



IZVJEŠTAJ

O FINANSIJSKOJ REVIZIJI AGENCIJE ZA OSIGURANJE U BOSNI I HERCEGOVINI ZA 2012. GODINU

Broj: 01/02/03-07-16-1-472/13

Sarajevo, juni 2013. godine

SADRŽAJ

I MIŠLJENJE REVIZORA	3
II IZVJEŠTAJ O REVIZIJI	5
1. Uvod	5
2. Postupanje po ranijim preporukama	5
3. Sistem internih kontrola	6
4. Budžet	6
5. Pregled rashoda budžeta	8
5.1. Tekući izdaci	8
6. Bilans stanja	10
7. Javne nabavke	10
8. Korespondencija	10
III PRILOG	11
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA	11
Izjava o odgovornostima rukovodstva	
Pregled rashoda budžeta za 2012. godinu	
Bilans stanja na 31.12.2012. godine	

I MIŠLJENJE REVIZORA

Uvod

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja (bilans stanja, pregled prihoda, primitaka i finansiranja, pregled rashoda budžeta po ekonomskim kategorijama, posebni podaci o plaćama i broju zaposlenih, pregled dinamike zapošljavanja, pregled stalnih sredstava u obliku stvari i prava i pregled kapitalnih ulaganja) u **Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljem tekstu: Agencija) za godinu koja se završava 31. decembra 2012. godine i reviziju usklađenosti poslovanja sa odgovarajućim zakonima i propisima za 2012. godinu.

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 potvrđuje da je tokom fiskalne godine osiguralo namjensko, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih budžetom institucije za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcionisanje sistema finansijskog upravljanja i kontrole u instituciji.

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 primjenljivim 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, po svim bitnim pitanjima, usklađene sa odgovarajućim zakonima i propisima. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bi dobili revizione dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene koje su određene zakonom i propisom. 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 31.12.2012. godine i izvršenje budžeta za godinu koja se završila na navedeni datum u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

Finansijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvještajima Agencije u toku 2012. godine bile su u svim značajnim aspektima usklađene sa odgovarajućim zakonima i propisima.

Isticanje predmeta

Ne izražavajući rezervu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na tačku 4. Izvještaja koja se odnosi na strateško planiranje Agencije i plan djelovanja za efikasno provođenje programa za prevenciju korupcije.

Sarajevo, 24.06.2013. godine

GENERALNI REVIZOR

Milenko Šego

**ZAMJENIK
GENERALNOG
REVIZORA**

Dževad Nekić

**ZAMJENICA
GENERALNOG
REVIZORA**

Božana Trninić

II IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

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: 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; 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; 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; Agencija koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnom nivou, te obavlja s njima kontinuiranu saradnju; 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; Agencija osigurava i vodi sve relevantne podatke o cjelokupnom tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Organ upravljanja Agencijom je Upravni odbor Agencije koji se sastoji od sedam članova. Upravni odbor Agencije bira direktora Agencije, u skladu sa Zakonom o državnoj službi u institucijama BiH, a Vijeće ministara BiH donosi odluku o imenovanju.

Sjedište Agencije je u Sarajevu.

2. Postupanje po ranijim preporukama

Ured za reviziju institucija BiH izvršio je reviziju finansijskih izvještaja Agencije za 2011. godinu i izrazio pozitivno mišljenje sa isticanjem predmeta. Osnova izražavanja ovakvog mišljenja odnosi se na izdatke za reprezentaciju.

U Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2011. godinu date su preporuke kojima se sugerise preduzimanje određenih aktivnosti na unaprjeđenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljem poslovanju.

Agencija je dostavila odgovor o preduzetim aktivnostima na prevazilaženju slabosti i nepravilnosti koje su identifikovane u izvještaju o reviziji. Uvidom u preduzete aktivnosti te osvrtom na realizaciju datih preporuka utvrdili smo sljedeće:

Realizovane preporuke:

- Smanjeni su dozvoljeni limiti potrošnje za mobilne telefone.
- Preduzete su određene aktivnosti koje su utjecale na smanjenje izdataka za održavanje službenog vozila.
- Uspostavljene su odgovarajuće kontrole nad izdacima za reprezentaciju i isti su svedeni u racionalne okvire.

