



**URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA BiH
КАНЦЕЛАРИЈА ЗА РЕВИЗИЈУ ИНСТИТУЦИЈА БиХ
AUDIT OFFICE OF THE INSTITUTIONS OF BOSNIA AND HERZEGOVINA**



H.Čemerlića 2, 71000 Sarajevo, Tel: ++ 387 (0) 33 70 35 73, Fax: 70 35 65 - www.revizija.gov.ba, e-mail: saibih@bih.net.ba

IZVJEŠTAJ

O FINANSIJSKOJ REVIZIJI AGENCIJE ZA OSIGURANJE U BOSNI I HERCEGOVINI ZA 2013. GODINU

Broj: 01/02/03-07-16-1-462/14

Sarajevo, juni 2014. 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	7
5.	Planiranje i izvještavanje o radu	7
6.	Pregled rashoda budžeta.....	8
6.1.	Tekući izdaci	8
6.2.	Kapitalni izdaci	10
7.	Bilans stanja	10
8.	Javne nabavke.....	10
9.	Korespondencija	11
III	PRILOG	12
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA.....		12
Pregled rashoda budžeta za 2013. godinu		
Bilans stanja na 31.12.2013. godine		
Izjava o odgovornostima rukovodstva		

I MIŠLJENJE REVIZORA

Uvod

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja (bilansa stanja, pregleda prihoda, primitaka i finansiranja, pregleda rashoda budžeta po ekonomskim kategorijama, posebnih podataka o plaćama i broju zaposlenih, pregleda dinamike zapošljavanja, pregleda stalnih sredstava u obliku stvari i prava, pregleda kapitalnih ulaganja i analizu izvršenja budžeta – tekstualni dio) u **Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljem tekstu: Agencija) za godinu koja se završava 31. decembra 2013. godine.

Pored finansijskih izvještaja, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja Agencije sa odgovarajućim zakonima i propisima koji imaju uticaja na finansijske izvještaje za 2013. 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, Zakonom o budžetu institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za tekuću fiskalnu godinu, Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH i Pravilnikom o računovodstvu sa računovodstvenim politikama i procedurama za korisnike 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 odgovorno za poslovanje u skladu sa odgovarajućim zakonima i propisima i 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.

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 i primjenljivim Okvirom Međunarodnih standarda 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 aktivnosti, 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 i propisima. 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, prihoda i rashoda na 31.12.2013. godine i izvršenje budžeta za godinu koja se završila na navedeni datum u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

Aktivnosti, finansijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvještajima Agencije u toku 2013. 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 8. Izvještaja koja se odnosi na nabavku službenog vozila.

Sarajevo, 24.06.2014. 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: 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; da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude usaglašeno sa zakonodavstvom Evropske unije, koje se primjenjuje na oblast osiguranja; da koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnom nivou; da 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; da osigurava i vodi sve relevantne podatke o cjelokupnom tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini itd.

Radom Jedinice rukovodi direktor koji ima status sekretara s posebnim zadatkom. Organ upravljanja Agencijom je Upravni odbor.

Sjedište Agencije je u Sarajevu.

2. Postupanje po ranijim preporukama

Ured za reviziju institucija BiH izvršio je finansijsku reviziju Agencije za 2012. godinu i izrazio pozitivno mišljenje sa isticanjem predmeta. Osnova izražavanja ovakvog mišljenja odnosi se na strateško planiranje Agencije i plan djelovanja za efikasno provođenje programa za prevenciju korupcije. U Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2012. godinu date su preporuke kojima se sugeriše preduzimanje određenih aktivnosti na unapređenju 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 osvrtno na realizaciju datih preporuka utvrdili smo sljedeće:

- **Realizovane preporuke:**

Agencija je donijela Strateški plan i program rada 2014-2016 i Antikorupcijski akcioni plan/Plan integriteta u borbi protiv korupcije u Agenciji za osiguranje u BiH (za period 2013.-2014. godina). Preduzete su aktivnosti u cilju preispitivanja visine naknade za rad članovima Upravnog odbora Agencije. Imenovanjem novog Upravnog odbora stvorena je jedna od pretpostavki za efikasniji rad Agencije.

¹ Službeni glasnik BiH, broj 12/04

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. Kontrolno okruženje čini osnov sistema internih kontrola i podrazumijeva rukovođenje i stil upravljanja, organizacionu strukturu i kompetentnosti i politike ljudskih resursa. Sistem internih kontrola u Agenciji je uređen internim aktima kojima su regulisana pojedina područja potrošnje.

