

РЕПУБЛИКА СРПСКА
Агенција за осигурање Републике Српске
Бања Лука

Бана Милосављевића 8/II
e-mail:kabinet@azors.rs.ba; www.azors.rs.ba
тел/факс: +387 51 228-910, 228-920



REPUBLIC OF SRPSKA
The Insurance Agency of Republic of Srpska
Banja Luka

St. Bana Milosavljevića 8/II
e-mail:kabinet@azors.rs.ba; www.azors.rs.ba
phone/fax: +387 51 228-910, 228-920

**ИЗВОД
ИЗ ИЗВЈЕШТАЈА
о финансијском пословању Агенције за осигурање Републике Српске
за период од 01.01.2016. до 31.12.2016. године**

Број: УО-10 /17
Датум: 21.06.2017. године

Бања Лука, јун 2017. године

САДРЖАЈ

1. ПЛАНИРАНА СРЕДСТВА	3
2. ИЗВРШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА.....	3
2.1. Приходи.....	3
2.2. Расходи	5
3. КАПИТАЛНИ ИЗДАЦИ И ОСТАЛЕ НАБАВКЕ	6
4. РЕВИЗИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА	6

1. ПЛАНИРАНА СРЕДСТВА

Агенција за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) је у складу са одредбама члана 19. став 5. Закона о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05, 01/06, 64/06 и 74/10) сачинила Извјештај о финансијском пословању Агенције за осигурање Републике Српске за период 01.01 до 31.12.2016. године (у даљем тексту: Извјештај).

У Извјештају се презентују збирни подаци о укупно оствареним приходима, по изворима средстава и расходима по намјенама, те оствареном финансијском резултату у 2016. години.

Према Одлуци о усвајању Финансијског плана за 2016. годину, коју је донио Управни одбор, планирана су средства за рад Агенције у 2016. години у укупном износу од 2.213.985 КМ.

План прихода се заснива на потребама Агенције, у складу са Програмом рада, полазећи од законских овлашћења и циљева функционисања, планираног обима и врсте контрола, броја и структуре запослених итд.

Агенција приходе остварује на основу члана 21. Закона о друштвима за осигурање, Одлуке о тарифама и накнадама Агенције за осигурање Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 56/10) и Одлуке о накнади за финансирање рада Омбудсмана у осигурању („Службени гласник Републике Српске“ број: 15/12).

Финансијским планом Агенције за 2016. годину укупно планирана средства се распоређују за текуће трошкове и капиталне издатке.

2. ИЗВРШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА

Према Билансу успјеха за период 01.01. до 31.12.2016. године, Агенција је остварила:

- укупне приходе у износу од 2.402.976 КМ и
- укупне расходе у износу од 2.066.620 КМ.

На основу тога, Агенција је у 2016. години остварила вишак прихода над расходима у износу од 336.356 КМ, који се, сагласно члану 21. став 2. Закона о друштвима за осигурање и члану 27. став 3. Статута Агенције за осигурање Републике Српске ("Службени гласник Републике Српске", број 2/15 и 76/16) преноси у наредну годину и распоређује у посебне резерве (статутарне резерве).

2.1. Приходи

Укупни приходи Агенције у 2016. години износе 2.402.976 КМ, што је 9% више у односу на средства утврђена Финансијским планом Агенције. Преглед планираних и остварених прихода у 2016. години, по изворима прихода и коефицијентом остварења у односу на план, представљен је у наредној табели:

Табела 1. Приходи Агенције у 2016. години

у КМ				
Р. Б.	П Р И Х О Д И	План 2016.год.	Остварено 2016.год.	Коефицијент остварено/план
1	2	3	4	5=4/3
1.	Пословни приходи	2.172.985	2.318.823	1,07
2.	Финансијски приходи	40.000	42.016	1,05
3.	Остали приходи (наплаћена отписана потраживања, приходи од смањења обавеза и сл.)	1.000	42.137	-
	УКУПНО	2.213.985	2.402.976	1,09

Извор: Биланс успјеха и Финансијски план

У структури остварених укупних прихода Агенције у 2016. години пословни приходи учествују са 96%, док финансијски и остали приходи учествују са 4%. Највећи дио пословних прихода, у складу са чланом 21. став 1. алинеја 2. Закона о друштвима за осигурање, остварен је по основу накнада за надзор над пословањем друштава за осигурање и посредника у осигурању. Ови приходи су у дијелу, који се односи на друштва за осигурање, остварени у износу од 1.926.635 КМ и чине 80 % од укупно остварених прихода, док приходи од накнада за надзор посредника у осигурању износе 64.037 КМ и чине 3% укупних прихода Агенције.

Приходи од осталих тарифа - накнада, у оквиру прихода од дјелатности, прописани су чланом 21. став 1. алинеја 1. и 4. Закона о друштвима за осигурање, односно представљају накнаде за издавање дозвола за рад друштава за осигурање, накнаде по основу полагања стручног испита за посреднике у осигурању и издавања овлашћења, накнаде по основу уписа у регистар овлашћених актуара, те накнаде на име различитих сагласности, мишљења и сл. Ови приходи немају континуирани карактер, и не могу се планирати са већим степеном поузданости.