¹ Službeni glasnik BiH, broj 12/04

Preporuke u toku:

- Preduzete su aktivnosti u cilju preispitivanja visine naknade za rad članovima Upravnog odbora Agencije. Međutim, mandat Upravnog odbora je istekao u junu 2012. godine i nisu vršene isplate naknada u periodu juni-decembar 2012. godine pa će realizacija preporuke biti predmet analize u narednom periodu.
- Efikasnost rada Agencije je jednim dijelom uslovljena radom Upravnog odbora Agencije, te je s toga Agencija je upućivala urgencije nadležnim organima u cilju rješavanja pitanja imenovanja Upravnog odbora Agencije s obzirom da je isti odgovoran za predlaganje zakona i drugih akata na nivou entiteta, kao i izmjena i dopuna postojećih zakona iz oblasti osiguranja, davanja saglasnosti na nacрте, odnosno prijedloge zakona i drugih akata koje predloži jedan ili oba entiteta.

3. Sistem internih kontrola

Agencija je odgovorna za kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja i usklađenost poslovanja sa zakonima i pravilima.

U nedostatku jedinstvenih pravila, za koje je nadležno Vijeće ministara Bosne i Hercegovine, kojima bi se riješila pitanja potrošnje određenih kategorija rashoda, Agencija je donijela interne akte i propisala interne procedure za praćenje izvršenja pojedinih izdataka. U cilju uspostavljanja efikasnijeg sistema internih kontrola i ušteda na pojedinim stavkama rashoda, Agencija je u toku 2012. godine internim procedurama ograničila potrošnju telefonskih usluga, reprezentacije, službenih putovanja, te promijenila sjedište u cilju smanjenja troškova zakupa.

Prema odredbama Zakona o internoj reviziji institucija BiH² i člana 3. Odluke o kriterijima za uspostavljanje jedinice interne revizije u institucijama BiH³ za obavljanje funkcije interne revizije u Agenciji nadležna je Jedinica interne revizije Ministarstva finansija i trezora BiH. U tekućoj godini nisu vršene aktivnosti vezane za internu reviziju.

4. Budžet

Zakonom o budžetu institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obaveza Bosne i Hercegovine za 2012. godinu⁴ Agenciji su odobrena sredstva iz budžeta u iznosu od **536.000 KM**. Na temelju Odluka Ministarstva finansija i trezora BiH izvršeno je prestrukturiranje rashoda u okviru odobrenog budžeta u ukupnom iznosu od 13.950 KM.

Izvršenje budžeta Agencije sa 31.12.2012. iznosilo je **482.108 KM** što predstavlja 90% realizacije budžeta.

Pregled rashoda budžeta za 2012. godinu prikazan je u Tabeli I u prilogu Izvještaja.

- **Program rada i Izvještaj o radu**

Program rada: Upravni odbor Agencije usvojio je 17.02.2012. godine Dinamički plan i program rada za 2012. godinu u kome je dat pregled planiranih operativnih aktivnosti. Strateško planiranje institucije sa jasnim i operativnim rješenjima i novom, adekvatnom politikom razvoja, koja bi podrazumijevala određena restrukturiranja postojećih kapaciteta i preusmjeravanja na

² Službeni glasnik BiH, broj 27/08, 32/12

³ Službeni glasnik BiH, broj 49/12 od 26.06.2012. god.

⁴ Službeni glasnik BiH, broj 42/12

razvojne projekte i investicije glavna je pretpostavka za ispunjenje razvojnih ciljeva-vizija, neophodno provođenje strukturalnih razvojnih reformi koje, u konačnom, vode poboljšanju učinkovitosti i kvaliteta rada institucije.

Tokom revizije institucije, Ured za reviziju je utvrdio kako Agencija nema strateški plan koji bi podrazumijevao aktiviranje kapaciteta na modernizaciji radnih kapaciteta i povećanju djelotvornosti i efikasnosti.

