



IZVJEŠTAJ

O FINANSIJSKOJ REVIZIJI AGENCIJE ZA OSIGURANJE U BOSNI I HERCEGOVINI ZA 2011. GODINU

Broj: 01-02/03-07-16-1-383/12

Sarajevo, juni 2012. godine



SADRŽAJ

I MIŠLJENJE REVIZORA.....	3
II NALAZI I PREPORUKE	5
1. Uvod.....	5
2. Postupanje po ranijim preporukama.....	5
3. Sistem internih kontrola.....	6
4. Budžet.....	7
5. Finansijski izvještaji.....	8
6. Pregled rashoda budžeta	8
6.1. Tekući izdaci	8
7. Bilans stanja.....	11
8. Javne nabavke	11
9. Ostalo.....	11
10. Korespondencija	11
III PRILOG.....	12
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA	12
Izjava o odgovornostima rukovodstva	
Pregled rashoda budžeta za 2011. godinu	
Bilans stanja na 31.12.2011. godine	

I MIŠLJENJE REVIZORA

Uvod

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja i usklađenosti poslovanja sa odgovarajućim zakonima i propisima za godinu koja se završava 31. decembra 2011. godine u **Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljem tekstu: Agencija)

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, tj. Zakonom o finansiranju institucija BiH, Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH i Pravilnikom o računovodstvu budžeta institucija BiH. Ova odgovornost uključuje i kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže značajne pogrešne iskaze uslijed prijevare ili greške.

Pored odgovornosti za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja, rukovodstvo Agencije je također odgovorno da osigura da su finansijske transakcije i informacije koje su prikazane u finansijskim izvještajima usklađene sa odgovarajućim zakonima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima na osnovu revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji institucija Bosne i Hercegovine (Službeni glasnik BiH, broj 12/06) i Međunarodnim standardima vrhovnih revizionih institucija (ISSAI). Ovi standardi zahtijevaju da postupamo u skladu sa etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje obavljanje postupaka u cilju pribavljanja revizionih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvještajima uslijed prijevare ili greške. Prilikom procjene rizika revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u cilju osmišljavanja revizionih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola. Revizija također ocjenjuje finansijsko upravljanje, funkciju interne revizije i sistem internih kontrola.

Pored odgovornosti za izražavanje mišljenja o finansijskim izvještajima, naša odgovornost je izražavanje mišljenja o tome da li su finansijske transakcije i informacije koje su prikazane u finansijskim izvještajima, po svim bitnim pitanjima, usklađene sa odgovarajućim zakonima. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bi dobili revizione dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene koje su određene zakonom. Ove procedure uključuju procjenu rizika od značajnih neslaganja sa zakonima.

Vjerujemo da su pribavljeni revizioni dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše mišljenje.



Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji Agencije prikazuju fer i istinito, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine i obaveza na 31. decembra 2011. godine i rezultate poslovanja i izvršenja budžeta za godinu koja se završila na navedeni datum u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

Finansijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvještajima bile su u svim značajnim aspektima usklađene sa odgovarajućim zakonima i propisima.

Isticanje predmeta

Ne izražavajući rezervu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na tačku 6.1. Izvještaja u dijelu koji se odnosi na izdatke za reprezentaciju.

Sarajevo, 07.06.2012. godine

GENERALNI REVIZOR

Milenko Šego

**ZAMJENIK
GENERALNOG REVIZORA**

Dževad Nekić

**ZAMJENICA
GENERALNOG REVIZORA**

Božana Trninić

II NALAZI I PREPORUKE

1. Uvod

Agencija je osnovana Zakonom o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini¹, kao samostalna organizacija. Prema odredbama navedenog Zakona Agencija je nadležna da osigura:

- a) jedinstvenu primjenu zakona o osiguranju između entiteta, kao i postojanje nesmetane i djelotvorne saradnje između agencija za nadzor osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj, te da osigura da se entitetski zakoni primjenjuju i tumače na pravičnoj i jedinstvenoj osnovi;
- b) da zakonodavstvo o osiguranju, koje je na snazi u entitetima, u potpunosti bude usaglašeno u namjeri da osigura jednak i ravnopravan odnos prema svim društvima za osiguranje u oba entiteta i Brčko distriktu Bosne i Hercegovine i da osigura jednaku pravnu zaštitu kako za ugovarače osiguranja, tako i za treću stranu - podnosiocima odštetnih zahtjeva na teritoriji Bosne i Hercegovine;
- c) Agencija ima obavezu osigurati da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude i ostane usaglašeno sa zakonodavstvom Evropske unije, koje se primjenjuje na oblast osiguranja;
- d) Agencija koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnom nivou, te obavlja s njima kontinuiranu saradnju;
- e) Agencija, uz kontinuiranu saradnju s agencijama za nadzor osiguranja entiteta i Brčko distrikta, rješava sporove između agencija za nadzor osiguranja u pogledu jedinstvenog tumačenja i primjene zakonodavstva o osiguranju na nivou entiteta i Brčko distrikta i izdaje pismene odluke i mišljenja kojima se osigurava jedinstvena primjena zakonodavstva o osiguranju;
- f) Agencija osigurava i vodi sve relevantne podatke o cjelokupnom tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Sjedište Agencije je u Sarajevu.

2. Postupanje po ranijim preporukama

Ured za reviziju institucija BiH (u daljem tekstu: Ured) izvršio je finansijsku reviziju Agencije za 2010. godinu o čemu je sačinjen Izvještaj o reviziji, te izrazio pozitivno mišljenje na finansijske izvještaje i zakonitost poslovanja.

Agenciji su predložene preporuke kojima se sugeriše preduzimanje određenih aktivnosti na unaprjeđenju poslovanja i otklanjanju nepravilnosti u daljem poslovanju.

Agencija je dostavila odgovor Uredu saglasno članu 16. stav 3. Zakona o reviziji o preduzetim aktivnostima radi prevazilaženja slabosti i nedostataka koji su identifikovani u Izvještaju o reviziji za 2010. godinu.

Osvrtom na preporuke revizije date u Izvještaju o reviziji za 2010. godinu te uvidom u preduzete aktivnosti, utvrdili smo sljedeće:

¹ Službeni glasnik BiH, broj 12/04

Realizovane preporuke:

- Unaprijeđen je sistem internih kontrola pri pravdanju troškova službenih putovanja u smislu da je priložena dokumentacija iz koje se može vidjeti ko snosi troškove službenog puta i u kojem obimu.

Nerealizovane preporuke:

- Većina računa za reprezentaciju je plaćena bezgotovinski, ali je neophodno dodatno preispitati visinu predmetnih troškova.
- Nisu racionalizovani troškovi mobilnih telefona, niti su preispitane odredbe internog akta.

3. Sistem internih kontrola²

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja i usklađenost poslovanja sa zakonima i propisima. Osnova za funkcionisanje sistema internih kontrola je postojanje odgovarajućeg kontrolnog okruženja čiji je polazna osnova donošenje adekvatnih propisa i postavljanje adekvatne organizacione strukture.

Organ upravljanja Agencijom je Upravni odbor Agencije koji se sastoji od 7 članova. Upravni odbor Agencije je, shodno odredbama Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, donio Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije. Prema navedenom Pravilniku, poslovi iz nadležnosti Agencije obavljaju se putem dvije organizacione jedinice (Odjel za pravne i administrativno-tehničke poslove i Odjel za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo), u okviru kojih je sistematizovano 11 radnih mjesta.

Radom Agencije rukovodi direktor koga bira Upravni odbor Agencije u skladu sa Zakonom o državnoj službi u institucijama BiH, a odluku o imenovanju donosi Vijeće ministara BiH.

U nedostatku jedinstvenih pravila kojim bi se na isti način riješila pitanja potrošnje određenih kategorija rashoda, Agencija je internim aktima odredila pravila i limite potrošnje. Međutim, u postupku revizije je uočeno da su potrebna određena poboljšanja u sistemu internih kontrola u dijelu koji se odnosi na troškove mobilnih telefona, upotrebu službenih vozila i troškove reprezentacije (vidjeti tačku 6.1. Izvještaja).

