

**ЗАШТИТНИ ФОНД РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ
БАЊА ЛУКА**

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
За годину која се завршава 31. децембра 2021. године и
Извјештај независног ревизора

САДРЖАЈ:

	Страна
ИЗВЈЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	3-7
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА 31.12.2021. ГОДИНЕ	
- Извјештај о укупном резултату за период (Биланс успеха)	9
- Извјештај о финансијској позицији (Биланс стања)	10
- Извјештај о промјенама на капиталу	11
- Извјештај о токовима готовине за период	12
- Напомене уз финансијске извјештаје	13-29

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 финансијској позицији на дан 31. децембра 2021. 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 2021. године, његову финансијску успјешност и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са МСФИ који су у примјени у Републици Српској.

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 одјелку 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.

Ова питања су разматрана у контексту ревизије финансијских извјештаја у цјелини и у формирању нашег мишљења о њима, и ми нисмо изнијели издвојено мишљење о овим питањима.

1. Признавање пословних прихода	
<i>Опис кључног питања</i>	<i>Како се у ревизији бавило тим питањем</i>
<p>Пословни приходи у 2021. години су износили 2.835.103 КМ (Напомена 4.1. – Пословни приходи), од чега износ од 1.864.999 КМ се односи на приход од доприноса, а 970.104 КМ на приход од регреса.</p>	<p>На бази узорка смо извршили провјервање основа за признавање наведених прихода. Ти поступци подразумијевају преглед адекватних обрачуна и докумената.</p> <p>Овим поступцима смо утврдили да су признати исправни износи прихода.</p> <p>Такође смо утврдили да су приходи признати у одговарајућем обрачунском периоду.</p> <p>На основу спроведених процедура, нисмо уочили било какве значајне недостатке у вези са овим питањем.</p>
2. Вредновање дугорочних финансијских пласмана	
<i>Опис кључног питања</i>	<i>Како се у ревизији бавило тим питањем</i>
<p>Пласмани у обвезнице (Напомена 8 – дугорочни финансијски пласмани, и Напомена 10 – Краткорочни финансијски пласмани) представљају појединачно најзначајнију ставку имовине Фонда.</p> <p>Фонд је у току 2021. године вршио улагања слободних новчаних средстава у обвезнице ратне штете РС.</p> <p>Укупан износ улагања на дан 31.12.2021. године је 2.473.630 КМ (дугорочни пласмани 2.404.650 КМ и дио који доспијева до једне године 68.980 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 Фонда и малу ликвидност домаћег тржишта хартија од вриједности, вредновање хартија је од кључног значаја.</p>	<p>Увидом у извод ЦРХОВ на дан 31.12.2021. године, увјерили смо се у постојање власништва над ХОВ.</p> <p>Провјерили смо исправност обрачуна ефективне каматне стопе и амортизације дисконта.</p> <p>Провјерили смо исправност обрачуна обвезница које доспијевају за наплату у 2022. години и адекватност класификације дугорочних и краткорочних инвестиција.</p> <p>Провјерили смо обрачун и начин евидентирања ефеката прве примјене МСФИ 9. Обвезнице које су у складу са МРС 39 класификоване као финансијска средства која се држе до рока доспијећа се примјеном МСФИ 9 класификоване као имовина која се одмјерава по амортизованој вриједности.</p> <p>На бази спроведених ревизорских процедура увјерили смо се да су улагања Фонда у обвезнице адекватно класификована и вреднована.</p>
3. Обрачун резервисања	
<i>Опис кључног питања</i>	<i>Како се у ревизији бавило тим питањем</i>
<p>Резервисања Фонда (напомена 17) су појединачно најзначајнија ставка пасиве</p>	<p>Приликом ревизије резервисања за настале а непријављене штете и</p>