Остали пословни приходи односе се на приходе од рефундација боловања, штета и донација. и износе од 41.126 КМ, а односе се на рефундацију боловања од Фонда здравственог осигурања Републике Српске и ЈУ Фонд за дјечију заштиту.

Финансијски приходи се односе на обрачунате камате по виђењу на новчана средства на пословним рачунима и обрачунате камате на орочене депозите код пословних банака у Републици Српској. Агенција има отворене рачуне за потребе пословања у НЛБ банци а.д., Новој банци а.д. и Комерцијалној банци а.д. Бања Лука, док се рачуни орочених депозита налазе у Сбербанк а.д. Бања Лука, МФ банци а.д. Бања Лука и УниЦредитБанк а.д. Бања Лука.

Остали приходи остварени су износу од 42.137 КМ, а дијелом су остварени наплатом исправљених и отписаних потраживања из ранијих година по основу рефундације боловања од Фонда здравственог осигурања Републике Српске у износу од 34.483 КМ и прихода од неискориштених резервисања у износу од 5.948 КМ.

2.2. Расходи

Укупни расходи Агенције у 2016. години износе 2.066.620 КМ и мањи су за 6% од планираних. Преглед планираних и извршених расхода у 2016. години, по врстама и коефицијенту извршења у односу на план, приказан је у сљедећој табели:

Табела 2. Расходи Агенције у 2016.године

у КМ

Ред. бр.	РАСХОДИ	Планирано 2016.год.	Извршено 12/2016.год.	Коефицијент извршено/ план
1	2	3	4	5=4/3
1	Трошкови материјала	43.000	40.691	0,95
2	Трошкови зарада, накнада зарада и осталог личних расхода	1.787.955	1.696.756	0,95
3	Трошкови производних услуга	51.000	44.408	0,87
4	Трошкови амортизације и резервисања	85.000	64.445	0,76
5	Нематеријални трошкови	179.500	178.543	0,99
6	Трошкови пореза и доприноса	32.000	13.566	0,42
7	Финансијски расходи	0	137	
8	Остали расходи	16.000	28.074	1,75
	Укупно трошкови	2.194.455	2.066.620	0,94

Извор: Биланс успјеха и Финансијски план

Претходно наведени подаци показују да је Агенција и у 2016. години, одговорно и рационално располагала финансијским средствима, оствареним на основу закона. Финансијски план за 2016. годину, који се односи на трошкове извршен је са 94% и усклађен је са приходовном страном.

Веће извршење трошкова у односу на Финансијски план забиљежено је код сљедећих ставки:

- трошкови резервисања, који се у складу са Међународним рачуноводственим стандардом 19 – Накнаде запосленима и интерним актима Агенције обрачунавају за све запослене, а односе се на отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде. До повећања ових трошкова у односу на Финансијски план, дошло је због повећања броја запослених у 2016.години,
- трошкови премије осигурања, због осигурања набављеног возила у току године,
- исправка вриједности потраживања, због исправку потраживања по основу накнада за надзор посредника у осигурању- предузетника у износу од 4.381 КМ и расхода по основу отписа ситног инвентара од 4.135 КМ.
- остали расходи, који се односе на издатке за хуманитарне и културне намјене и већих издатака за помоћ у лијечењу болесне дјеце.

Код осталих трошкова оставарено је мање извршење у односу на Финансијски план.

3. КАПИТАЛНИ ИЗДАЦИ И ОСТАЛЕ НАБАВКЕ

У оквиру Финансијског плана Агенције планирана су капитална улагања и остале набавке. У наредној табели дат је преглед капиталних расхода извршених у 2016. години:

Табела 3. Капитални издаци - у КМ

Р.бр.	ОПИС	Планирано без ПДВ 2016.	Извршено без ПДВ 2016.	Коефицијент
1	2	3	4	5 =(4/3)
2.	Службени аутомобил	70.000	69.972	99,9
2.	Рачунарска опрема	10.000*	8.383	83,8
	УКУПНО	80.000	78.355	0,98

*планирано 2015.године, плаћено у 2016.години

Остале - текуће набавке су извршене према годишњем Плану набавки за 2016. годину, који је усвојио УО Агенције, уз провођење поступака у складу са Законом о јавним набавкама.

Агенција редовно проводи прописане поступке јавних набавки и врши извјештавање према Агенцији за јавне набавке БиХ, према прописима и интерним актима.

4. РЕВИЗИЈА ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА

Према извјештају независног ревизора Грант Тхорнтон д.о.о. Бања Лука, који је извршио ревизију финансијских извјештаја Агенције за 2016. годину, дато је позитивно мишљење. Финансијски извјештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај Агенције на дан 31. децембра 2016. године, као и резултате пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Српске.