Ured za reviziju preporučuje Agenciji da, u narednom periodu, posveti pažnju strateškom planiranju u cilju instaliranja strukturalnih poboljšanja i mjerljivih rezultata razvoja kroz planiranje i izgradnju instrumenata za adekvatan razvoj kompetencija, razvoj ljudskih resursa, ljudskog kapitala i radnih kapaciteta. Nadalje, koncept strateškog planiranja ima za cilj i iznalaženje mehanizama za podizanje inovativnosti, vještina, stvaranje i plasman novih rezultata i konkurentskih prednosti u radu kao jednog od strateških preduslova povećanja efikasnosti.

Izveštaj o radu: U Izveštaju o radu navedeno je da su aktivnosti Agencije bile usmjerene na pripremu prijedloga izmjena i dopuna zakona iz oblasti osiguranja u okviru Twinning projekta, davanje komentara na prijedloge entitetskih propisa, izradu platforme za saradnju sa međunarodnim institucijama, harmonizaciju domaćeg zakonodavstva itd.

Odredbama Zakona o finansiranju institucija Bosne i Hercegovine⁵ propisano je da rukovodilac institucije uz godišnji izveštaj o izvršenju budžeta dostavlja Izjavu o odgovornosti za ostvarivanje ciljeva institucije⁶. U Izjavi sačinjenoj za 2012. godinu dat je pregled glavnih ciljeva utvrđenih Programom rada i procenat izvršenja kako slijedi: donošenje zakonskih i podzakonskih akata (50%), vođenje pregovora i zaključivanje međunarodnih ugovora (50%), proces evropskih integracija (100%) i planirani i realizovani programski zadaci (100%). Prema obrazloženju Agencije aktivnosti na donošenju zakonskih i podzakonskih akata nisu mogle biti u potpunosti realizovane zbog neimenovanja članova Upravnog odbora Agencije od 11.06.2012. godine, a aktivnosti oko potpisivanja međunarodnih ugovora nisu u potpunosti realizovane zbog određenih proceduralnih propusta.

Vijeće ministara BiH usvojilo je 2009. godine, Strategiju za borbu protiv korupcije 2009-2014 godine i Akcioni plan za provedbu strategije koji podrazumijevaju preuzimanje proaktivne uloge prema prijevari i korupciji, odnosno izradu politike i strategije institucije u sprječavanju korupcije; jačanje svijesti i povećanje odgovornosti u korištenju javnog novca; uticaj na transparentnost svih postupaka, te predočavanje rezultata rada.

Uloga Ureda za reviziju institucija BiH u suzbijanju rizika za pojavu korupcije i prijevare dominantno je preventivnog karaktera, odnosno nema represivnu funkciju, u tom smislu Ured za reviziju provjerava da li su uspostavljeni i da li dobro funkcionišu sistemi i procedure interne kontrole, koji će spriječiti prijevaru i korupciju ili im umanjiti prostor za djelovanje.

Tokom revizije institucije, Ured za reviziju je utvrdio kako Agencija nema sačinjen plan djelovanja u skladu sa navedenim dokumentima Vijeća ministara BiH, koji bi značio već izgrađene kapacitete za efikasno provođenje programa za prevenciju korupcije, educiranje osoblja Ministarstva i podizanje svijesti o rizicima od korupcije, bez kakvih adekvatno razvijenih kapaciteta je nemoguće provesti neophodne aktivnosti u oblasti prevencije korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije.

Preporučujemo Agenciji usvajanje jasno definisanog Akcionog plana provođenja Strategije, sa utvrđenim linijama odgovornosti i vremenskim okvirom za

⁵ Službeni glasnik BiH, broj 61/04, 49/09, 42/12, 87/12

⁶ Službeni glasnik, broj 96/12

implementaciju, osiguravanje dobrog upravljanja i efikasnog provođenja iste, te izradu periodičnih izvještaja u kojima bi se naveo napredak u odnosu na svaki ključni prioritet koji je u fazi provođenja.

U provođenju preporuke Agencija bi trebala osigurati potrebnu koordinaciju sa Agencijom za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije uz čiju koordiniranu aktivnost bi se sproveli Strategija i Akcioni plan Vijeća ministara BiH u cilju što efikasnije borbe protiv korupcije i njene prevencije i osiguranja konzistentnosti i održivih rezultata aktivnosti provedenih u sklopu Strategije Vijeća ministara BiH.

