

Osnovne računovodstvene politike koje su primjenjivane pri sastavljanju i prezentaciji finansijskih izvještaja za 2010. godinu su sljedeće:

Nepokretnosti, postrojenja i oprema predstavljaju materijalna ulaganja, koje Zaštitni fond Republike Srpske koristi za obavljanje djelatnosti i za koje očekuje da će koristiti duže od jednog obračunskog perioda pod uslovom:

- kada je vjerovatno da će ekonomska korist od tog sredstva priticati više godina,
- da se nabavna cijena može pouzdano izmjeriti.

Nepokretnosti, postrojenja i oprema u Zaštitnom fondu Republike Srpske čine:

- poslovni objekti za obavljanje djelatnosti,
- oprema za obavljanje djelatnosti,
- krupni i sitni inventar, čiji je rok upotrebe duži od obračunskog perioda.

Početno mjerenje vrijednosti nekretnina i opreme vrši se po nabavnoj vrijednosti (fakturna vrijednost i troškovi nabavke, ugradnje i dopreme). Priznavanje troškova u knjigovodstvenu vrijednost sredstava prestaje kada sredstvo bude dovedeno na lokaciju u stanje koje je neophodno za njegovo funkcionisanje.

Naknadni izdaci za nepokretnosti i opremu priznaju se kao povećanje vrijednosti ukoliko se ulaganjem poboljša stanje sredstva iznad njegovog početnog učinka, a to su sljedeća poboljšanja:

- produženje korisnog vijeka sredstva,
- povećanje radne sposobnosti ili njegova izmjena,
- unapređenje kvaliteta propisane djelatnosti.

Nakon početnog priznavanja nekretnine i opreme, čija se vrijednost može pouzdano izmjeriti, vrijednost sredstava treba voditi po revalorizovanoj – fer vrijednosti. Revalorizaciju treba vršiti kako bi se osiguralo da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od vrijednosti do koje bi se došlo procjenom. Utvrđivanje fer vrijednosti se vrši procjenom, koju vrši stručno lice.

Utvrđeni iznosi povećanja procijenjene vrijednosti u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost se direktno piše u vlastitom kapitalu kao revalorizaciona rezerva, dok se smanjanje vrijednosti priznaje kao rashod tekućeg perioda. Knjigovodstvo je dužno obezbijediti evidenciju revalorizacionih rezervi analitički po sredstvima.

Nepokretnosti i oprema, koja podliježu amortizaciji otpisuju se sistematski primjenom proporcionalnih stopa u toku korisnog vijeka. Stopa amortizacije se utvrđuje na osnovu procijenjenog korisnog vijeka sredstva ili utvrđenih stopa u Pravilniku. Korisni vijek trajanja (godina) i godišnje stope amortizacije za pojedine grupe osnovnih sredstava, su:

grupa osnovnih sredstava	korisni vijek-godine	godišnja stopa amortizacije
- građevinski objekti	25-77	1,30 – 4,00
- putnički automobili	6	15,50
- kompjuteri i kom. oprema	4 - 5	20 – 25
- ostala oprema	6 – 10	10 – 16,60

Obračun amortizacije vrši se sistematskim otpisom osnovnih sredstava tokom njihovog vijeka trajanja na teret troškova obračunskog perioda. Osnovica za obračun amortizacije je evidentirana nabavna, revalorizovana ili procijenjena vrijednost svakog osnovnog sredstva.

Nepokretnosti i oprema, koja su otpisana ili otuđena ne iskazuju se u računovodstvenim izvještajima.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja i otuđenja ovih sredstava utvrđuju se kao razlika ostvarenog priliva i iskazanog iznosa sredstva i isti se iskazuju kao prihod ili rashod u knjigovodstvu.

Kratkoročna potraživanja obuhvataju potraživanja od članica, potraživanja od regresnih dužnika na osnovu odluka, presuda, sporazuma, rješenja i ostalih potraživanja prema pravnim i fizičkim licima. Priznavanje potraživanja se vrši na osnovu originalnih odluka ili rješenja, pravosnažnih presuda nadležnih sudova, sporazuma i drugih isprava iz kojih jasno i argumentovano proizilazi osnov i iznos potraživanja. Zaštitni fond Republike Srpske je u obavezi da u knjigovodstvu obezbijedi analitičku evidenciju potraživanja po svakom potraživanju i da stalno prati plaćanje i ročnost preostalih potraživanja.