<p>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 31.12.2021. године је 1.926.417 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>Резервисања за штете у судском и редовном поступку врши стручна комисија Фонда за сваки случај појединачно.</p>	<p>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 адекватности 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>
<p>4. Обрачун обавеза за ренте</p>	
<p><i>Опис кључног питања</i></p>	<p><i>Како се у ревизији бавило тим питањем</i></p>
<p>Обавезе за ренте (напомене 13 и 14) представљају значајан дио обавеза Фонда. Укупан износ ових обавеза на дан 31.12.2021. године је 354.970 КМ.</p> <p>Обавезе су вредноване на основу актуарског обрачуна капитализованог износа ренти на дан 31.12.2021. 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 разумност 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 усљед 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 усљед 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 усљед 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 усљед 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 усљед 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 посљедицу 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 Слободан Лукић, овлашћени ревизор.

Адреса ревизорског друштва: Петра Прерадовића 21, Бања Лука

Датум извјештаја независног ревизора: 16.03.2022. године

Директор:

Миленко Врачар

Овлашћени ревизор:

Слободан Лукић

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

**Финансијски извјештаји
за период који се завршава 31. децембра 2021. године**

Бања Лука, фебруар 2022.

ИЗВЈЕШТАЈ О УКУПНОМ РЕЗУЛТАТУ
за период од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>Напомена</i>	<i>2021.</i>	<i>2020.</i>
Пословни приходи	4.1.	2.835.103	3.657.146
Остали пословни приходи		2.835.103	3.657.146
Пословни расходи	5.1.	2.131.457	2.179.371
Набавна вриједност продате робе		22.595	20.392
Трошкови материјала, горива и енергије		399.046	398.044
Трошкови зарада, накнада и осталих личних расхода		40.842	48.078
Трошкови производних услуга		1.553.764	1.592.883
Трошкови амортизације и резервисања		114.448	119.114
Нематеријални трошкови		762	860
Трошкови пореза			
Пословни добитак (губитак)	6.	703.646	1.477.775
Финансијски приходи	4.2.	90.118	74.438
Финансијски расходи		-	-
Пословни добитак (губитак) редовне активности	6.	793.764	1.552.213
Остали приходи	4.3.	265.305	228.447
Остали расходи	5.3.	658.956	1.499.411
Приходи од усклађивања вриједности имовине		-	-
Расходи од усклађивања вриједности имовине		12.512	9.191
Пословни добитак (губитак) прије опорезивања	6.	387.601	272.058
Текући и одложени порез на добит		-	-
Добит (губитак)	6.	387.601	272.058

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ФИНАНСИЈСКОЈ ПОЗИЦИЈИ
(Биланс стања)
на дан 31.12.2021. године

(у КМ)

Опис	Напо- мена	31.12.2021.	31.12.2020.
АКТИВА			
Некретнине, постројења и опрема	7.	243.072	259.177
Дугорочни финансијски пласмани	8.	2.404.650	1.759.980
Краткорочна потраживања	9.	-	3.640
Краткорочни финансијски пласмани	10.	68.980	68.916
Готовински еквиваленти и готовина	11.	1.813.052	1.899.937
Пословна актива		4.529.754	3.991.650
Ванбилансна актива		2.321.885	2.832.301
Укупна актива		6.851.639	6.823.951
ПАСИВА			
Вишак прихода над расходима	12.	2.210.350	1.822.749
Дугорочне обавезе	13.	327.236	308.785
Краткорочне финансијске обавезе	14.	27.734	29.341
Добављачи и примљени аванси	15.	3.401	3.641
Остале краткорочне обавезе	16.	34.616	36.444
Пасивна временска разграничења	17.	1.926.417	1.790.690
Пословна пасива		4.529.754	3.991.650
Ванбилансна пасива		2.321.885	2.832.301
Укупна пасива		6.851.639	6.823.951

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ
за период који се завршава на дан 31.12.2021. године

(у КМ)