Važan segment za efikasnost sistema internih kontrola je proces uspostavljanja funkcionalno nezavisne interne revizije. Prema Zakonu o internoj reviziji institucija BiH³ Agencija ne ispunjava kriterije za uspostavljanje vlastite jedinice (odjela) za internu reviziju, već će se ista uspostaviti putem Centralne jedinice za internu reviziju institucija BiH u okviru Ministarstva finansija i trezora BiH.

² Sistem internih kontrola je jedinstven proces kojeg uvodi rukovodstvo i zaposleni institucije, a osmišljen je za pružanje razumnog uvjerenja da se u izvršavanju misije institucije postižu sljedeći opći ciljevi: efikasne poslovne operacije, pouzdano finansijsko izvještavanje, usklađenost poslovanja sa zakonima i propisima i zaštita imovine.

³ Službeni glasnik BiH, broj 27/08

4. Budžet

- **Planiranje i izvršenje budžeta**

Agencija je uputila zahtjev Ministarstvu finansija i trezora BiH za dodjelu sredstava iz budžeta u visini od 609.609 KM (tekući izdaci 606.609 KM i kapitalni izdaci 3.000 KM). Međutim, zbog neusaglašenih stavova u vezi s donošenjem budžeta tokom cijele 2011. godine, ovaj zahtjev nije prošao proceduru redovnog usvajanja.

Finansiranje Agencije u 2011. godini realizovano je u skladu sa odlukama o privremenom finansiranju institucija BiH po kvartalima (četiri odluke), te Odlukom o operativnim mjerama za provođenje Odluke o privremenom finansiranju institucija BiH za period januar-mart 2011. godine. Ove odluke su predviđale kvartalno raspolaganje u visini ¼ odobrenog budžeta za 2010. godinu i to isključivo za tekuće izdatke bez kapitalnih izdataka.

Međutim, Ministarstvo finansija i trezora BiH je dijelom vršilo umanjeње budžeta po odlukama o privremenom finansiranju zbog ušteda u budžetu, tako da je Agencija tokom godine raspolagala sa ukupno 572.086 KM budžeta za tekuće izdatke, od 578.000 KM koliko je bilo maksimalno dozvoljeno po odlukama o privremenom finansiranju.

Zakon o budžetu institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za 2011. godinu⁴ usvojen je tek po isteku fiskalne godine, odnosno u 2012. godini. Ovim Zakonom Agenciji su odobrena sredstva u visini izvršenja budžeta za tekuće izdatke za 2011. godinu, odnosno u visini od 557.546 KM.

Ukupno izvršenje budžeta Agencije za 2011. godinu iznosi 557.546 KM, što u odnosu na izvršenje budžeta za tekuće izdatke za 2010. godinu predstavlja povećanje za 51.755 KM, odnosno 10%, a najvećim dijelom se odnosi na izdatke za plaće i naknade zaposlenih.

Struktura odobrenog i izvršenog budžeta Agencije po vrsti rashoda prikazana je u prilogu Izvještaja u Tabeli I – Pregled rashoda budžeta za 2011. godinu.

- **Planirani i realizovani programski zadaci**

Program rada i Izvještaj o radu Agencija dostavlja Vijeću ministara BiH. Prije upućivanja Vijeću ministara BiH, Izvještaj o radu Agencije za 2011. godinu je razmatrao i usvojio Upravni odbor Agencije.

Prema Izvještaju o radu koji je dostavljen Vijeću ministara BiH, aktivnosti Agencije bile su usmjerene na pripremu prijedloga unaprjeđenja Zakona o Agenciji za osiguranje, sačinjavanje revidiranih tekstova memoranduma o razumijevanju sa hrvatskim, srbijanskim i austrijskim regulatornim tijelima u oblasti osiguranja, evropskih integracija i tekućih operativnih poslova.

⁴ Službeni glasnik BiH, broj 12/12 od 14.02.2012. godine

Uz uvažavanje objektivnih okolnosti koje utiču na efikasnost rada Agencije, smatramo da je neophodno zauzeti proaktivan stav u procesu donošenja adekvatnih propisa i uspostavljanja funkcionalne organizacije, a sve u cilju efikasnije realizacije zadataka koji proizlaze iz zakonom definisanih nadležnosti institucije.