Jedan od segmenata efikasnosti sistema internih kontrola je proces uspostavljanja funkcionalno nezavisne interne revizije. 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 toku godine nije vršena interna revizija od strane Jedinice za internu reviziju Ministarstva finansija i trezora BiH.

- **Rukovođenje, organizacija i ljudski resursi**

Radom Agencije rukovodi direktor⁴ koga bira Upravni odbor Agencije u skladu sa Zakonom o državnoj službi u institucijama BiH, a odluku o imenovanju donosi Vijeće ministara BiH. Upravni odbor Agencije je organ upravljanja Agencijom, sastoji od sedam članova koje imenuje Vijeće ministara BiH na način da Vijeće ministara BiH predlaže tri člana (predsjednika i još dva člana od koji je jedan predstavnik Ministarstva finansija i trezora BiH a jedan predstavnik iz oblasti osiguranja) a entitetska ministarstva finansija predlažu po dva člana (po jednog člana iz ministarstava finansija entiteta i po jednog člana iz oblasti osiguranja). Novi Upravni odbor je imenovan u novembru 2013. godine⁵ (Vidjeti tačku 6.1. Tekući izdaci-Ostale nespomenute usluge). Imenovanja članova Upravnog odbora mogu da budu obnavljanja više puta u skladu sa važećim propisima.

Upravni odbor Agencije je nadležan za predlaganje zakona i drugih akata na nivou entiteta, kao i izmjena i dopuna postojećih zakona iz ove oblasti, davanje saglasnosti na nacрте, odnosno prijedloge zakona i drugih akata koje predloži jedan ili oba entiteta, donošenje akata u Agenciji kojima se reguliše obavljanje opštih i administrativnih funkcija, ovlaštenja za donošenje odluka i radno pravni status zaposlenih u Agenciji.

Unutrašnja organizacija Agencije utvrđuje se Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji koji donosi Upravni odbor Agencije, a usvaja ga Vijeće ministara BiH. Unutrašnja organizacija Agencije u 2013. godini uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji koji je u primjeni od oktobra 2006. godine. Navedenim Pravilnikom su sistematizovana radna mjesta za 11 izvršilaca i ista su bila popunjena na 31.12.2013. godine. Za obavljanje poslova i zadataka iz nadležnosti Agencije predviđeno su tri organizacione jedinice i to: Ured direktora, Odjeljenje za pravne i administrativno-tehničke poslove, Odjeljenje za međunarodnu saradnju, finansije, statistiku i aktuarstvo.

Agencija je pokrenula aktivnosti vezane za prilagođavanje organizacione strukture odredbama Odluke o načelima za utvrđivanje unutrašnje organizacije organa uprave BiH i Odluke o razvrstavanju radnih mjesta i kriterijima za opis poslova radnih mjesta u institucijama BiH⁶ i planiranim obimom budućih aktivnosti.

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 103/11 od 27.12.2011. god.

⁵ Službeni glasnik BiH, broj 86/13

⁶ Službeni glasnik BiH, broj 30/13

Ocjena rada zaposlenika služi za praćenje izvršavanja radnih zadataka. Agencija je provela ocjenjivanje državnih službenika na način definisan važećim propisima. Prema raspoloživim informacijama, razvoj vještina i stručnosti zaposlenih obavlja se kroz specijalističke obuke u zemlji i inostranstvu.

4. Budžet

Zakonom o budžetu institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obaveza Bosne i Hercegovine za 2013. godinu⁷ Agenciji su odobrena sredstva iz budžeta u iznosu od **532.000 KM** za tekuće izdatke. Na temelju odluke Ministarstva finansija i trezora BiH izvršeno je prestrukturiranje rashoda sa tekućih izdataka na kapitalne izdatke u ukupnom iznosu od 37.300 KM.

Izvršenje budžeta Agencije sa 31.12.2013. iznosilo je **501.395 KM** što predstavlja **94%** realizacije budžeta.