<i>Врста промјене у капиталу</i>	<i>Напомена</i>	<i>Акумулисани вишак (мањак) прихода над расходима</i>	<i>Укупно</i>
Стање на дан 31.12.2019.	<i>12.</i>	1.550.691	1.550.691
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха		272.058	272.058
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		-	-
Објављене дивиденде и други видови расподјеле		-	-
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала		-	-
Стање на дан 31.12.2020.	<i>12.</i>	1.822.749	1.822.749
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан у билансу успјеха		387.601	387.601
Вишак (мањак) прихода над расходима исказан директно у капиталу		-	-
Објављене дивиденде и други видови расподјеле		-	-
Емисија акцијског капитала и други видови повећања или смањења основног капитала		-	-
Стање на дан 31.12.2021.	<i>12.</i>	2.210.350	2.210.350

Напомене на наредним странама
чине саставни дио ових финансијских извјештаја

ИЗВЈЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

за период од 01.01.2021. до 31.12.2021. године

(у КМ)

Опис	2021.	2020.
Токови готовине из пословних активности		
Остали приливи из пословних активности	2.200.485	2.237.124
Одливи по основу исплата добављачима и дати ав.	(65.393)	(99.692)
Одливи по основу исплата радницима	(417.562)	(402.739)
Остали одливи из пословних активности	(1.237.112)	(1.319.718)
Нето прилив (одлив) готовине из пословних активности	480.418	414.975
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи по основу продаје немат. улагања, некретнина, постројења, опреме, инвест. некретн. и биол. средстава	-	4.100
Приливи по основу камата	89.942	74.438
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		
Приливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	142.755	117.197
Одливи по основу куповине немат. улагања, некретнина, постројења, опреме, инвест. некретн. и биол. средстава	-	-
Одливи по основу осталих дугорочних финансијских пласмана	(800.000)	(600.000)
Нето прилив (одлив) готовине из активности инвестирања	(567.303)	(404.265)
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи по основу осталих кратк. фин. обавеза	-	-
Одливи по основу дугорочних кредита	-	-
Нето прилив (одлив) готовине из активности финансирања	-	-
Укупно приливи готовине	2.433.182	2.432.859
Укупни одливи готовине	(2.520.067)	(2.422.149)
Нето прилив (одлив) готовине	(86.885)	10.710
Готовина на почетку обрачунског периода	1.899.937	1.889.227
Готовина на крају обрачунског периода	1.813.052	1.899.937

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. гласник 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 у току 2021. године били су:

1. Миленко Мишановић, предсједник, представник „Нешковић осигурања“ а.д. Бијељина,
2. Сњежана Рудић, замјеник предсједника, представник Министарства финансија РС,
3. Миломир Дурмић, члан, представник „Дрина осигурање“ а.д. Милићи,
4. Горан Радовић, представник из „Осигурања Гарант“ д.д. Брчко,и
5. Слађан Јововић, представник „Осигурања Аура“ а.д. Бања Лука.

Комисију за штете током 2021. 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 31.12.2021. године, Фонд је запошљавао 7 радника.

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

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 31.12.2021. године и изражени су у конвертибилним маркама (КМ). Упоредне податке представљају ревидирани финансијски извјештаји за период који се завршавао на дан 31.12.2020. 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.

Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске је 19. фебруара 2020. године донио Одлуку о утврђивању и објављивању превода Међународних стандарда финансијског извјештавања (МСФИ) из 2018. године. Према овој Одлуци, МСФИ из 2018. године се обавезно примјењују за финансијске извјештаје који се састављају на дан 31. децембра 2020. године или касније.

Управни одбор Савеза рачуновођа и ревизора Републике Српске је 9. новембра 2020. године донио Одлуку о утврђивању и објављивању превода Међународних стандарда финансијског извјештавања (МСФИ) из 2019. године. Према овој Одлуци,

МСФИ из 2019. године се обавезно примјењују за финансијске извјештаје који се састављају на дан 31. децембра 2021. године или касније.

Промјене у Међународним стандардима финансијског извјештавања, Међународним рачуноводственим стандардима, тумачењима, као и новоусвојени стандарди и тумачења издате након 1. јануара 2019. године нису објављени и усвојени у Републици Српској. У складу са овим, ове промјене и новоусвојени стандарди нису примијењене у састављању приложених финансијских извјештаја.