5. Pregled rashoda budžeta

Ukupni rashodi Agencije u 2012. godini iznose 482.108 KM a odnose se na tekuće izdatke.

5.1. Tekući izdaci

- **Bruto plaće**

Ukupno ostvarene bruto plaće i naknade iz plaća iznose 324.246 KM. Važećim Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Agencije predviđeno je 11 radnih mjesta. Budžetom su odobrena sredstva za 11 zaposlenika koliko je i iznosio broj zaposlenih 31.12.2012. godine. U toku 2012. godine nije bilo novog zapošljavanja. Način obračuna plaća definisan je odredbama Zakona o plaćama i naknadama u institucijama BiH⁷.

Stimulacija: U 2012.godini isplaćene su novčane nagrade (stimulacije) za dva zaposlenika u ukupnom neto iznosu od 580 KM za povećani obim posla te kvalitetno i efikasno izvršavanje redovnih radnih aktivnosti.

- **Naknade troškova zaposlenih**

Naknade troškova zaposlenih su realizovane u iznosu od 22.066 KM. Značajnije naknade se odnose na naknade za prijevoz na posao i s posla (4.826 KM), topli obrok (12.725 KM) i regres (3.001 KM). Isplate naknada definisane su podzakonskim aktima koji regulišu pojedine vrste naknada.

- **Putni troškovi**

Izdaci za putne troškove su realizovani u iznosu od 12.396 KM, a odnose se na izdatke za službena putovanja u zemlji (1.107 KM) i izdatke za službena putovanja u inostranstvu (11.289 KM). Troškovi službenih putovanja su vezani za prisustvo na radionicama i seminarima vezanim za osiguranje i djelatnost Agencije, te za sastanke komiteta za pranje novca u organizaciji Vijeća Evrope i sastanke pododbora za unutrašnje tržište.

- **Izdaci telefonskih i poštanskih usluga**

Izdaci telefonskih i poštanskih usluga ostvareni u 2012. godini iznose 8.679 KM i odnose se na fiksne telefone (2.365 KM), mobilne telefone (4.277 KM), internet (950 KM) i poštanske usluge (1.087 KM).

Odlukom o pravu na korištenje službenih mobitela i naknadu troškova za upotrebu mobitela definisani su mjesečni limiti potrošnje i to 15 KM za šefove odjela i 200 KM u zemlji, odnosno 350 KM u inostranstvu za direktora Agencije. Odlukom o visini troškova fiksnih telefona

⁷ Službeni glasnik BiH, broj 50/08, 35/09, 75/09, 32/12, 42/12, 50/12

definisan je mjesečni limit u ukupnom iznosu od 200 KM za sve zaposlene. Uvidom u raspoloživu dokumentaciju utvrđeno je da se uredno prate troškovi telefona i da se primjenjuju interni propisi.

- **Izdaci za upotrebu vozila**

Ukupni izdaci za službena vozila iznose 8.605 KM. Značajni troškovi se odnose na izdatke za gorivo (4.345.KM) i izdatke za opravku i održavanje vozila (2.247 KM). Agencija raspolaže sa jednim službenim vozilom, koje je internim Pravilnikom o uslovima i načinu korištenja službenog automobila dodijeljeno direktoru na stalnu uporabu.

- **Zakup imovine i opreme**

Izdaci za zakup imovine i opreme su realizovani u iznosu od 46.465 KM i u potpunosti se odnose na izdatke za zakup poslovnog prostora. Do maja 2013. godine Agencija je imala zaključen ugovor o zakupu poslovnog prostora površine 168,40 m² uz ugovorenu mjesečnu zakupninu u iznosu od 4.729 KM. Od polovine maja 2013. godine zakupljen je poslovni prostor površine 180,27 m² za koji je ugovorena mjesečna zakupnina u iznosu od 3.375 KM. U cijenu zakupa nisu uključeni ostali prateći režijski troškovi.

- **Ugovorene usluge**

Izdaci za ugovorene usluge s 31.12.2012 godine iznosili su 44.455 KM. Značajniji izdaci se odnose na usluge štampanja (2.878 KM), usluge reprezentacije (3.596 KM), ugovore o djelu (5.850 KM) i ostale nespomenute usluge i dažbine (22.000 KM).