5. Planiranje i izvještavanje o radu

- **Strateški plan, program rada i izvještaj o radu**

Strateški plan: Agencija je u augustu 2013. godine usvojila Strateški plan i program rada 2014-2016 kojim je definisan osnovni strateški cilj Agencije a odnosi se na osiguranje funkcionalnog sistema osiguranja u Bosni i Hercegovini i njegovu usklađenost sa EU standardima. Sprovođenje strateškog cilja terba da osigura stvaranje jedinstvenog tržišta osiguranja u Bosni i Hercegovini, harmonizaciju propisa, evidentiranje i praćenje relevantnih statističkih podataka iz oblasti osiguranja i uspostavljanje odgovarajućeg mehanizma međunarodne saradnje. Za postizanje strateškog cilja predviđena su četiri programa i to strateško upravljanje i administracija, harmonizacija propisa i arbitraža, statistički servis i međunarodna saradnja.

Program rada: Program rada donosi direktor Agencije uz prethodno odobrenje Upravnog odbora kako je to propisano odredbama Pravilnika o unutrašnjoj organizaciji Agencije. Programom rada Agencije predviđene su zakonodavne aktivnosti vezane za usklađivanje zakona iz oblasti osiguranja sa zakonodavstvom EU, te su u tom smislu pripremljeni prijedlozi sljedećih zakona: Zakona o osiguranju kojim je definisano regulisanje i nadzor osiguranja o pokretanju i djelatnosti osiguranja i reosiguranja; Izmjene i dopune Zakona o Agenciji za osiguranje BiH, Izmjene i dopune Zakona o obaveznom osiguranju od autoodgovornosti u FBiH i RS. Program rada sadrži i prikaz operativnih aktivnosti Agencije planiranih u tekućoj godini (izmjene podzakonskih akata, potpisivanje memoranduma o saradnji itd.).

Izvještaj o radu: U Izvještaj o radu dat je pregled realizacije aktivnosti sa obrazloženjima koja sadrže kratak opis uzroka odstupanja realizovanih od planiranih programskih zadataka. U Izjavi o odgovornosti za ostvarivanje ciljeva Agencije dat je pregled glavnih ciljeva utvrđenih Programom rada i procenat izvršenja kako slijedi: aktivnosti u procesu donošenja zakonskih i podzakonskih akata (75%), aktivnosti na uspostavljanju međunarodnih odnosa i zaključivanje međunarodnih ugovora (70%), proces evropskih integracija (100%), planirani i realizovani programski zadaci (100%). Prema datim obrazloženjima aktivnosti na donošenju zakonskih i podzakonskih akata nisu mogle biti realizovane zbog neimenovanja članova Upravnog odbora, a aktivnosti na potpisivanju međunarodnih ugovora zbog neuvršćavanja na dnevni red Vijeća ministara BiH Nacrta osnova za vođenje pregovora.

⁷ Službeni glasnik BiH, broj 100/12

- **Prevenција korupcije**

Agencija je u augustu 2013. godine usvojila nacrt dokumenta pod nazivom 'Antikorupcijski akcioni plan/Plan integriteta u borbi protiv korupcije u Agenciji za osiguranje u BiH (za period 2013.-2014. godina)' čime su stvoreni preduslovi za početak implementacije zadataka definisanih Strategijom za borbu protiv korupcije(2009.-2014.) i Akcionim planom za provedbu Strategije. Dalja faza je izrada Plana integriteta koji podrazumijeva procjenu rizika za pozicije (sisteme) koji su najpodložniji korupciji i uspostavljanje mjera kako bi se rizici od korupcije reducirali, odnosno eliminisali.

Preporučujemo Agenciji da, s ciljem prevencije korupcije i uspostavljanja sistema upravljanja rizicima od korupcije, pokrene aktivnosti na izradi Plana integriteta.

6. Pregled rashoda budžeta⁸

6.1. Tekući izdaci

- **Bruto plaće**

Ukupno ostvarene bruto plaće i naknade iz plaća iznose 318.675 KM. Važećim Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji sistematizovano je 11 radnih mjesta koliko je iznosio broj zaposlenih 31.12.2013. godine. Način obračuna plaća definisan je odredbama Zakona o plaćama i naknadama u institucijama BiH⁹.

- **Naknade troškova zaposlenih**

Naknade troškova zaposlenih su realizovane u iznosu od 28.227 KM. Odnose na naknade za prijevoz na posao i s posla (6.520 KM), naknade za topli obrok (13.092 KM), regres za godišnji odmor (3.001 KM), jubilarne nagrade (1.215 KM), pomoć u slučaju smrti ili teže bolesti (2.448 KM) i pripadajuće poreze i doprinose (1.951 KM). Način isplate naknada definisan je podzakonskim aktima Vijeća ministara BiH.