Узимајући у обзир потенцијалне материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Српске од МСФИ и МРС могу имати на фер презентацију финансијских извјештаја Фонда, приложени финансијски извјештаји се не могу сматрати припремљеним у пуној сагласности са МСФИ.

Руководство Фонда оцјењује на основу тренутно расположивих информација да примјена МСФИ и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и објављени у Републици Српској те стандарда и тумачења који још увијек нису ступили на снагу неће имати значајан утицај на финансијске извјештаје Фонда.

Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увијек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увијек нису у примјени, објелодањени су у напоменама у наставку.

Новоусвојени стандарди, ревизије и интерпретације стандарда на снази који нису у званичној примјени у Републици Српској

Сљедећи стандарди, измјене стандарда и тумачења издати од стране IASB односно IFRIC су требали да буду примијењени у припреми финансијских извјештаја за периоде који су почели након 1. јануара 2020. године, али нису примијењени при припреми ових финансијских извјештаја у складу са одлукама Савеза рачуновођа и ревизора РС или још нису званично преведени од стране Министарства финансија:

- Концептуални оквир за финансијско извјештавање 2018 (издат у марту 2018. године, нема наведен датум примјене, на снази од момента објављивања);
- МСФИ 16 „Лизинг“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након јануара 2019. године);
- IFRIC 23 „Неизвјесности у вези са третманом пореза на добитак“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Годишња унапређења МСФИ „Циклус 2015-2017“ – МСФИ 3, МСФИ 11, МРС 12 и МРС 23, објављена од стране IASB-а у децембру 2017. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Измјене МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ у вези са превременим отплатама са негативним компензацијама (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Измјене МРС 28 „Улагања у придружене ентитете и заједничке подухвате“ у вези са дугорочним улагањима у придружене ентитете и заједничке подухвате (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);

- Измјене MPC 19 „Примања запослених“ у вези са измјенама, смањењем или измирењем плана (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2019. године);
- Измјене МСФИ 3 „Пословне комбинације“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године);
- Измјене MPC 1 и MPC 8 у вези са дефиницијом материјалности (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године).
- Измјене МСФИ 2, МСФИ 6, МСФИ 14, MPC 1, MPC 8, MPC 34, MPC 37, MPC 38, IFRIC 12, IFRIC 19, IFRIC 20, IFRIC 22, и SIC-32 због усаглашавања са новим Оквиром за финансијско извјештавање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године) и
- Измјене МСФИ 9, MPC 39, МСФИ 4, МСФИ 7 и МСФИ 16 – „Реформа референтних каматних стопа“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2020. године).

Новоусвојени стандарди, ревизије и интерпретације стандарда који нису ступили на снагу

Сљедећи стандарди, измјене стандарда и тумачења издати су од стране IASB односно IFRIC до дана усвајања ових финансијских извјештаја, али још нису ступили на снагу, нити је објављен њихов превод од стране Министарства финансија, те нису примијењени приликом припреме ових финансијских извјештаја:

- МСФИ 17 „Уговори о осигурању“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године);
- Измјене MPC 1 „Презентација финансијских извјештаја“ у вези са класификацијом обавеза као краткорочних или дугорочних (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године);
- Измјене MPC 16 у вези са приходима од некретнина, постројења и опреме прије њиховог стављања у употребу (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године);
- Измјене MPC 37 у вези са штетним уговорима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године);
- Годишња унапређења МСФИ „Циклус 2018-2020“ – МСФИ 1, МСФИ 9 и MPC 41, објављена од стране IASB-а у септембру 2020. године (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године);
- Измјене МСФИ 3 због усаглашавања са новим Оквиром за финансијско извјештавање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2022. године);
- Измјене MPC 1 у вези са објављивањем рачуноводствених политика у финансијским извјештајима ентитета (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године) и
- Измјене MPC 8 у вези са дефиницијом рачуноводствених процјена (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2023. године).

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 дужи 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 слједећа 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 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. 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.

3.3. 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.

3.4. 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 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.

3.6. 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	2021.	2020.
Приходи од доприноса - фонд за накнаду штете	1.305.000	1.405.000
Приходи од доприноса - финансирање рада ЗФ	559.999	560.001
Приходи од доприноса	1.864.999	1.965.001
Приходи од регреса - потраживања текуће године	768.429	1.558.757
Приходи од регреса - потраживања ранијих година	201.675	133.388
Приходи од регреса	970.104	1.692.145
Остали пословни приходи	-	-
Укупно пословни приходи	2.835.103	3.657.146

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	2021.	2020.
Приходи од камата по обвезницама	71.893	56.708
Приходи од камата на орочена средства	18.048	16.747
Остали приходи од камата	177	983
Остали финансијски приходи	-	-
Укупно финансијски приходи	90.118	74.438

4.3. Остали приходи

(у КМ)

Опис	2021.	2020.
Добици од продаје нем. средстава, некретнина, постројења и опреме	-	4.100
Наплаћена отписана потраживања	20.522	82.000
Приходи од смањења обавеза, укидања резервисања и остали непоменути приходи	244.783	142.347
Укупно остали приходи	265.305	228.447

5. Расходи

5.1. Пословни расходи

(у КМ)

Опис	2021.	2020.
<i>Трошкови канцеларијског и осталог материјала</i>	9.444	8.825
<i>Утрошена горива и енергије</i>	13.151	11.567
Трошкови материјала, горива и енергије	22.595	20.392
Трошкови бруто зарада и накнада зарада	309.119	302.645
Трошкови бруто накнада члановима УО	83.995	90.632
<i>Остали лични расходи</i>	5.932	4.767
Трошкови зарада и осталих личних расхода	399.046	398.044
Трошкови производних услуга	40.842	48.078
Трошкови амортизације	16.627	16.569
Трошкови резервисања	1.537.137	1.576.314
Трошкови амортизације и резервисања	1.553.764	1.592.883
Нематеријални трошкови	114.448	119.114
Трошкови пореза	762	860
Укупно пословни расходи	2.131.457	2.179.371

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 повремених послова – комисија (21.833 КМ), те трошкове поштарине и осталих ПТТ услуга (11.390 КМ).

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

Опис	2021.	2020.
Трошкови за редовне штете текуће године	814.167	776.479
Трошкови судских спорова текуће године	19.682	39.577
Резервисања за штете у току текуће године	607.830	726.173
Трошкови реосигурања по штетама	11.240	12.061
Одступања од резервисања	-	-
Трошкови за ренте	63.593	20.791
Трошкови резервисања за бруто плате	20.625	1.233
Укупно трошкови резервисања	1.537.137	1.576.314

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

Највећи дио нематеријалних трошкова (71.551 КМ) односи се на трошкове судских такси за регресне тужбе. Поред тога, нематеријални трошкови се односе на трошкове непроизводних услуга, административне 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 (2021. године 658.956 КМ; 2020. године 1.499.411 КМ) се у потпуности односе на расходе по основу исправке вриједности регресних потраживања.

5.3. Расходи од усклађивања вриједности имовине

Расходи од усклађивања вриједности имовине (2021. године 12.512 КМ) односе се на евидентирање очекиваних кредитних губитака у периоду од 12 мјесеци имовине која се одмјерава по амортизованој вриједности (Напомена 8).

6. Резултат пословања

(у КМ)

Опис	2021.	2020
Пословни приходи	2.835.103	3.657.146
Пословни расходи	(2.131.457)	(2.179.371)
Пословни добитак (губитак)	703.646	1.477.775
Финансијски приходи	90.118	74.438
Финансијски расходи	-	-
Нето ефекат финансирања	90.118	74.438
Остали приходи	265.305	228.447
Остали расходи	(658.956)	(1.499.411)
Ефекат осталих прихода и расхода	(393.651)	(1.270.964)
Ефекат прихода и расхода од усклађивања имовине	(12.512)	(9.191)
Вишак (мањак) прихода над расходима прије опорезивања	387.601	272.058
Порез на добит 10%	-	-
Вишак (мањак) прихода над расходима	387.601	272.058

7. Некретнине, постројења и опрема

(у КМ)

Опис	Земљиште	Грађевински објекти	Постројења и опрема	Укупно
<i>Набавна вриједност</i>				
Стање на дан 31.12.2019.	10.200	253.573	104.088	367.861
Набавка 2020.	-	-	34.862	34.862
Продаја и расходовање 2020.	-	-	(23.456)	(23.456)
Стање на дан 31.12.2020.	10.200	253.573	115.494	379.267
Набавка 2021.	-	-	522	522
Продаја и расходовање 2021.	-	-	(2.013)	(2.013)
Стање на дан 31.12.2021.	10.200	253.573	114.003	377.776
<i>Исправка вриједности</i>				
Стање на дан 31.12.2019.	-	54.011	72.966	126.977
Амортизација 2020.	-	4.564	12.005	16.569
Продаја и расходовање 2020.	-	-	(23.456)	(23.456)
Стање на дан 31.12.2020.	-	58.575	61.515	120.090
Амортизација 2021.	-	4.564	12.063	16.627
Продаја и расходовање 2021.	-	-	(2.013)	(2.013)
Стање на дан 31.12.2021.	-	63.139	71.565	134.704
<i>Садашња вриједност</i>				
Стање на дан 31.12.2019.	10.200	199.562	31.122	240.884
Стање на дан 31.12.2020.	10.200	194.998	53.979	259.177
Стање на дан 31.12.2021.	10.200	190.434	42.438	243.072

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

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Амортизована вриједност обвезница	2.451.315	1.794.135
Очекивани кредитни губици у 12 мј.	(46.665)	(34.155)
Остали дугорочни финансијски пласмани	117.516	183.802
ИВ дугорочних финансијских пласмана	(117.516)	(183.802)
Укупно дугорочни финансијски пласмани	2.404.650	1.759.980

Фонд инвестира средства у обвезнице ратне штете Републике Српске.

Обвезнице се вреднују по амортизованој вриједности кориштењем методе ефективне камате.

У складу са МСФИ 9 „Финансијски инструменти“, Фонд је извршио признавање очекиваних кредитних губитака.

Очекивани кредитни губици на дан 31. децембра 2021. године износе 46.665 КМ. Ефекат умањења вриједности у 2021. години једнак је разлици између признатих очекиваних кредитних губитака на дан 31.12.2020. године и на дан 31.12.2021. године и износи 12.511 КМ.

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.

Преглед обвезница у портфељу Фонда на дан 31.12.2021. године дат је у сљедећој табели:

<i>Ознака</i>	<i>Назив</i>	<i>Количина</i>
RSRS-O-A	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 1	100.031
RSRS-O-B	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 2	132.870
RSRS-O-C	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 3	183.958
RSRS-O-D	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 4	68.150
RSRS-O-E	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 5	38.790
RSRS-O-F	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 6	286.468
RSRS-O-G	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 7	96.820
RSRS-O-H	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 8	436.414
RSRS-O-I	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 9	219.472
RSRS-O-J	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 10	329.400
RSRS-O-K	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 11	192.803
RSRS-O-L	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 12	849.221
RSRS-O-M	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 13	682.145
RSRS-O-M	РЕПУБЛИКА СРПСКА-измирење ратне штете 14	59.633

9. Краткорочна потраживања

(у КМ)

<i>Опис</i>	<i>Стање 31.12.2021.</i>	<i>Стање 31.12.2020.</i>
<i>Потраживања у фонд за накнаду штета</i>	-	1.500
<i>Потраживања за финансирање рада Фонда</i>	-	2.140
Потраживања за доприносе	-	3.640
Потраживања за камате	-	-
<i>Регресна потраживања</i>	7.280.658	7.223.179
<i>ИВ регресних потраживања</i>	(7.280.658)	(7.223.179)
Потраживања за регресе - нето	-	-
Друга краткорочна потраживања	-	-
Укупно краткорочна потраживања	0	3.640

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. Краткорочни финансијски пласмани

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Дио дугорочних обвезница који доспијева до 1 године	70.319	70.253
Умањење за очекиване кредитне губитке	(1.339)	(1.337)
Остали краткорочни финансијски пласмани	-	-
Укупно краткорочни финансијски пласмани	68.980	68.916

Као што је образложено у Напомени 8, Фонд је ефекат прве примјене МСФИ 9 евидентирао 01.01.2020. године. Укупно признато умањење за очекиване кредитне губитке износило је 1.337 КМ.

На дан 31.12.2021. године ово умањење износи 1.339 КМ.

11. Готовина и еквиваленти готовине

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Готовина на пословним рачунима	308.947	395.487
Готовина у благајни	453	573
Готовина на девизним рачунима	3.652	3.877
Орочена средства код банака	1.500.000	1.500.000
Средства за инвестиције у ХОВ	-	-
Укупно готовински еквиваленти и готовина	1.813.052	1.899.937

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.

12. Вишак (мањак) прихода над расходима

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Вишак (мањак) прихода над расходима ранијих година	1.822.749	1.550.690
Вишак (мањак) прихода над расходима текуће године	387.601	272.058
Нераспоређени вишак прихода над расходима	2.210.350	1.822.748
Укупно капитал	2.210.350	1.822.748

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.

13. Дугорочне обавезе

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Дугорочни кредити	-	-
Дугорочне обавезе за ренте	327.236	308.785
Укупно дугорочне обавезе	327.236	308.785

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

14. Краткорочне финансијске обавезе

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Дугорочне обавезе за ренте	-	-
Дио дугор. обавеза за ренте које доспијевају до 1г.	27.734	29.341
Укупно обавезе за ренте	27.734	29.341

Дио дугорочних обавеза за ренте односи се на обавезе за исплату доживотних ренти које доспијевају у 2022. години.

15. Добављачи и примљени аванси

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Остали добављачи у земљи	3.401	3.641
Остали добављачи у иностранству	-	-
Укупно добављачи и примљени аванси	3.401	3.641

16. Остале краткорочне обавезе

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Обавезе за зараде и накнаде зарада	16.399	17.394
Обавезе за таксе, порезе и доприносе	12.977	14.050
Накнаде за рад УО и скупштине	3.600	3.600
Накнаде по уговорима о прив. и пов. посл.	1.640	1.400
Друге обавезе	-	-
Остале краткорочне обавезе	34.616	36.444

Обавезе за зараде и накнаде зарада односе се на укалкулисане обавезе за децембар 2021. године исплаћене у јануару 2022. године.

17. Краткорочна резервисања

(у КМ)

Опис	Стање 31.12.2021.	Стање 31.12.2020.
Резервисане редовне и судске штете	1.281.481	1.033.002
Резервисане непријављене штете текуће године	547.844	681.221
Резервисања по МРС 19	14.592	10.467
Резервусање за судске спорове	82.500	66.000
Укупно пасивна временска разграничења	1.926.417	1.790.690

Резервисање за редовне и судске штете обухвата резервисања за штете у судским споровима (1.148.989 КМ) и резервисања за штете у редовном поступку (132.492 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.

18. 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.

19. Судски спорови

Фонд се као тужена страна, на дан 31.12.2021. године појављује у 86 судских спорова покренутих за накнаду штете проистекле из саобраћајне незгоде. По овом основу, извршено је резервисање у износу од 1.148.989 КМ. Процјена правне службе Фонда је да пресуђени износи у судским споровима неће прећи износе резервација.

Укупна вриједност регресних тужби (на дан 31.12.2021. године акивно 435) које је Фонд покренуо у сврху наплате потраживања износи цца 1,9 милиона КМ.

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

20. Повезане стране

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

21. 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 Комљеновић