Usluge štampanja: Agencija je realizovala izdatke za usluge štampanja u iznosu od 2.878 KM od čega se na jednokratno štampanje 100 primjeraka statističkog biltena Agencije odnosi 2.843 KM.

Usluge reprezentacije: Pravilnikom o poklonima i reprezentaciji Agencije izvršena je podjela na internu i eksternu reprezentaciju i definisano šta spada u jednu odnosno drugu, kao i način pravljenja i dokumentovanja nastalih troškova. Izdaci za reprezentaciju su ostvareni u iznosu od 3.596 KM što je za 8.000 KM manje u odnosu na iste za 2011. godinu. Obavljenom revizijom konstatirali smo da su uspostavljene odgovarajuće kontrole nad ovim izdacima i isti su svedeni u racionalne okvire.

Ugovori o djelu: Ukupni izdaci temeljem ugovora o djelu realizovani su u iznosu od 5.850 KM. Predmetni ugovori su sklopljeni sa tri 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 22.000 KM za period januar-maj 2012. godine. Predmetna isplata je izvršena na temelju Odluke Vijeća ministara BiH iz 2006. godine kojom je utvrđena 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 dvije sjednice u prvih pet mjeseci 2012. godine. Iz razloga što je mandat članova Upravnog odbora istekao 11.06.2012. godine obustavljene su isplate za ove namjene. Napominjemo da je direktor Agencije preduzimao određene aktivnosti u smislu informisanja svih nadležnih subjekata o ovoj situaciji, ali do momenta obavljanja završne revizije nije imenovan novi Upravni odbor Agencije.



6. Bilans stanja

Ukupna aktiva Agencije na 31.12.2012. godine iznosi 24.451 KM i odnosi se na novčana sredstva (3.194 KM), kratkoročna potraživanja (3 KM) i neotpisanu vrijednost stalnih sredstava (21.254 KM). Ukupna pasiva Agencije na 31.12.2012. godine iznosi 27.417 KM i odnosi se na kratkoročne tekuće obaveze (6.163 KM) i izvore sredstava (21.254 KM).

Bilans stanja na 31.12.2012. godine prikazan je u Tabeli II u prilogu Izvještaja.

7. Javne nabavke

Prema prezentiranim podacima o planiranim i izvršenim postupcima javnih nabavki u 2012. godini Agencija je provela dva postupka javnih nabavki i to konkurentski zahtjev za nabavku goriva planirane vrijednosti 3.900 KM i konkurentski zahtjev za nabavku kancelarijskog materijala planirane vrijednosti 2.850 KM. Uvidom u predmetne procedure konstatovano je da su ugovori zaključeni na osnovu jediničnih cijena bez precizno definisane količinske specifikacije kako je to regulisano odredbama člana 13. stav (3) tačka c) i d) Zakona o javnim nabavkama BiH. Dakle, neophodno je u tenderskoj dokumentaciji pripremiti količinske specifikacije i na taj način dobiti ukupnu cijenu ponude za sve robe koje su predmet postupka javne nabavke kako bi svi potencijalni dobavljači mogli da pripreme ponudu na stvarno konkurentskoj osnovi.

8. Korespondencija

Agencija je u ostavljenom roku dostavila komentare na Nacrt izvještaja o reviziji za 2012. godinu. U komentarima su prihvaćeni nalazi i preporuke revizije i prezentovane informacije o preduzetim aktivnostima na rješavanju istih u 2013. godini.

Vođa tima za finansijsku reviziju

Mirsada Sijamić, viši revizor

Rukovodilac Odjela za finansijsku reviziju

Miro Galić, viši revizor

Članovi tima:

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 2012. godinu budu izrađeni u skladu sa Zakonom o finansiranju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 61/04, 49/09 i 42/12), Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 33/07 i 16/10) i Pravilnikom o računovodstvu sa računovodstvenim politikama i procedurama za korisnike budžeta institucija BiH (Protokol Ministarstva finansija i trezora BiH broj 01-08-02-1-644-1/12 od 20.01.2012. godine). Rukovodstvo je također obavezno da postupa u skladu sa Zakonom o budžetu institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za 2012. godinu (Službeni glasnik BiH broj 42/12) 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 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, 10.05.2013. godine