Ukoliko postoji vjerovatnoća nemogućnosti naplate potraživanja u priznatom iznosu, vrši se njegov otpis na teret rashoda perioda za koji se vrši obračun. Otpis potraživanja se vrši preko računa ispravke vrijednosti potraživanja, na kojim se evidentiraju do konačne naplate ili utvrđivanja pretpostavki da se naplata neće moći izvršiti. Zaštitni fond Republike Srpske je u obavezi izvršiti ispravku potraživanja onog trenutka kada se procijeni da je nenaplativost izvjesna i dokumentovana, da se nije uspjelo naplatiti sudskim postupkom ili istekom zakonskog roka zastarijevanja potraživanja.

Prihodi Zaštitnog fonda Republike Srpske se priznaju u visini utvrđenih doprinosa tekućeg perioda i regresnih potraživanja koja dospijevaju u tekućoj godini, kao i naplaćene iznose za ostale vrste potraživanja. Prihodi obuhvataju i prihode od ukidanja rezervisanja i drugih redovnih i vanrednih aktivnosti.

Prihodi predstavljaju i ostala primanja po osnovu naplate otpisanih potraživanja, kamata na oročena i neuročena sredstva, kursne razlike, kao i prihodi od prodaje osnovnih sredstava i slično.

Priznavanje **rashoda** se vrši u zavisnosti od pojedinih vrsta rashoda. Troškovi materijala, goriva i energije se priznaju na osnovu vjerodostojnih dokumenata, koji pokazuju namjeru trošenja.

Neto zarade i naknade zarada, porezi i doprinosi na zarade se priznaju za obračunate iznose za rad zaposlenih, za provedeno vrijeme na poslu i odsustvovanja na teret poslodavca. Obračuni pojedinih plata se vrše na osnovu usvojenih koeficijenata za pojedine vrste poslova.

Troškovi amortizacije se obračunavaju po linearnim stopama, koje su utvrđene na osnovu korisnog vijeka i utvrđene sadašnje vrijednosti osnovnog sredstva.

Troškovi usluga i nematerijalnih troškova se obračunavaju na osnovu faktura za primljene usluge i vjerodostojnih dokumenata za pojedine nematerijalne troškove.

Troškovi poreza i doprinosa se priznaju na osnovu izdataka, a u skladu obaveza regulisanih zakonskim propisima.

Rezervisanja obuhvataju rezervisanja za troškove po osnovu sadašnjih obaveza (pravnih ili stvarnih), nastalih kao rezultat prošlih događaja za koje je vjerovatno da će izazvati odliv resursa i koji se mogu pouzdano procijeniti (npr. sporovi u toku). Rezervisanja mogu nastati kao posljedica zakonskih obaveza (ugovori, presude), izvedenih obaveza po osnovu posebnog priznavanja i potencijalnih obaveza po osnovu ranijih obaveza.

Rezervisanja za troškove šteta prate se po vrstama, a njihovo smanjenje, odnosno ukidanje, vrši se u korist prihoda. Svi ovi troškovi se prate analitički po vrstama i namjeni i prilikom svakog bilansiranja vrši se njihovo preispitivanje.

Rezervisanje šteta vrši komisija u sastavu od 3 (tri) člana, imenovana rješenjem direktora, od kojih je najmanje jedan član iz reda društva za osiguranje člana Zaštitnog fonda Republike Srpske. Rezervisanje se vrši uvidom u pojedinačni spis (predmet) zahtjeva za naknadu odštete, koji je dostavljen na obradu a nije okončan do kraja obračunskog perioda za koji se sastavlja finansijski izvještaj.

Komisija je dužna izraditi izvještaj o rezervisanju šteta i dostaviti službi računovodstva najkasnije 10 (deset) dana prije određenog roka za predaju finansijskog obračuna.

Rezervisanja šteta se mogu propisati i posebnim internim aktom Zaštitnog fonda Republike Srpske.

Zaštitni fond Republike Srpske vrši rezervisanje budućih obaveza za nagrade i naknade radnicima na osnovu odluka Upravnog odbora Zaštitnog fonda Republike Srpske. Utvrđivanje obaveza se vrši svake godine i razlika se priznaje na kratkoročnim i dugoročnim rezervisanjima.

Obavezama se smatraju:

- dugoročne obaveze (dugoročni krediti i ostale dugoročne obaveze),
- kratkoročne finansijske obaveze (obaveze za odštete prema oštećenim licima i ostale kratkoročne finansijske obaveze),
- kratkoročne obaveze iz poslovanja (dobavljači i ostale obaveze),
- ostale kratkoročne obaveze.

Kratkoročnim obavezama se smatraju obaveze, koje dospijevaju u roku od godinu dana od dana sastavljanja finansijskog izvještaja.

Dugoročnim obavezama smatraju se obaveze, koje dospijevaju za plaćanje u periodu dužem od godinu dana od dana sastavljanja finansijskih izvještaja. Dio dugoročnih obaveza, koje dospijevaju za plaćanje u periodu kraćem od godinu dana od dana sastavljanja finansijskog izvještaja iskazuju se kao kratkoročne obaveze.

Obaveze u stranoj valuti i obaveze sa valutnom klauzulom procjenjuju se na dan sastavljanja finansijskih izvještaja po srednjem kursu strane valute u kojoj je obaveza iskazana. Razlika po izvršenoj procjeni se priznaje kao prihod ili rashod perioda za koji se radi finansijski izvještaj.

Otpis obaveza po osnovu vanparničnog poravnjanja, zastare, ili na osnovu sudske presude vrši se direktnom metodom.

Kamata i ostali troškovi pozajmljivanja se priznaju:

- troškovi pozajmljivanja, koji se mogu neposredno pripisati nabavci, izgradnji ili izradi sredstava koja se osposobljavaju za upotrebu uključuju se u nabavnu vrijednost tog sredstva,
- ostali troškovi pozajmljivanja se priznaju kao rashodi perioda u kome su nastali.

Materijalno značajne greške iz prethodnog perioda, koje se mogu pojaviti, u vezi priznavanja, vrednovanja i prezentacije ili objavljivanjem finansijskih izvještaja biće ispravljene u prvom objavljivanju nakon otkrivanja greške, na sljedeći način:

- knjiženjem ispravke putem Bilansa stanja i Bilansa uspjeha,
- vršenjem korekcije uporednih stanja u prethodnom finansijskom izvještaju i
- objavljivanjem tih ispravki u Izvještaju o poslovanju i Napomenama.

Devizni kursevi

Srednji kursevi za devize, utvrđeni na međubankarskom tržištu deviza, primijenjeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja u Konvertibilne marke, za pojedine glavne valute su bili sljedeći:

u KM na 31.12.

Naziv valute	2010.	2009.
EUR	1.95583	1.95583
USD	1.47276	1.3873

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

1. Nekretnine i oprema

u KM

Opis	Grad. objekti	Postrojenja i oprema	Ukupno
Nabavna vrijednost:			
Stanje na početku godine	253.573	38.960	292.534
Povećanja:	0	3.341	3.341
Nove nabavke	0	3.341	3.341
Stanje na kraju godine	253.573	42.302	295.875
Kumulirana ispravka vrijednosti:			
Stanje na početku godine	8.368	11.599	19.967
Povećanja:	4.564	5.869	10.433
Amortizacija	4.564	5.869	10.433
Stanje na kraju godine	12.932	17.468	30.400
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2010. godine	240.641	24.834	265.475
Neto sadašnja vrijednost:			
31.12.2009. godine	245.205	27.362	272.567

Nekretnine i oprema su evidentirani u ukupnom iznosu od 265.475 KM, od čega se na građevinske objekte – poslovni prostor i kancelarije odnosi iznos od 240.641 KM. Oprema je evidentirana u iznosu od 24.834 KM i odnosi se na kancelarijski namještaj, računare, klima uređaje i drugu opremu. Povećanje na poziciji postrojenja i opreme u iznosu od 3.341 KM, odnosi se na nove nabavke kancelarijske opreme.

Za pojedinačne vrste osnovnih sredstava koje su testirane, amortizacija je obračunata primjenom propisanih stopa za utvrđeni vijek upotrebe.

2. Potraživanja od kupaca i druga kratkoročna potraživanja i kratkoročni finansijsko plasmani

u KM

Opis	Potraž. iz specifič. poslova	Druga potraž.	Kratkoroč. finansijski plasmani	Ukupno
Bruto stanje na početku godine	222.615	866.521	3.319	1.092.455
Bruto stanje na kraju godine	1.312.375	11.340	6.608	1.330.323
Ispravka vrijednosti na kraju godine	114.945	0	0	114.945
NETO STANJE				
31.12.2010. godine	1.197.430	11.340	6.608	1.215.378
31.12.2009. godine	222.615	866.521	3.319	1.092.455

Ukupna potraživanja su evidentirana u iznosu 1.208.770 KM, od čega se na potraživanja iz specifičnih poslova odnosi iznos od 1.197.430 KM, a na druga kratkoročna potraživanja se odnosi iznos od 11.340 KM.

Potraživanja iz specifičnih poslova - potraživanja u Fondu za naknadu štete su evidentirana u iznosu od 81.066 KM. Od navedenog iznosa na potraživanja od Jahorina osiguranja se odnosi iznos od 16.416 KM, na potraživanja od Bobar osiguranja odnosi se iznos od 13.422 KM, na potraživanja od Kosig Dunav osiguranja odnosi se iznos od 10.878 KM, na potraživanja od Nešković osiguranja odnosi se iznos od 10.031 KM, na potraživanja od Drina osiguranja odnosi se iznos od 8.363 KM. Potraživanja od drugih osiguravajućih kuća su evidentirana u ukupnom iznosu od 21.956 KM.

Potraživanja iz specifičnih poslova - potraživanja za finansiranje rada Fonda su evidentirana u iznosu od 34.743 KM, od čega se najveći iznos od 7.036 KM odnosi na potraživanja po ovom osnovu od Jahorina osiguranja, na potraživanje od Bobar osiguranja odnosi se iznos od 5.753 KM. Potraživanja od drugih društava po ovom osnovu su evidentirana u ukupnom iznosu od 21.954 KM.

Potraživanja za regres od 2006-2009. godine iznose 798.206 KM, a odnose se na ukupno ostvarena potraživanja za regres po sklopljenim sporazumima, pravosnažnim presudama suda ili sudskim poravnanimjima u periodu od 2006. do 31.12.2009. godine.

Potraživanja za regres u 2010. godini, iznose 398.359 KM, a odnose se na ostvarena regresna potraživanja u 2010. godini od 117 regresnih dužnika.

Druga potraživanja u iznosu od 11.340 KM, odnose se na potraživanja od Fonda dječije zaštite.

Ukupni kratkoročni finansijski plasmani su evidentirani u iznosu od 6.608 KM i odnose se na kredite date zaposlenim radnicima (četiri radnika).

Ispravka vrijednosti na kraju godine u iznosu od 114.945 KM izvršena je na osnovu prijedloga popisne komisije, odnosi se na regresna potraživanja za koja nema uplate dvije godine od dana knjigovodstvenog evidentiranja potraživanja.

3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Poslovni račun - domaća valuta	5.138	74.242
2. Poslovni račun - strana valuta	222	336
3. Blagajna - domaća valuta	600	655
Got. ekvivalenti i gotovina - ukupno (1 do 3)	5.959	75.233

Ukupna gotovina je evidentirana u iznosu od 5.959 KM, od čega se na sredstva na računu kod Hypo banke odnosi iznos od 2.373 KM. Sredstva na računu kod NLB Razvojne banke su evidentirana u iznosu od 2.765 KM, a sredstva u blagajni su evidentirana u iznosu od 600 KM. Na deviznom računu kod NLB Razvojne banke a.d. Banja Luka evidentiran je iznos od 222 KM.

4. Aktivna vremenska razgraničenja

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Ostala aktivna vremenska razgraničenja	171.688	0
Aktivna vremenska razgraničenja - ukupno	171.688	0

Ostala aktivna vremenska razgraničenja u iznosu 171.688 KM, odnose se na razgraničenja rashoda po osnovu obračuna kapitalizirane buduće obaveze za isplatu rente.

5. Kapital

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1 Neraspoređeni dobitak ranijih godina	27.776	0
2. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	1.130	27.776
I Neraspoređeni dobitak (1 do 2)	28.906	27.776
KAPITAL	28.906	27.776

U okviru kapitala su evidentirana sredstva u iznosu od 28.906 KM koja se odnose na višak prihoda nad rashodima Fonda, što je rezultat specifičnog organizacionog oblika i poslovne funkcije Fonda na tržištu osiguranja Republike Srpske.

6. Dugoročne obaveze

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Dugoročni krediti u zemlji	78.833	121.833
I Dugoročne obaveze - ukupno	78.833	121.833

Ukupne dugoročne obaveze su evidentirane u iznosu od 78.833 KM i u cijelosti se odnose na obaveze po dugoročnom kreditu kod NLB Razvojne banke Banja Luka uzetog u svrhu pribavljanja poslovnog prostora u kojem zaposleni radnici u Fondu obavljaju svoje aktivnosti.

7. Obaveze prema dobavljačima i obaveze iz poslovanja

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Dobavljači u zemlji	1.995	2.570
2. Dobavljači u inostranstvu	2.257	0
I Obaveze iz poslovanja - ukupno (1 do 2)	4.252	2.570
1. Ostale obaveze iz specifičnih poslova	90.741	30.242
II Obaveze iz specifičnih poslova - ukupno	90.741	30.242
1. Obaveze za neto zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	0	8.055
2. Obaveze za poreze na zarade i naknade, osim zarada koje se refundiraju	0	820
3. Obaveze za porez na ostala lična primanja	0	575
III Obaveze za zarade i naknade zarada - ukupno (1 do 3)	0	9.451
1. Obaveze prema članovima upravnog i nadzornog odbora	7.405	13.052
2. Obaveze prema fizičkim licima za naknade po ugovoru	1.360	2.415
IV Druge obaveze (1 do 2)	8.765	15.467
1. Ostale obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	443	466
V Obaveze za ostale poreze, doprinose i druge dažbine	443	466
Obaveze prema dobavljačima i druge obaveze - ukupno (I do V)	104.201	58.195

Ukupne kratkoročne obaveze su evidentirane u iznosu od 1.550.761 KM, odnose se na slijedeće:

- obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva 4.252 KM
- obaveze za isplatu šteta 90.741 KM
- obaveze za isplatu bruto naknada UO i komisiji 8.765 KM
- obaveze za naknade protivpožarna, vodoprivreda 443 KM
- rezervisane redovne i sudske štete, rente 961.191 KM
- rezervisanja po MRS-19 6.281 KM
- razgraničena potraživanja za regrese 479.088 KM.

Ostale obaveze iz specifičnih poslova u iznosu od 90.741 KM, odnose se na slijedeće:

- obaveze za štete iz 2010. godine 26.598 KM
- sudski sporovi iz 2010. godine 10.000 KM
- obaveze za sudske sporove iz ranijih godina 53.880 KM
- obaveze za rente iz 2010. godine 263 KM.

Za kratkoročne obaveze i obaveze prema dobavljačima, koje su obuhvaćene testom, Fond je pribavio potvrđene confirmacije na iskazane vrijednosti obaveza.

8. Pasivna vremenska razgraničenja

Opis	u KM	
	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Unaprijed obračunati rashodi perioda	961.191	875.049
2. Ostala pasivna vremenska razgraničenja	485.369	357.401
Pasivna vremenska razgraničenja - ukupno (1 do 2)	1.446.560	1.232.450

Unaprijed obračunati rashodi perioda u iznosu od 961.191 KM, odnose se na redovne i sudske štete i rente:

- rezervisane redovne štete iz 2008. godine 6.500 KM
- rezervisane redovne štete iz 2009. godine 60.100 KM
- rezervisane redovne i sudske štete 711.375 KM
- rezervisanja za rente 183.216 KM.

Ostala pasivna vremenska razgraničenja u iznosu od 485.369 KM, odnose se na:

- razgraničena potraživanja za regres 479.088 KM
- rezervisanja po MRS – 19 6.281 KM.

Razgraničena potraživanja za regres u iznosu od 479.088 KM, odnose se na:

- razgraničena potraživanja za regres 2010. godine 206.460 KM
- rezervacija za regresna potraživanja – ranije godine 272.627 KM.

9. Ostali poslovni prihodi

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Prihodi od zakupnina	0	0
2. Prihodi od donacija	0	0
3. Ostali prihodi po drugim osnovima	1.744.244	1.953.072
I Drugi poslovni prihodi - ukupno (1 do 3)	1.744.244	1.953.072
1. Prihodi od kamata	5.102	4.216
II Finansijski prihodi - ukupno	5.102	4.216
III Ostali poslovni prihodi - ukupno (I do II)	1.749.346	1.957.289

Ukupni ostali poslovni prihodi su evidentirani u iznosu od 1.744.244 KM i u najvećem dijelu se odnose na prihode od doprinosa Fondu za naknadu štete u iznos od 997.610 KM. Prihodi od doprinosa za finansiranje rada Fonda su evidentirani u iznosu od 418.841 KM, prihodi od regresnih potraživanja u 2010. godini su evidentirani u iznosu od 252.577 KM i prihodi od regresnih potraživanja iz ranijih godina su evidentirani u iznosu od 79.489 KM.

Za prihode, koji su obuhvaćeni testom, Fond je izvršio obračun na osnovu urednih i vjerodostojnih isprava.

10. Poslovni i ostali rashodi

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Troškovi ostalog (režijskog) materijala	13.895	12.913
2. Troškovi goriva i energije	4.074	3.789
Troškovi materijala - ukupno (1 do 2)	17.969	16.702

u KM

Opis	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
I Troškovi bruto zarada	188.744	236.391
II Troškovi bruto naknada članovima UO i NO	90.214	0
III Ostali lični rashodi	36.744	11.690
1. Troškovi transportnih usluga	9.295	9.045
2. Troškovi usluga održavanja	2.544	1.282
IV Troškovi proizvodnih usluga - ukupno (1 do 2)	11.839	10.327
V Troškovi amortizacije	10.432	9.661
VI Troškovi rezervisanja	1.322.838	1.388.108
1. Troškovi neproizvodnih usluga	31.466	23.666
2. Troškovi reprezentacije	5.024	27.475
3. Troškovi premije osiguranja	715	3.201
4. Troškovi platnog prometa	3.224	704
5. Troškovi članarina	0	3.086
6. Troškovi poreza	772	1.795
7. Ostali nematerijalni troškovi	21.285	17.104
VII Nematerijalni troškovi - ukupno (1 do 7)	62.486	77.030
VIII Ostali poslovni rashodi - ukupno (I do VII)	1.723.297	1.733.207

Ukupni poslovni rashodi su evidentirani u iznosu od 1.741.266 KM, od čega se na ukupne troškove rezervisanja odnosi iznos od 1.322.838 KM i odnose se na slijedeće:

- troškovi redovnih šteta u 2010. godini 701.097 KM
- troškovi šteta u sudskom sporu u 2010. godini 39.372 KM
- rezervisane štete na dan 31.12.2010. godine 439.009 KM
- troškovi manje rezervisanih šteta iz ranijih godina 10.606 KM
- rezervisanja za rente 11.528 KM
- rezervisanja za bruto zarade zaposlenih 6.281 KM
- ispravka regresnih potraživanja 114.945 KM.

Nematerijalni troškovi

R/b	Opis	Iznos (KM)
1.	Knjigovodstvene usluge	10.800
2.	Troškovi vještačenja i revizije	4.404
3.	Troškovi advokatskih usluga	4.735
4.	Troškovi stručnog usavršavanja zaposlenih	3.008
5.	Troškovi ostalih neproizvodnih usluga (štampa, sist.preg.radnika,deratizacija i sl.)	2.981
6.	Troškovi usluga vezanih za održavanje računara	5.538
7.	Troškovi reprezentacije	5.024
8.	Troškovi platnog prometa	3.224
9.	Troškovi osiguranja imovine i radnika	715
10.	Troškovi administrativnih i sudskih taksa	21.285
Ukupno		61.714

Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada su evidentirani u ukupnom iznosu od 188.744 KM, a nematerijalni troškovi u iznosu od 61.714 KM. Troškovi materijala su evidentirani u iznosu od 17.969 KM, ostali lični rashodi u iznosu od 126.958 KM, troškovi proizvodnih usluga u iznosu od 11.839 KM, troškovi amortizacije u iznosu od 10.432 KM i troškovi poreza u iznosu od 772 KM.

Ostali lični rashodi u iznosu od 126.958 KM, odnose se na slijedeće:

- bruto naknade članovima Upravnog odbora i Skupštine 90.214 KM
- bruto naknade članovima komisija i ostali pov.posl. 23.097 KM
- troškovi službenih putovanja (dnevnice, smještaj) 12.366 KM
- troškovi prevoza u javnom saobraćaju 1.281 KM.

Troškovi transportnih usluga u iznosu od 9.296 KM, odnose se na slijedeće:

- troškovi telefonskih usluga 2.963 KM
- troškovi poštanskih usluga 6.333 KM.

11. Finansijski rashodi

Opis	u KM	
	31.12.2010. godine	31.12.2009. godine
1. Rashodi kamata	6.950	11.230
Finansijski rashodi - ukupno	6.950	11.230

Ukupni finansijski rashodi su evidentirani u iznosu od 6.950 KM i odnose se na rashode kamata po kreditu.

12. Pravni sporovi

Pregled predmeta u sudskim sporovima u kojima postupak nije okončan na dan 31.12.2010. godine – Fond je tužen za nadoknadu štete:

R/b	Broj SS	Tužilac	Vrijednost spora	Status
1	19/01.	Makić Nebojša	49.000	revizija
2	13/02.	Impuls Hemija	10.192	tužba
3	20/02.	Kontakt doo	4.840	apelacija
4	7/03.	Špirić Stanoja	30.000	tužba
5	22/03.	Nišević Slavko	26.000	žalba tuženog
6	27/03.	Stanojević Zoran	154.262	tužba
7	28/03.	Suvajac Branimir i dr	2.885	tužba
8	2/04.	Allianz Svise	20.625	tužba
9	15/05.	Boss prevoz	11.320	žalba tužioca
10	19/05.	Lovre Sofija	30.000	tužba
11	34/05	Jakšić Milanko	9.017	u zastoju
12	11/06.	Živković Marinko	6.247	ukin. Presuda
13	15/06.	Adiatik zavarovalnica	7.019	tužba
14	24/06.	Petrović Rajko	3.000	tužba
15	28/06.	Đurić Ljubiša	1.000	tužba
16	7/07.	Gaćanin Elvir	22.000	presuda
17	8/07.	Kroacija osiguranje	34.951	tužba
18	9/07.	Rajfajzen osiguranje	33.939	revizija
19	12/07.	Pavić Mara	1.400	tužba
20	13/07.	Bijelić David	73.000	tužba
21	15/07.	Unika osiguranje	10.255	tužba
22	17/07.	Kantar Momčilo	6.724	tužba
23	23/07.	Ikonić Nenad	37.851	revizija
24	26/07.	Mihić Bojan	60.250	tužba
25	27/07.	Tolić Ruža	914	tužba
26	30/07.	Porodica Bujić	49.500	u zastoju
27	2/08.	Milićević Suzan i dr.	80.000	presuda
28	4/08.	Batas Zora	28.780	tužba
29	5/08.	DOO Čulić	17.675	tužba

30	7/08.	Marić Veselko	27.769	revizija
31	16/08.	Zavarovalnica Triglav	23.000	tužba
32	17/08.	Popović Miloš	50.000	žalba tužioca
33	20/08.	Vidović Mladen	76.500	tužba
34	22/08.	Štrbac Slavko	11.000	revizija
35	23/08.	Crnić Mesud	2.500	tužba
36	25/08.	PP Central	36.000	presuda
37	28/08.	Lučić Ana	25.000	tužba
38	29/08.	Blagojević Dragan	1.764	žalba tuženog
39	30/08.	Ristić Bosiljka	9.568	tužba
40	33/08.	Stević Cvjetko	31.802	tužba
41	35/08.	Vrhovac Milorad i dr.	124.890	tužba
42	36/08.	Tolić Kata i dr.	49.755	žalba tuženog
43	38/08.	Kosig Dunav	12.305	tužba
44	39/08.	Mrđa Biljana i dr.	35.300	revizija
45	40/08.	Kukić Goran i dr.	21.800	žalba tuženog
46	41/08.	Gajić Spasa i Zorica	27.540	tužba
47	42/08.	Topalović Mihajlo	8.558	žalba tužioca
48	44/08.	Špirić Stanoja	30.000	u zastoju
49	45/08.	Demonjić Srbobran	225.000	tužba
50	49/08.	mldb. Čolić Muharem	14.000	tužba
51	1/09.	mldb. Avdić Naid	45.000	tužba
52	5/09.	Vujković Dušan	16.052	tužba
53	10/09.	Jahorina osiguranje	37.000	u zastoju
54	12/09.	Maksić Stojan	10.700	revizija ZF
55	15/09.	Jahorina osiguranje	9.934	tužba
56	17/09.	Veličanin Hacima	71.212	tužba
57	18/09.	Zlatinac Zdravko i dr	46.962	tužba
58	21/09.	Grbić Dejan	3.500	tužba
59	22/09.	Bursać Nedeljko	10.095	tužba
60	23/09.	Ličina Milan	28.000	tužba
61	25/09.	Radulj Ratko	33.000	tužba
62	1/10.	Šumić Milovan	3.500	žalba tuženog
63	2/10.	Sladojević Slobodan	4.590	tužba
64	3/10.	Gatarić Branko	3.797	tužba
65	4/10.	Krulj Nemanja	22.271	tužba
66	5/10.	Babić Milena	110.516	tužba
67	6/10.	Radišić Aleksandra	52.198	tužba
68	7/10.	Vujanović Draženko	31.000	tužba
69	8/10.	Milinković Ranko i B.	24.300	tužba
70	9/10.	Vučenović Duško i dr	12.192	tužba
71	11/10.	Radujković Goran	1.873	tužba
72	12/10.	Đurić Miroslav	6.000	tužba
73	13/10.	Jokić Slavica	2.500	tužba
74	15/10.	Kovač Gordana i dr.	10.600	tužba
75	16/10.	Unika osiguranje	1.473	tužba
76	17/10.	Unika osiguranje	3.458	tužba
77	18/10.	Muminović Refija	13.000	tužba
78	19/10.	Božić Drago i A.	20.200	tužba

79	20/10.	mldb. Pješčić Manojlo	30.000	tužba
80	21/10.	Pješčić Mileva	75.000	tužba
81	22/10.	Trubarac Dragica	17.000	tužba
82	23/10.	Keča Željko	46.223	tužba
83	24/10.	Borojević Mirko	29.000	tužba
84	25/10.	Unika osiguranje	3.847	tužba
85	26/10.	Lido osiguranje	3.388	tužba
86	27/10.	Milanović Cvijeta	52.000	tužba
87	28/10.	Obersterreiche	8.263	tužba
88	29/10.	Pješčić Ranka	30.000	tužba
89	30/10.	Ribić Milan	38.000	tužba
90	31/10.	Hasić Sead	135.000	tužba
91	32/10.	Vukeljić Marica i dr	25.000	tužba
92	33/10.	Veselinović Miloš	5.220	tužba
93	34/10.	Aleksić Milan	45.120	tužba
94	35/10.	Kroacija osiguranje	2.856	tužba
95	36/10.	Popović Miloš	25.000	tužba
96	37/10.	Rasija Gredelj	1.061	tužba
97	38/10.	Boroja Veljko	10.500	tužba
98	39/10.	TopićJagoda i Tihomir	16.228	tužba
99	40/10.	Kuprešak Obrad i dr.	35.000	tužba
100	41/10.	Perušić Danilo	144.400	tužba
101	42/10.	Muratović Nermina	5.064	tužba
102	43/10.	Radić Radenko	2.852	tužba
103	44/10.	Stanić Zoran	12000	tužba
104	45/10.	Stevanović Jelena	4.000	tužba
Ukupno			3.103.642	

Prema izjavi rukovodstva Fonda izvršena su odgovarajuća rezervisanja za sve navedene sudske sporove.

Na dan izvještaja 31.12.2010. godine po isplaćenim štetama kako u redovnom tako i u sudskom postupku, ukupno je pokrenuto 468 regresnih tužbi na vrijednost spora u iznosu od 1.605.523 KM, od toga se 208 tužbi Fonda za povrat isplaćene štete (894.179 KM) nalazi u statusu "TUŽBA", što znači da postupak nije okončan i potraživanja od regresnih dužnika nisu knjigovodstveno evidentirana (evidentiraju se po pravosnažnoj presudi).

13. Poreski rizici

Republika Srpska i Bosna i Hercegovina trenutno imaju više zakona koji regulišu razne poreze uvedene od strane nadležnih organa. Porezi koji se plaćaju uključuju porez na dodatu vrijednost, porez na dobit i poreze na plate (obavezne poreze), zajedno sa drugim porezima. Pored toga, zakoni kojima se regulišu ovi porezi nisu bili primjenjivani duže vrijeme za razliku od razvijenijih tržišnih privreda, dok su propisi kojim se vrši implementacija ovih zakona često nejasni ili ne postoje. Shodno tome, u pogledu pitanja vezanih za poreske zakone ograničen je broj slučajeva koji se mogu koristiti kao primjer. Često postoje razlike u mišljenju među državnim ministarstvima i organizacijama vezano za pravnu interpretaciju zakonskih odredbi što može dovesti do neizvjesnosti i sukoba interesa. Poreske prijave, zajedno sa drugim oblastima zakonskog regulisanja (na primjer, pitanja carina i devizne kontrole) su predmet pregleda i kontrola od više ovlašćenih organa kojima je zakonom omogućeno propisivanje jako strogih kazni i zateznih kamata.

Tumačenje poreskih zakona od strane poreskih vlasti u odnosu na transakcije i aktivnosti Fonda mogu se razlikovati od tumačenja rukovodstva. Kao rezultat iznjetog, transakcije mogu biti osporene od strane poreskih vlasti i Fondu može biti određen dodatni iznos poreza, kazni i kamata. U skladu sa Zakonom o Poreskoj upravi Republike Srpske, period zastarjelosti poreske obaveze je 5 godina. To praktično znači da poreske vlasti imaju prava da odrede plaćanje neizmirenih obaveza u roku od 5 godina od trenutka kada je obaveza nastala

Fond nije imao kontrolu od starane Poreske Uprave Republike Srpske u toku 2010. godini.

14. Događaji nakon datuma bilansa

Prema obrazloženju ovlašćenog lica Fonda nije bilo događaja koji su nastali poslije datuma bilansa, a mogu se povezati sa periodom za koji se vrši revizija.