- **Putni troškovi**

Ukupno ostvareni putni troškovi iznose 16.716 KM. Od toga, troškovi putovanja u zemlji iznose 950 KM, dok troškovi putovanja u inostranstvo iznose 15.766 KM. Troškovi službenih putovanja su vezani za prisustvo na sastancima, radionicama i seminarima vezanim za osiguranje i djelatnost Agencije.

- **Izdaci telefonskih i poštanskih usluga**

Izdaci telefonskih i poštanskih usluga su ostvareni u iznosu od 7.428 KM, a odnose se na izdatke za fiksne telefone (2.074 KM), izdatke za mobilne telefone (3.687 KM), izdatke za internet (738 KM) i izdatke za poštanske usluge (929 KM).

U 2013. godini nakon donesenih internih odluka iz 2012. godine limiti za mobilne telefone su za direktora 200 KM odnosno 350 KM za inostranstvo, a za šefove Odjeljenja (2 izvršioca) 17 KM, dok je limit za fiksne telefone na nivou Agencije 200 KM. Uvidom u račune za mobilne i fiksne telefone utvrđeno je da se uredno prate troškovi telefona i da se primjenjuju interni propisi u smislu ograničenja kao i odbijanja od plate u slučaju prekoračenja.

⁸ Pregled rashoda budžeta za 2013. godinu prikazan je u Tabeli I u prilogu Izvještaja.

⁹ Službeni glasnik BiH, broj 50/08, 35/09, 75/09, 32/12, 42/12, 50/12

- **Izdaci za upotrebu vozila**

Ukupni izdaci za službena vozila iznose 9.742 KM. Odnose se na izdatke za gorivo (2.792 KM), osiguranje i registraciju vozila (1.877 KM), materijal i usluge održavanja vozila (3.763 KM), nabavku auto guma (920 KM) i usluge pranja i parkiranja vozila (390 KM). Agencija na 31.12.2013. godine raspolaže sa dva službena vozila, od kojih je jedno nabavljeno i knjigovodstveno evidentirano krajem 2013.godine, a drugo, koje je korišteno tokom godine, je u cijelosti amortizovano i u 2014. godini je pokrenuta procedura njegove prodaje. Vozilo kojim raspolaže Agencija je dodijeljeno direktoru na stalnu upotrebu.

- **Zakup imovine i opreme**

Izdaci za zakup imovine i opreme su realizovani u iznosu od 40.496 KM, a odnose se na izdatke za zakup poslovnog prostora površine 180,27 m² po cijeni od 16,00 KM/m² bez PDV ili 2.884,32 KM mjesečno, odnosno 3.374,65 KM sa PDV-om. U cijenu zakupa nisu uključeni ostali prateći režijski troškovi.

- **Ugovorene usluge**

Izdaci za ugovorene usluge su realizovani u iznosu od 28.764 KM. Značajniji izdaci se odnose na usluge štampanja (2.785 KM), usluge reprezentacije (4.672 KM), ugovore o djelu (3.780 KM) i ostale nespomenute usluge i dažbine (10.139 KM).

Usluge štampanja: Izdaci za štampanje su realizovani u iznosu od 2.785 KM od čega se na jednokratno štampanje 100 primjeraka statističkog biltena Agencije odnosi 2.750 KM.

Usluge reprezentacije: Pravilnikom o poklonima i reprezentaciji Agencije izvršena je podjela na internu i eksternu reprezentaciju i definirano šta spada u jednu odnosno drugu, kao i način pravljenja i dokumentovanja nastalih troškova. Izdaci za reprezentaciju su ostvareni u iznosu od 4.672 KM. Konstatovali smo da se isti uglavnom realiziraju prilikom održavanja raznih poslovnih sastanaka.

Ugovori o djelu: Ukupni izdaci temeljem ugovora o djelu realizovani su u iznosu od 3.780 KM. Predmetni ugovori su sklopljeni sa dva spoljna saradnika za poslove koji nisu obuhvaćeni sistematizacijom radnih mjesta i odnose se na usluge održavanja higijene u prostorijama Agencije (3.600 KM) i usluge prevođenja (180 KM).

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 10.139 KM od planiranih 52.800 KM s obzirom da nisu vršene isplate naknada članovima Upravnog odbora kojima je istekao mandat u junu 2012. godine. Temeljem Odluke Vijeća ministara BiH od oktobra 2013. godine imenovani su članovi Upravnog odbora Agencije za osiguranje u BiH na mandatni period od tri godine i utvrđenog isteka mandata zaključno sa 23.10.2016. godine. Prema raspoloživim informacijama Upravni odbor Agencije je održao jednu sjednicu u 2013. godini.