Direktor

Samir Omerhodžić

Pregled rashoda budžeta za 2012. 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	536.000	0	536.000	482.108	90
Bruto plaće i naknade	323.000	2.000	325.000	324.246	100
Naknade troškova zaposlenih	32.000	-6.500	25.500	22.066	87
Putni troškovi	12.000	750	12.750	12.396	97
Izdaci telefonskih i pošt.usluga	7.000	1.900	8.900	8.679	98
Izdaci za energiju i kom. usluge	10.000	1.500	11.500	10.146	88
Nabavka materijala	1.000	1.600	2.600	1.771	68
Izdaci za usl. prijevoza i goriva	4.000	1.200	5.200	5.090	98
Unajmljivanje imovine i opreme	57.000	-6.500	50.500	46.465	92
Izdaci za tekuće održavanje	4.000	1.750	5.750	5.051	88
Izdaci za osiguranje	2.000	-200	1.800	1.744	97
Ugovorene i druge posebne usluge	84.000	2.500	86.500	44.455	51

2. Kapitalni izdaci	0	0	0	0	
Nabavka zemljišta			0		
Nabavka građevina			0		
Nabavka opreme			0		
Nabavka ostalih stalnih sredstava			0		
Rekonstrukcija i invest.održavanje			0		

3. Tekući grantovi	0	0	0	0	
			0		
			0		

4. Višegodišnja kapitalna ulaganja	0	0	0	0	
			0		

5. Novčane donacije	0	0	0	0	
			0		

Ukupno (1+2+3+4+5)	536.000	0	536.000	482.108	90
----------------------------	----------------	----------	----------------	----------------	-----------

Napomena: kolona 2 u zbiru treba da odgovara odobrenom budžetu po zakonu tako što:

višegodišnje kapitalne izdatke odobrene u budžetu za tekuću godinu treba prikazati pod red.brojem 4. u koloni 2.,
višegodišnje kapitalne izdatke prenesene iz ranijih godina treba prikazati pod rednim brojem 4. u koloni 3.,
novčane donacije odobrene u budžetu za tekuću godinu treba prikazati pod rednim brojem 5. u koloni 2.,
novčane donacije odobrene van budžeta za tekuću godinu treba prikazati pod rednim brojem 5. u koloni 3.

Rukovodstvo je Pregled rashoda budžeta po ekonomskim kategorijama odobrilo 28.02.2013. godine.

Direktor:

Bilans stanja na 31.12.2012. godine

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tabela II

Opis	31.12.2011	31.12.2012.	Indeks 3/2
1	2	3	4
1. Gotovina, krat.potraživanja, razgraničenja i zalihe	6.168	3.197	52
Novčana sredstva	4.697	3.194	68
Kratkoročna potraživanja	1.471	3	0
Kratkoročni plasmani			
Interni finansijski odnosi			
Zalihe			
Kratkoročna razgraničenja			
2. Stalna sredstva	37.329	21.254	57
Stalna sredstva	134.192	132.589	99
Ispravka vrijednosti	96.863	111.335	115
Neotpisana vrijednost stalnih sredstava			
Dugoročni plasmani			
Dugoročna razgraničenja			
UKUPNO AKTIVA (1+2)	43.497	24.451	56

3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja	51.332	6.163	12
Kratkoročne tekuće obaveze	19.830	6.163	31
Kratkoročni krediti i zajmovi			
Obaveze prema zaposlenima	31.502		0
Interni finansijski odnosi			
Kratkoročna razgraničenja			
4. Dugoročne obaveze i razgraničenja	0	0	
Dugoročni krediti i zajmovi			
Ostale dugoročne obaveze			
Dugoročna razgraničenja			
5. Izvori sredstava	37.329	21.254	57
Izvori sredstava	37.329	21.254	57
Ostali izvori sredstava			
Neraspoređeni višak prihoda/rashoda			

UKUPNO PASIVA (3+4+5)	88.661	27.417	31
------------------------------	---------------	---------------	-----------

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 Bilans stanja odobrilo 28.02.2013. godine.

Direktor: