



IZVJEŠĆE

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

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

Sarajevo, lipanj 2012. godine



KAZALO

I. MIŠLJENJE REVIZORA.....	3
II. NALAZI I PREPORUKE	5
1. Uvod.....	5
2. Postupanje po ranijim preporukama.....	5
3. Sustav internih kontrola.....	6
4. Proračun	7
5. Financijska izvješća	8
6. Pregled rashoda proračuna.....	8
6.1. Tekući izdaci	8
7. Bilanca stanja.....	11
8. Javne nabave.....	11
9. Ostalo.....	11
10. Korespondencija	11
III. PRIVITAK	12
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA	12
Izjava o odgovornostima rukovodstva	
Pregled rashoda proračuna za 2011. godinu	
Bilanca stanja na 31.12.2011. godine	

I. MIŠLJENJE REVIZORA

Uvod

Izvršili smo reviziju finansijskih izvješća i usuglašenosti poslovanja s odgovarajućim zakonima i propisima za godinu koja se završava 31. prosinca 2011. godine u **Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljnjem tekstu: Agencija)

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja, tj. Zakonu o financiranju institucija BiH, Pravilniku o finansijskom izvješćivanju institucija BiH i Pravilniku o računovodstvu proračuna institucija BiH. Ova odgovornost uključuje i kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća koja ne sadrže značajne pogrešne iskaze uslijed prijevare ili greške.

Pored odgovornosti za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća, rukovodstvo Agencije je također odgovorno osigurati da su finansijske transakcije i informacije koje su prikazane u finansijskim izvješćima usuglašene s odgovarajućim zakonima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o finansijskim izvješćima temeljem revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji institucija Bosne i Hercegovine (Službeni glasnik BiH, broj 12/06) i Međunarodnim standardima vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI). Ovi standardi zahtijevaju da postupamo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje obavljanje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvješćima. Izbor postupka se temelji na prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvješćima uslijed prijevare ili greške. Prilikom procjene rizika revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola. Revizija također ocjenjuje finansijsko upravljanje, funkciju unutarnje revizije i sustav internih kontrola.

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

Vjerujemo da su pribavljeni revizijski dokazi dostatni i odgovarajući i da osiguravaju temelj za naše mišljenje.



Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijska izvješća Agencije prikazuju fer i istinito, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine i obveza na 31. prosinca 2011. godine i rezultate poslovanja i izvršenja proračuna za godinu koja se završila na navedeni datum sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja.

Financijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvješćima bile su u svim značajnim aspektima usuglašene s odgovarajućim zakonima i propisima.

Isticanje predmeta

Ne izražavajući rezervu na dano mišljenje, skrećemo pozornost na točku 6.1. Izvješća u dijelu koji se odnosi na izdatke za reprezentaciju.

Sarajevo, 07.06.2012. godine

GLAVNI REVIZOR

Milenko Šego

**ZAMJENIK
GLAVNOG REVIZORA**

Dževad Nekić

**ZAMJENICA
GLAVNOG 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 mjerodavna osigurati:

- a) jedinstvenu primjenu zakona o osiguranju između entiteta, kao i postojanje neometane i djelotvorne suradnje između agencija za nadzor osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj, te osigurati da se entitetski zakoni primjenjuju i tumače na pravičnim i jedinstvenim temeljima;
- b) da zakonodavstvo o osiguranju, koje je na snazi u entitetima, u cijelosti bude usuglašeno 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 - podnositelje odštetnih zahtjeva na teritoriji Bosne i Hercegovine;
- c) Agencija ima obvezu osigurati da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude i ostane usuglašeno 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 međunarodnoj razini, te obavlja s njima kontinuiranu suradnju;
- e) Agencija, uz kontinuiranu suradnju 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 razini 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 sačinjeno Izvješće o reviziji, te izrazio pozitivno mišljenje na finansijska izvješća i zakonitost poslovanja.

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

Agencija je dostavila odgovor Uredu sukladno članku 16. stavak 3. Zakona o reviziji o poduzetim aktivnostima radi nadilaženja slabosti i nedostataka koji su identificirani u Izvješću o reviziji za 2010. godinu.

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

¹ Službeni glasnik BiH, broj 12/04

Realizirane 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.

Nerealizirane preporuke:

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

3. Sustav internih kontrola²

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća i usuglašenost poslovanja sa zakonima i propisima. Osnova za funkcioniranje sustava 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, sukladno odredbama Zakona o Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini, donio Pravilnik o unutarnjem ustrojstvu Agencije. Prema navedenom Pravilniku, poslovi iz nadležnosti Agencije obavljaju se putem dvije organizacijske jedinice (Odjel za pravne i administrativno-tehničke poslove i Odjel za međunarodnu suradnju, financije, statistiku i aktuarstvo), u okviru kojih je sistematizirano 11 radnih mjesta.

Radom Agencije rukovodi direktor kojeg bira Upravni odbor Agencije, sukladno Zakonu 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 sustavu internih kontrola u dijelu koji se odnosi na troškove mobilnih telefona, upotrebu službenih vozila i troškove reprezentacije (vidjeti točku 6.1. Izvješća).

Važan segment za učinkovitost sustava internih kontrola je proces uspostavljanja funkcionalno neovisne unutarnje revizije. Prema Zakonu o unutarnjoj reviziji institucija BiH³ Agencija ne ispunjava kriterije za uspostavljanje vlastite jedinice (odjela) za unutarnju reviziju, već će se ista uspostaviti putem Središnje jedinice za unutarnju reviziju institucija BiH u okviru Ministarstva financija i trezora BiH.

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

³ Službeni glasnik BiH, broj 27/08

4. Proračun

- **Planiranje i izvršenje proračuna**

Agencija je uputila zahtjev Ministarstvu financija i trezora BiH za dodjelu sredstava iz proračuna u visini od 609.609 KM (tekući izdaci 606.609 KM i kapitalni izdaci 3.000 KM). Međutim, zbog neusuglašenih stavova u svezi s donošenjem proračuna tijekom cijele 2011. godine, ovaj zahtjev nije prošao proceduru redovitog usvajanja.

Financiranje Agencije u 2011. godini realizirano je sukladno odlukama o privremenom financiranju institucija BiH po kvartalima (četiri odluke), te Odluci o operativnim mjerama za provedbu Odluke o privremenom financiranju institucija BiH za razdoblje siječanj-ožujak 2011. godine. Ove odluke su predviđale kvartalno raspolaganje u visini $\frac{1}{4}$ odobrenog proračuna za 2010. godinu i to isključivo za tekuće izdatke bez kapitalnih izdataka.

Međutim, Ministarstvo financija i trezora BiH je dijelom vršilo umanjeње proračuna po odlukama o privremenom financiranju zbog ušteda u proračunu, tako da je Agencija tijekom godine raspolagala sa ukupno 572.086 KM proračuna za tekuće izdatke, od 578.000 KM koliko je bilo maksimalno dopušteno po odlukama o privremenom financiranju.

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

Ukupno izvršenje proračuna Agencije za 2011. godinu iznosi 557.546 KM, što u odnosu na izvršenje proračuna 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 uposlenih.

Struktura odobrenog i izvršenog proračuna Agencije po vrsti rashoda prikazana je u privitku Izvješća u Tablici I. – Pregled rashoda proračuna za 2011. godinu.

- **Planirani i realizirani programski zadaci**

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

Prema Izvješću o radu koje je dostavljeno 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, europskih integracija i tekućih operativnih poslova.

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

Uz uvažavanje objektivnih okolnosti koje utječu na efikasnost rada Agencije, smatramo kako je nužno zauzeti proaktivan stav u procesu donošenja adekvatnih propisa i uspostavljanja funkcionalnog ustrojstva, a sve u cilju efikasnije realizacije zadataka koji proizlaze iz zakonom definiranih nadležnosti institucije.

5. Financijska izvješća

Agencija je u skladu sa Pravilnikom o financijskom izvješćivanju institucija BiH⁵ sačinila godišnje financijsko izvješće za 2011. godinu koji sadržava bilancu stanja, pregled rashoda proračuna po ekonomskim kategorijama, posebne podatke o plaćama i broju uposlenih, pregled dinamike upošljavanja, pregled stalnih sredstava u obliku stvari i prava i pregled kapitalnih ulaganja po vrstama, projektima i opremi. Također, sastavni dio godišnjeg financijskog izvješća predstavlja analiza izvršenja proračuna koja je sastavljena u tekstualnom obliku.

Godišnje financijsko izvješće predano je 01.03.2012. godine Ministarstvu financija i trezora BiH.

6. Pregled rashoda proračuna

6.1. Tekući izdaci

- **Bruto plaće**

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

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

Stimulacije: U tijeku 2011. godine Agencija nije isplaćivala stimulacije uposlenim.

- **Naknade troškova uposlenih**

Naknade troškova uposlenih ostvarene tijekom 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 sukladno 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 inozemstvu 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 inozemstvo odnosi na seminare iz oblasti osiguranja, konferencije i studijska putovanja.

- **Izdaci telefonskih i poštanskih usluga**

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

Internim aktom Agencije definirano je pravo na korištenje službenih mobitela i određeni limiti potrošnje i to za direktora od 200 KM odnosno 500 KM za inozemstvo 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 osobi koja je izvršila prekoračenje. Prekoračenja se većinom odnose na pozive iz inozemstva koji prouzrokuju značajne troškove. Prosječni troškovi za tri mobilna telefona u Agenciji iznose 181 KM.

Preporuča se Agenciji da preispita odredbe internih propisa vezanih za uporabu mobilnih telefona u smislu smanjenja dopuštenih 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 uporabi 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 inozemstvo. Uvidom u dokumentaciju konstatirali smo kako je vozilo korišteno za službena putovanja u inozemstvo tijekom godine, a što je utjecalo na relativno značajan broj prijeđenih kilometara.

Preporučamo preispitivanje odredaba internog pravilnika o pravu na stalno korištenje vozila i korištenje vozila za službeno putovanje u inozemstvo do donošenja općih pravila koja reguliraju ovo područje.

- **Unajmljivanje imovine i opreme**

Izdaci za unajmljivanje imovine i opreme su realizirani 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 darovima i reprezentaciji Agencije definirano 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 definirano što spada u jednu odnosno drugu, kao i način pravljenja i dokumentiranja 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 pravljenje troškova reprezentacije uz putne naloge iz kojih nije vidljiva stvarna službena aktivnost.

Nužno je da Agencija detaljno preispita troškove reprezentacije i da sukladno obujmu posla i službenim aktivnostima racionalizira navedene troškove svodeći iste na realnu osnovu i stvarnu namjenu.

Ugovori o djelu: Ukupni izdaci temeljem ugovora o djelu realizirani su u iznosu od 8.310 KM. Predmetni ugovori su sklopljeni sa 3 vanjska suradnika 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 godišnjoj razini. Predmetna isplata je izvršena na temelju 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 tijeku 2011. godine.

U postupku revizije za 2010. godinu preporučeno da se preispita visina naknade za rad članova Upravnog odbora Agencije sukladno 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.

Ponovno preporučamo da se naknade za rad članovima Upravnog odbora Agencije preispitaju sukladno 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. Bilanca 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 obveze prema dobavljačima (19.830 KM), obveze prema uposlenima za plaće i naknade (31.502 KM) i izvore sredstava (37.329 KM). Iskazane obveze su izmirene u narednoj godini.

8. Javne nabave

Prema raspoloživim informacijama u tijeku 2011. godine Agencija je provela jedan postupak javne nabave putem konkurentskog zahtjeva i to za nabavu goriva po kom je zaključen ugovor u vrijednosti od 3.377 KM. Nabave za ostale tekuće izdatke realizovane su na temelju ugovora zaključenih u ranijem razdoblju ili na temelju izravnih sporazuma.

9. Ostalo

- **Potencijalne obveze**

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 izvješća o reviziji za 2011. godinu. U komentarima su prihvaćeni nalazi i preporuke revizije i prezentirane informacije o poduzetim aktivnostima na rješavanju istih u 2012. godini.

**Voditelj tima za
finansijsku reviziju**

Mirsada Sijamić, viši revizor

**Rukovoditelj Odjela za
finansijsku reviziju**

Miro Galić, viši revizor

U reviziji sudjelovali:

Nada Laco, revizor

Dragan Vukajlović, revizor

**Rukovoditelj Odjela za
razvoj, metodologiju i
kontrolu kvalitete**

Dragoljub Kovinčić, viši revizor



III. PRIVITAK

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA

Izjava o odgovornostima rukovodstva

Međunarodni standard vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI 1580) predviđa da revizor treba dobiti odgovarajuću izjavu od rukovodstva institucije kao dokaz da rukovodstvo priznaje svoju odgovornost za objektivno prikazivanje finansijskih izvješća suglasno mjerodavnom okviru finansijskog izvješćivanja, te da je odobrilo finansijska izvješća.

Rukovodstvo **Agencije za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljnjem tekstu: Agencija) dužno je osigurati da finansijska izvješća za 2011. godinu budu izrađena sukladno Zakonu o financiranju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 61/04 i 49/09), Pravilniku o finansijskom izvješćivanju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 33/07) i Pravilniku o računovodstvu proračuna institucija BiH (Protokol Ministarstva financija i trezora BiH broj 01-St4-16-1810/05 od 30.05.2005. godine). Rukovodstvo je također obvezno postupati sukladno Zakonu o proračunu institucija BiH i međunarodnih obveza BiH za 2011. godinu (Službeni glasnik BiH broj 12/12) i pratećim naputcima, pojašnjenjima i smjernicama koje donosi Ministarstvo financija i trezora BiH, kao i ostalim zakonima u Bosni i Hercegovini, tako da finansijska izvješća daju fer i istinit prikaz finansijskog stanja i rezultate poslovanja Agencije.

Pri sastavljanju takvih finansijskih izvješća odgovornosti rukovodstva obuhvaćaju garancije:

- da je osmišljen i da se primjenjuje i održava sustav internih kontrola koji je relevantan za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća;
- da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze;
- da finansijska izvješća sadrže sve relevantne podatke i analize izvršenja proračuna, kao i podatke o sustavu 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 poduzimanje odgovarajućih mjera kako bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Datum, 03.04.2012. godine

Direktor

Samir Omerhodžić, dipl.oec

Pregled rashoda proračuna za 2011. godinu

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tablica I.

Opis	Odobreni proračun	Usuglašavanja proračuna	Ukupni proračun (2+3)	Izvršenje proračuna	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 uposlenih	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
Nabava 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	
Nabava zemljišta			0		
Nabava građevina			0		
Nabava opreme			0		
Nabava 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 uposlenih					

4. Novčane donacije			0	0	

Rukovodstvo je ova izvješća odobrilo 29.02.2012. godine.

Direktor:
Samir Omerhodžić

Bilanca stanja na 31.12.2011. godine

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tablica II.

Opis	31.12.2010	31.12.2011.	Indeks 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 obveze i razgraničenja	43.263	51.332	119
Kratkoročne tekuće obveze	19.430	19.830	102
Kratkoročni krediti i zajmovi			
Obveze prema zaposlenima	28.833	31.502	132
Interni finansijski odnosi			
Kratkoročna razgraničenja			
4. Dugoročne obveze i razgraničenja	0	0	
Dugoročni krediti i zajmovi			
Ostale dugoročne obveze			
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 izvješćivanju institucija Bosne i Hercegovine, čl.8. stavak 4., napomenuto je da bilanca stanja proračunskih korisnika **neće biti uravnotežena** (aktiva jednaka pasivi) zbog programski uspostavljenog sustava Glavne knjige, dok će bilanca stanja koju radi Ministarstvo financija i trezora na razini proračuna institucija Bosne i Hercegovine za tekuću godinu biti uravnotežena.

Rukovodstvo je ova izvješća odobrilo 29.02.2012. godine.

Direktor:
Samir Omerhodžić