Obavljenom revizijom smo konstatovali da je imenovanim članovima Upravnog odbora izvršena isplata naknade za novembar i decembar 2013. godine i to na temelju Odluke Vijeća ministara BiH iz 2006. godine kojom je određena mjesečna naknada za rad u Upravnom odboru Agencije (800 KM za predsjednika i po 600 KM za 6 članova).

U postupku revizije u ranijem periodu, kada je imenovan Upravni odbor u 2009. godini, preporučeno je da se prilikom imenovanja novih članova Upravnog odbora preispita visina naknade za rad s obzirom da je ista definisana Odlukom o visini naknade za članove Upravnog

odbora Agencije iz 2006. godine. U cilju realizacije preporuke revizije Agencija je uputila upit Ministarstvu finansija i trezora BiH koje je u svom odgovoru dostavljenom Agenciji iznijelo stav da Agencija može vršiti isplate naknada po Odluci iz 2006. godine s obzirom da je istu donijelo Vijeće ministara BiH i da su odredbe iste u skladu sa kriterijima koji su propisani u Odluci o kriterijima za utvrđivanje novčane naknade za rad u upravnim odborima, nadzornim i drugim odborima i drugim radnim tijelima iz nadležnosti institucija BiH¹⁰ iz 2009. godine. Shodno navedenom Ministarstvo finansija i trezora BiH je odobrilo isplate naknada po Odluci iz 2006. godine i članovima Upravnog odbora imenovanim u 2013. godini.

6.2. Kapitalni izdaci

Ukupni kapitalni izdaci ostvareni tokom 2013. godine iznose 36.481 KM. Ovi izdaci se odnose na nabavku motornog vozila (32.890 KM) i kompjuterske i elektronske opreme (3.591 KM).

Zakonom o budžetu institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obaveza Bosne i Hercegovine za 2013. godinu Agenciji nisu odobrena sredstva na kapitalnim izdacima. Ministarstvo finansija i trezora BiH je Odlukom iz oktobra 2013. godine odobrilo Agenciji prestrukturiranje rashoda sa tekućih izdataka na kapitalne izdatke u iznosu od 37.300 KM.

7. Bilans stanja¹¹

Ukupna aktiva Agencije na 31.12.2013. godine iznosi 50.971 KM i odnosi se na novčana sredstva (2.375 KM), kratkoročna potraživanja (6 KM) i neotpisanu vrijednost stalnih sredstava (48.590 KM).

Ukupna pasiva Agencije na 31.12.2013. godine iznosi 91.036 KM i odnosi se na kratkoročne tekuće obaveze prema dobavljačima (13.896 KM), obaveze prema zaposlenima za plaće i naknade za decembar 2013. godine (28.550 KM) i izvore sredstava (48.590 KM). Obaveze su izmirene početkom 2014. godine.

8. Javne nabavke

Prema prezentiranim podacima Agencija je tokom 2013. godine provela jedanaest postupaka javnih nabavki, od toga 4 konkurentska zahtjeva i 7 direktnih sporazuma. Ukupna vrijednost zaključenih ugovora iznosi 48.084 KM i to putem konkurentskih zahtjeva 35.573 KM a putem direktnih sporazuma 12.511 KM.

Vrijednosno najznačajnija procedura se odnosi na konkurentski zahtjev za nabavku motornog vozila u iznosu od 32.890 KM. Prilikom pregleda provedene procedure javne nabavke konstatovano je da je konkurentski zahtjev bez dodatne objave obavještenja, poslat na pet adresa i to firmama sa kojim izabrani dobavljač ima ugovor o daljoj distribuciji i prodaji motornih vozila marke KIA na teritoriji Bosne i Hercegovine. Krajnji rezultat postupka je pojava ponuđača istog tipa i modela vozila koji su podistributeri izabranog dobavljača kao glavnog distributera u Bosni i Hercegovini, čime se faktički stvorila samo formalna odnosno vještačka konkurencija.

¹⁰ Službeni glasnik BiH, broj 19/09

¹¹ Bilans stanja na 31.12.2013. godine prikazan je u Tabeli II u prilogu Izvještaja.

Ovakvo postupanje po našem mišljenju u suštini predstavlja kršenje osnovnog načela otvorene konkurencije definisanog Zakonom o javnim nabavkama BiH, kao i preferiranje vrste i tipa motornog vozila.

Preporučuje se Agenciji da pri provođenju procedura javnih nabavki vodi računa o poštovanju osnovnih načela Zakona o javnim nabavkama BiH kako bi se obezbjedila otvorena konkurencija, jednak tretman i nediskriminacija.

9. Korespondencija

Agencija je u ostavljenom roku dostavila komentare na Nacrt izvještaja o reviziji za 2013. godinu. U komentarima su prihvaćeni nalazi i preporuke revizije, tako da ovaj Izvještaj predstavlja konačan izvještaj bez korekcija u odnosu na Nacrt izvještaja o reviziji za 2013. godinu.

Vođa tima za finansijsku reviziju

Mirsada Sijamić, viši revizor

Rukovodilac Odjela za finansijsku reviziju

Miro Galić, viši revizor

Članovi tima za finansijsku reviziju

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

Pregled rashoda budžeta za 2013. godinu

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tabela I

Opis	Odobreni budžet	Usklađivanja budžeta	Ukupni budžet (2+3)	Izvršenje budžeta	Index 5/4
1	2	3	4	5	6
1. Tekući izdaci	494.700	0	494.700	464.914	94
Bruto plaće i naknade	320.000		320.000	318.675	100
Naknade troškova zaposlenih	32.000		32.000	28.227	88
Putni troškovi	17.400		17.400	16.716	96
Izdaci telefonskih i pošt.usluga	8.000		8.000	7.428	93
Izdaci za energiju i kom. usluge	14.000		14.000	10.171	73
Nabavka materijala	2.000		2.000	1.977	99
Izdaci za usl. prijevoza i goriva	5.000		5.000	3.850	77
Unajmljivanje imovine i opreme	40.500		40.500	40.496	100
Izdaci za tekuće održavanje	7.000		7.000	6.615	95
Izdaci za osiguranje	2.000		2.000	1.995	100
Ugovorene i druge posebne usluge	46.800		46.800	28.764	61
2. Kapitalni izdaci	37.300	0	37.300	36.481	98
Nabavka zemljišta			0		
Nabavka građevina			0		
Nabavka opreme	37.300		37.300	36.481	98
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)	532.000	0	532.000	501.395	94

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 dana 28.02.2014. godine.

Direktor: **Samir Omerhodžić**

Bilans stanja na dan 31.12.2013. godine

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tabela II

Opis	31.12.2012.	31.12.2013.	Index 3/2
1	2	3	4
1. Gotovina, krat.potraživanja, razgraničenja i zalihe	4.228	2.381	56
Novčana sredstva	3.194	2.375	74
Kratkoročna potraživanja	1.034	6	1
Kratkoročni plasmani			
Interni finansijski odnosi			
Zalihe			
Kratkoročna razgraničenja			
2. Stalna sredstva	21.254	48.590	229
Stalna sredstva	132.589	169.070	128
Ispravka vrijednosti	111.335	120.480	108
Neotpisana vrijednost stalnih sredstava			
Dugoročni plasmani			
Dugoročna razgraničenja			
UKUPNO AKTIVA (1+2)	25.482	50.971	200

3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja	6.163	42.446	689
Kratkoročne tekuće obaveze	6.163	13.896	225
Kratkoročni krediti i zajmovi			
Obaveze prema zaposlenima		28.550	
Interni finansijski odnosi			
Kratkoročna razgraničenja			
4. Dugoročne obaveze i razgraničenja	0	0	
Dugoročni krediti i zajmovi			
Ostale dugoročne obaveze			
Dugoročna razgraničenja			
5. Izvori sredstava	21.254	48.590	229
Izvori sredstava	21.254	48.590	229
Ostali izvori sredstava			
Neraspoređeni višak prihoda/rashoda			

UKUPNO PASIVA (3+4+5)	27.417	91.036	332
------------------------------	---------------	---------------	------------

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 dana 28.02.2014. godine

Direktor: Samir Omerhodžić

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 2013. godinu budu izrađeni u skladu sa Zakonom o finansiranju institucija BiH („Službeni glasnik BiH broj 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 i 32/12), Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 33/07 i 16/10 i protokol Ministarstva finansija i trezora broj: 01-05-02-1-656-1712 od 23.01.2012. godine) 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 2013. godinu (Službeni glasnik BiH broj 100/12) 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, 28.04.2014.

Direktor:

Samir Omerhodžić