5. Finansijski izvještaji

Agencija je u skladu sa Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH⁵ sačinila godišnji finansijski izvještaj za 2011. godinu koji sadržava bilans stanja, pregled rashoda budžeta po ekonomskim kategorijama, posebne podatke o plaćama i broju zaposlenih, pregled dinamike zapošljavanja, pregled stalnih sredstava u obliku stvari i prava i pregled kapitalnih ulaganja po vrstama, projektima i opremi. Također, sastavni dio godišnjeg finansijskog izvještaja predstavlja analiza izvršenja budžeta koja je sastavljena u tekstualnom obliku.

Godišnji finansijski izvještaj predat je 01.03.2012. godine Ministarstvu finansija i trezora BiH.

6. Pregled rashoda budžeta

6.1. Tekući izdaci

- **Bruto plaće**

Ukupno ostvarene bruto plaće i naknade iz plaća iznose 314.119 KM. Ovi izdaci su planirani za 11 zaposlenih. Prosječan broj zaposlenih tokom godine, te broj zaposlenih na 31.12.2011. godine u Agenciji iznosi 11, koliko je utvrđeno Pravilnikom o sistematizaciji. Krajem 2010. godine je raspisan javni oglas preko Agencije za državnu službu za popunu upražnjenih radnih mjesta šefa Odjela za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo i višeg stručnog saradnika za finansije i aktuarstvo, a koji je okončan u martu 2011. godine popunjavanjem navedenih radnih mjesta.

Plaće zaposlenih se obračunavaju u skladu sa odredbama Zakona o plaćama i naknadama u institucijama Bosne i Hercegovine.

Stimulacije: U toku 2011. godine Agencija nije isplaćivala stimulacije zaposlenim.

- **Naknade troškova zaposlenih**

Naknade troškova zaposlenih ostvarene tokom 2011. godine iznose 32.983 KM. Najznačajnije naknade se odnose na prijevoz sa posla i na posao (5.761 KM), topli obrok (16.053 KM), regres za godišnji odmor (6.576 KM) .

Isplate naknada su izvršene u skladu sa odredbama Zakona o plaćama i naknadama u institucijama BiH i pratećih podzakonskih akata.

⁵ Službeni glasnik BiH, broj 33/07

- **Putni troškovi**

Izdaci za putne troškove iskazani su u iznosu od 17.720 KM, od čega su putni troškovi u zemlji 2.844 KM, a putni troškovi u inostranstvu 14.876 KM.

Troškovi službenih putovanja u zemlji su isključivo vezani za prisustvo na radionicama i seminarima vezanim za osiguranje, dok se većina službenih putovanja u inostranstvo odnosi na seminare iz oblasti osiguranja, konferencije i studijska putovanja.

- **Izdaci telefonskih i poštanskih usluga**

Izdaci telefonskih i poštanskih usluga realizovani su u iznosu od 12.367 KM, od čega su najznačajniji troškovi mobilnih telefona (6.532 KM).

Internim aktom Agencije definisano je pravo na korištenje službenih mobitela i određeni limiti potrošnje i to za direktora od 200 KM odnosno 500 KM za inostranstvo ili službeni put i za šefove odjela 60 KM.

Uvidom o račune za mobilne telefone utvrđeno je da se uredno prate troškovi telefona i da se primjenjuju interni propisi u smislu ograničenja kao i odbijanja prekoračenja troškova od plaće licu koje je izvršilo prekoračenje. Prekoračenja se većinom odnose na pozive iz inostranstva koji prouzrokuju značajne troškove. Prosječni troškovi za tri mobilna telefona u Agenciji iznose 181 KM.

Preporučuje se Agenciji da preispita odredbe internih propisa vezanih za upotrebu mobilnih telefona u smislu smanjenja dozvoljenih limita potrošnje do donošenja općih propisa od strane Vijeća ministara BiH.

- **Tekuće održavanje vozila i izdaci za gorivo**

Izdaci za tekuće održavanje vozila iskazani su u iznosu od 2.103 KM, a izdaci za gorivo u iznosu od 3.674 KM.

Agencija ima u upotrebi jedno vozilo koje je prema internom pravilniku dodijeljeno direktoru Agencije na stalnu upotrebu, te za dolazak na posao i s posla. Internim pravilnikom je predviđeno da se službeni automobil može koristiti i za službena putovanja u inostranstvo. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je vozilo korišteno za službena putovanja u inostranstvo tokom godine, a što je uticalo na relativno značajan broj prijeđenih kilometara.

Preporučujemo da se preispitaju odredbe internog pravilnika o pravu na stalno korištenje vozila i korištenje vozila za službeno putovanje u inostranstvo do donošenja općih pravila koja regulišu ovu oblast.

- **Unajmljivanje imovine i opreme**

Izdaci za unajmljivanje imovine i opreme su realizovani u iznosu od 56.744 KM, a odnose na unajmljivanje poslovnog prostora površine 168,40 m², po cijeni od 24 KM/m² bez PDV-a odnosno 28,08 KM/m² sa PDV-om. Režijski troškovi se plaćaju posebno prema ispostavljenim računima.

- **Ugovorene usluge**

Izdaci za ugovorene usluge ostvareni su u iznosu od 99.625 KM. Najznačajniji troškovi se odnose na usluge reprezentacije (12.501 KM), ugovore o djelu (8.310 KM) i ostale nespomenute usluge i dažbine (52.800 KM).

Usluge reprezentacije: Pravilnikom o poklonima i reprezentaciji Agencije definisano je da se reprezentacijom smatraju troškovi pića i napitaka vezanih za interne sastanke, obilježavanje godišnjice i značajnih datuma kao ručkovi i večere i drugi formalni i neformalni objedi vezani za poslovanje Agencije. Pravilnikom je izvršena podjela na internu i eksternu reprezentaciju i definisano šta spada u jednu odnosno drugu, kao i način pravdanja i dokumentovanja nastalih troškova.

Pregledom računa vezanih za troškove reprezentacije utvrđeno je da je Agencija uvažila preporuku vezanu za plaćanje iste putem blagajne, te da je navedena plaćanja svela na minimum, odnosno većinu troškova platila putem računa. Za potrebe reprezentacije unutar objekta Agencije potpisan je ugovor za isporuku pića i napitaka većinom za potrebe tima iz Bugarske koji radi na projektu u Agenciji.

Pregledom pojedinih računa vezanih za konzumaciju jela i pića utvrđeno je korištenje sredstva reprezentacije za ručkove sa službenicima iz drugih institucija u čiju stvarnu službenu svrhu se u potpunosti nismo mogli uvjeriti kao i pravdanje troškova reprezentacije uz putne naloge iz kojih nije vidljiva stvarna službena aktivnost.

Neophodno je da Agencija detaljno preispita troškove reprezentacije i da shodno obimu posla i službenim aktivnostima racionalizuje navedene troškove svodeći iste na realnu osnovu i stvarnu namjenu.

Ugovori o djelu: Ukupni izdaci temeljem ugovora o djelu realizovani su u iznosu od 8.310 KM. Predmetni ugovori su sklopljeni sa 3 vanjska saradnika za poslove koji nisu obuhvaćeni sistematizacijom radnih mjesta, a odnose se na usluge održavanja higijene u prostorijama Agencije, usluge krećenja uredskog prostora i izradu Akcionog plana Moneyval-a .

Ostale nespomenute usluge i dažbine: Na poziciji ostalih nespomenutih usluga i dažbina evidentirana je isplaćena naknada za rad članova Upravnog odbora Agencije u iznosu od 52.800 KM na godišnjem nivou. Predmetna isplata je izvršena na osnovu Odluke Vijeća ministara BiH iz 2006. godine kojom je određena mjesečna naknada za rad u Upravnom odboru Agencije (za predsjednika 800 KM i za 6 članova po 600 KM). Prema raspoloživim informacijama Upravni odbor Agencije je održao pet sjednica u toku 2011. godine.

U postupku revizije za 2010. godinu preporučeno da se preispita visina naknade za rad članova Upravnog odbora Agencije shodno odredbama Odluke o kriterijima za utvrđivanje novčane naknade za rad u upravnim odborima, nadzornim i drugim odborima i drugim radnim tijelima iz nadležnosti institucija BiH⁶ iz 2009. godine.

Ponovo preporučujemo da se naknade za rad članovima Upravnog odbora Agencije preispitaju shodno odredbama Odluke Vijeća Ministara BiH o kriterijima za utvrđivanje novčane naknade za rad u upravnim odborima, nadzornim i drugim odborima i drugim radnim tijelima iz nadležnosti institucija Bosne i Hercegovine.

⁶ Službeni glasnik BiH, broj 19/09



7. Bilans stanja

Ukupna aktiva Agencije iskazana je u iznosu od 43.497 KM, a odnosi se na novčana sredstva u blagajni (4.697 KM), kratkoročna potraživanja (1.471 KM) i stalna sredstva (37.329 KM).

Ukupna pasiva Agencije iskazana je u iznosu od 88.661 KM, a odnosi se na kratkoročne tekuće obaveze prema dobavljačima (19.830 KM), obaveze prema zaposlenima za plaće i naknade (31.502 KM) i izvore sredstava (37.329 KM). Iskazane obaveze su izmirene u narednoj godini.

8. Javne nabavke

Prema raspoloživim informacijama u toku 2011. godine Agencija je provela jedan postupak javne nabavke putem konkurentskog zahtjeva i to za nabavku goriva po kome je zaključen ugovor u vrijednosti od 3.377 KM. Nabavke za ostale tekuće izdatke realizovane su na osnovu ugovora zaključenih u ranijem periodu ili na osnovu direktnih sporazuma.

9. Ostalo

- **Potencijalne obaveze**

Prema raspoloživim podacima Agencija je tužena strana u sudskom sporu iz radnih odnosa, a ukupno potraživanje je 21.446 KM.

10. Korespondencija

Agencija je u ostavljenom roku dostavila komentare na Nacrt izvještaja o reviziji za 2011. godinu. U komentarima su prihvaćeni nalazi i preporuke revizije i prezentovane informacije o preduzetim aktivnostima na rješavanju istih u 2012. godini.

**Vođa tima za
finansijsku reviziju**

Mirsada Sijamić, viši revizor

**Rukovodilac Odjela za
finansijsku reviziju**

Miro Galić, viši revizor

U reviziji učestvovali:

Nada Laco, revizor

Dragan Vukajlović, revizor

**Rukovodilac Odjela za
razvoj, metodologiju i
kontrolu kvaliteta**

Dragoljub Kovinčić, viši revizor



III PRILOG

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA

Izjava o odgovornostima rukovodstva

Međunarodni standard vrhovnih revizionih institucija (ISSAI 1580) predviđa da revizor treba da dobije odgovarajuću izjavu od rukovodstva institucije kao dokaz da rukovodstvo priznaje svoju odgovornost za objektivno prikazivanje finansijskih izvještaja saglasno mjerodavnom okviru finansijskog izvještavanja, te da je odobrilo finansijske izvještaje.

Rukovodstvo **Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljem tekstu: Agencija) dužno je da osigura da finansijski izvještaji za 2011. godinu budu izrađeni u skladu sa Zakonom o finansiranju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 61/04 i 49/09), Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 33/07) i Pravilnikom o računovodstvu budžeta institucija BiH (Protokol Ministarstva finansija i trezora BiH broj 01-St4-16-1810/05 od 30.05.2005. godine). Rukovodstvo je također obavezno da postupa u skladu sa Zakonom o budžetu institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za 2011. godinu (Službeni glasnik BiH broj 12/12) i pratećim uputstvima, objašnjenjima i smjernicama koje donosi Ministarstvo finansija i trezora BiH, kao i ostalim zakonima u Bosni i Hercegovini, tako da finansijski izvještaji daju fer i istinit prikaz finansijskog stanja i rezultate poslovanja Agencije.

Pri sastavljanju takvih finansijskih izvještaja odgovornosti rukovodstva obuhvataju garancije:

- da je osmišljen i da se primjenjuje i održava sistem internih kontrola koji je relevantan za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja;
- da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze;
- da finansijski izvještaji sadrže sve relevantne podatke i analize izvršenja budžeta, kao i podatke o sistemu internih kontrola i realizaciji preporuka revizije.
- da se u poslovanju primjenjuju važeći zakonski i drugi relevantni propisi;

Rukovodstvo je također odgovorno za čuvanje imovine i resursa od gubitaka, pa stoga i za preduzimanje odgovarajućih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Datum, 03.04.2012. godine

Direktor

Samir Omerhodžić, dipl.oec

Pregled rashoda budžeta za 2011. godinu

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tabela I

Opis	Odobreni budžet	Usklađivanja budžeta	Ukupni budžet (2+3)	Izvršenje budžeta	Indeks 5/4
1	2	3	4	5	6
1. Tekući izdaci	557.540	0	557.540	557.540	100
Bruto plaće i naknade	314.119		314.119	314.119	100
Naknade troškova zaposlenih	32.983		32.983	32.983	100
Putni troškovi	17.720		17.720	17.720	100
Izdaci telefonskih i pošt.usluga	12.367		12.367	12.367	100
Izdaci za energiju i kom. usluge	9.992		9.992	9.992	100
Nabavka materijala	2.046		2.046	2.046	100
Izdaci za usl. prijevoza i goriva	4.032		4.032	4.032	100
Unajmljivanje imovine i opreme	56.744		56.744	56.744	100
Izdaci za tekuće održavanje	6.056		6.056	6.056	100
Izdaci za osiguranje	1.856		1.856	1.856	100
Ugovorene usluge i druge usluge	99.625		99.625	99.625	100

2. Kapitalni izdaci	0	0	0	0	
Nabavka zemljišta			0		
Nabavka građevina			0		
Nabavka opreme			0		
Nabavka ostalih stalnih sreds.			0		
Rekonstrukcija i inves.održ.			0		

3. Tekući grantovi	0	0	0	0	
			0		
			0		

I Ukupno (1+2+3)	557.540	0	557.540	557.540	100
II Prosječan broj zaposlenih					

4. Novčane donacije			0	0	

Rukovodstvo je ove izvještaje odobrilo 29.02.2012. godine.

Direktor:
Samir Omerhodžić

Bilans stanja na 31.12.2011. godine

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tabela II

Opis	31.12.2010	31.12.2011.	Index 3/2
1	2	3	4
1. Gotovina, krat.potraživanja, razgraničenja i zalihe	4.551	6.168	136
Novčana sredstva	2.591	4.697	181
Kratkoročna potraživanja	1.960	1.471	75
Kratkoročni plasmani			
Interni finansijski odnosi			
Zalihe			
Kratkoročna razgraničenja			
2. Stalna sredstva	59.200	37.329	63
Stalna sredstva	135.044	134.192	99
Ispravka vrijednosti	75.844	96.863	128
Neotpisana vrijednost stalnih sredstava	59.200	37.329	63
Dugoročni plasmani			
Dugoročna razgraničenja			
UKUPNO AKTIVA (1+2)	63.751	43.497	68

3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja	43.263	51.332	119
Kratkoročne tekuće obaveze	19.430	19.830	102
Kratkoročni krediti i zajmovi			
Obaveze prema zaposlenima	28.833	31.502	132
Interni finansijski odnosi			
Kratkoročna razgraničenja			
4. Dugoročne obaveze i razgraničenja	0	0	
Dugoročni krediti i zajmovi			
Ostale dugoročne obaveze			
Dugoročna razgraničenja			
5. Izvori sredstava	59.201	37.329	63
Izvori sredstava	59.201	37.329	63
Ostali izvori sredstava			
Neraspoređeni višak prihoda/rashoda			

UKUPNO PASIVA (3+4+5)	102.464	88.661	87
------------------------------	----------------	---------------	-----------

Napomena: Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija Bosne i Hercegovine, čl.8. stav 4., napomenuto je da bilans stanja budžetskih korisnika **neće biti uravnotežen** (aktiva jednaka pasivi) zbog programski uspostavljenog sistema Glavne knjige, dok će bilans stanja koji radi Ministarstvo finansija i trezora na nivou budžeta institucija Bosne i Hercegovine za tekuću godinu biti uravnotežen.

Rukovodstvo je ove izvještaje odobrilo 29.02.2012. godine.

Direktor:
Samir Omerhodžić