



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

IZVJEŠĆE

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

Broj: 01-07-16-1-372/14

Sarajevo, svibanj 2014. godine

KAZALO

I	MIŠLJENJE REVIZORA	3
II	IZVJEŠĆE O REVIZIJI	5
1.	Uvod	5
2.	Postupanje po ranijim preporukama	5
3.	Sustav internih kontrola	6
4.	Proračun	Error! Bookmark not defined.
5.	Planiranje i izvješćivanje o radu	7
6.	Pregled rashoda proračuna	8
6.1.	Tekući izdaci	8
6.2.	Kapitalni izdaci	10
7.	Bilanca stanja	10
8.	Javne nabave	10
9.	Korespondencija	11
III	PRIVITAK	Error! Bookmark not defined.
	FINANCIJSKA IZVJEŠĆA I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA	12
	Pregled rashoda proračuna za 2013. godinu	
	Bilanca stanja na 31.12.2013. godine	
	Izjava o odgovornostima rukovodstva	

I MIŠLJENJE REVIZORA

Uvod

Izvršili smo reviziju finansijskih izvješća (bilance stanja, pregleda prihoda, primitaka i financiranja, pregleda rashoda proračuna po ekonomskim kategorijama, posebnih podataka o plaćama i broju uposlenih, pregleda dinamike upošljavanja, pregleda stalnih sredstava u obliku stvari i prava, pregleda kapitalnih ulaganja i analizu izvršenja proračuna – tekstualni dio) u **Agenciji za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljem tekstu: Agencija) za godinu koja se završava 31. prosinca 2013. godine.

Pored finansijskih izvješća, predmet revizije bila je i usuglašenost poslovanja Agencije s odgovarajućim zakonima i propisima koji imaju utjecaja na finansijska izvješća za 2013. godinu.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja, tj. Zakonu o financiranju institucija BiH, Zakonu o proračunu institucija BiH i međunarodnih obveza BiH za tekuću fiskalnu godinu, Pravilniku o finansijskom izvješćivanju institucija BiH i Pravilniku o računovodstvu s računovodstvenim politikama i procedurama za korisnike proračuna institucija BiH. Ova odgovornost uključuje i kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća koji ne sadrže značajne pogrešne iskaze uslijed prijevare ili pogreške.

Pored odgovornosti za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća, rukovodstvo Agencije je odgovorno za poslovanje sukladno odgovarajućim zakonima i propisima i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjensko, svrsishodno i zakonito korišćenje sredstava odobrenih proračunom institucije za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcioniranje sustava finansijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvješćima na temelju revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji institucija Bosne i Hercegovine i primjenljivom Okviru Međunarodnih standarda 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 je utemeljen na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvješćima uslijed prijevare ili pogreške. 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 interne revizije i sustav internih kontrola.

Pored odgovornosti za izražavanje mišljenja o finansijskim izvješćima, naša odgovornost je izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, po svim bitnim pitanjima, usuglašene s odgovarajućim zakonima i propisima. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bi dobili revizijske 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 revizijski dokazi dovoljni 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, prihoda i rashoda na 31.12.2013. godine i izvršenje proračuna za godinu koja se završila na navedeni datum sukladno prihvaćenom okviru finansijskog izvješćivanja.

Aktivnosti, finansijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvješćima Agencije u tijeku 2013. godine bile su u svim značajnim aspektima usuglašene s odgovarajućim zakonima i propisima.

Isticanje predmeta

Ne izražavajući rezervu na dano mišljenje, skrećemo pažnju na točku 8. Izvješća koja se odnosi na nabavu službenog vozila.

Sarajevo, 08.05.2014. godine

GLAVNI REVIZOR

Milenko Šego

**ZAMJENIK
GLAVNOG
REVIZORA**

Dževad Nekić

**ZAMJENICA
GLAVNOG
REVIZORA**

Božana Trninić

II **IZVJEŠĆE O REVIZIJI**

1. **Uvod**

Agencija je utemeljena 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 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; da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude usuglašeno s zakonodavstvom Europske unije, koje se primjenjuje na oblast osiguranja; da koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnoj razini; da uz kontinuiranu suradnju s agencijama za nadzor osiguranja entiteta i Brčko distrikta, rješava sporove između agencija za nadzor osiguranja glede jedinstvenog tumačenja i primjene zakonodavstva o osiguranju na razini 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 tajnika 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 s isticanjem predmeta. Temelj izražavanja ovakvog mišljenja odnosi se na strategijsko planiranje Agencije i plan djelovanja za efikasno provođenje programa za prevenciju korupcije. U Izvješću o finansijskoj reviziji za 2012. godinu dane su preporuke kojima se sugerira poduzimanje određenih aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljem poslovanju.

Agencija je dostavila odgovor o poduzetim aktivnostima na prevazilaženju slabosti i nepravilnosti koje su identificirane u izvješću o reviziji. Uvidom u poduzete aktivnosti te osvrtnom na realizaciju danih preporuka utvrdili smo sljedeće:

- **Realizirane preporuke:**

Agencija je donijela Strateški plan i program rada 2014-2016 i Antikorupcioni akcioni plan/Plan integriteta u borbi protiv korupcije u Agenciji za osiguranje u BiH (za period 2013.-2014. godina). Poduzete 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. Sustav internih kontrola

Agencija je odgovorna za kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća i usuglašenost poslovanja s zakonima i pravilima. Kontrolno okruženje čini temelj sustava internih kontrola i podrazumijeva rukovođenje i stil upravljanja, organizacijsku strukturu i kompetentnosti i politike ljudskih resursa. Sustav internih kontrola u Agenciji je uređen internim aktima kojima su regulirana pojedina područja potrošnje.

Jedan od segmenata efikasnosti sustava internih kontrola je proces uspostavljanja funkcionalno neovisne interne revizije Prema odredbama Zakona o internoj reviziji institucija BiH² i članka 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 financija i trezora BiH. U tijeku godine nije vršena interna revizija od strane Jedinice za internu reviziju Ministarstva financija i trezora BiH.

- **Rukovođenje, organizacija i ljudski resursi**

Radom Agencije rukovodi direktor⁴ koga bira Upravni odbor Agencije sukladno Zakonu 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 financija i trezora BiH a jedan predstavnik iz oblasti osiguranja) a entitetska ministarstva financija predlažu po dva člana (po jednog člana iz ministarstava financija entiteta i po jednog člana iz oblasti osiguranja). Novi Upravni odbor je imenovan u studenom 2013. godine⁵ (Vidjeti točku 6.1. Tekući izdaci-Ostale nespomenute usluge). Imenovanja članova Upravnog odbora mogu da budu obnavljanja više puta sukladno važećim propisima.

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

Unutarnja organizacija Agencije utvrđuje se Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji koji donosi Upravni odbor Agencije, a usvaja ga Vijeće ministara BiH. Unutarnja organizacija Agencije u 2013. godini uređena je Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji koji je u primjeni od listopada 2006. godine. Navedenim Pravilnikom su sistematizirana radna mjesta za 11 izvršitelja 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 suradnju, financije, statistiku i aktuarstvo.

Agencija je pokrenula aktivnosti vezane za prilagođavanje organizacione strukture odredbama Odluke o načelima za utvrđivanje unutarnje organizacije organa uprave BiH i Odluke o razvrstavanju radnih mjesta i kriterijima za opis poslova radnih mjesta u institucijama BiH⁶ i planiranim obujmom 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 uposlenika služi za praćenje izvršavanja radnih zadataka. Agencija je provela ocjenjivanje državnih službenika na način definiran važećim propisima. Prema raspoloživim informacijama, razvoj vještina i stručnosti uposlenih obavlja se kroz specijalističke obuke u zemlji i inozemstvu.

4. Proračun

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

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

5. Planiranje i izvješćivanje o radu

- **Strategijski plan, program rada i izvješće o radu**

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

Program rada: Program rada donosi direktor Agencije uz prethodno odobrenje Upravnog odbora kako je to propisano odredbama Pravilnika o unutarnoj organizaciji Agencije. Programom rada Agencije predviđene su zakonodavne aktivnosti vezane za usuglašavanje zakona iz oblasti osiguranja s zakonodavstvom EU, te su u tom smislu pripremljeni prijedlozi sljedećih zakona: Zakona o osiguranju kojim je definirano reguliranje i nadzor osiguranja o pokretanju i djelatnosti osiguranja i reosiguranja; Izmjene i dopune Zakona o Agenciji za osiguranje BiH, Izmjene i dopune Zakona o obveznom osiguranju od auto-odgovornosti u FBiH i RS. Program rada sadrži i prikaz operativnih aktivnosti Agencije planiranih u tekućoj godini (izmjene pod-zakonskih akata, potpisivanje memoranduma o suradnji itd.).

Izvješće o radu: U Izvješću o radu dan je pregled realizacije aktivnosti s obrazloženjima koja sadrže kratak opis uzroka odstupanja realiziranih od planiranih programskih zadataka. U Izjavi o odgovornosti za ostvarivanje ciljeva Agencije dan je pregled glavnih ciljeva utvrđenih Programom rada i postotak izvršenja kako slijedi: aktivnosti u procesu donošenja zakonskih i pod-zakonskih akata (75%), aktivnosti na uspostavljanju međunarodnih odnosa i zaključivanje međunarodnih ugovora (70%), proces europskih integracija (100%), planirani i realizirani programski zadaci (100%). Prema danim obrazloženjima aktivnosti na donošenju zakonskih i pod-zakonskih akata nisu mogle biti realizirane zbog neimenovanja članova Upravnog odbora, a aktivnosti na potpisivanju međunarodnih ugovora zbog neuvrštavanja na dnevni red Vijeća ministara BiH Nacrta temelja za vođenje pregovora.

⁷ Službeni glasnik BiH, broj 100/12

- **Prevenција korupcije**

Agencija je u kolovozu 2013. godine usvojila nacrt dokumenta pod nazivom 'Antikorupcijski akcioni plan/Plan integriteta u borbi protiv korupcije u Agenciji za osiguranje u BiH (za razdoblje 2013.-2014. godina)' čime su stvoreni preduvjeti za početak implementiranja zadataka definiranih 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 (sustave) koji su najpodložniji korupciji i uspostavljanje mjera kako bi se rizici od korupcije reducirali, odnosno eliminirali.

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

6. Pregled rashoda proračuna⁸

6.1. Tekući izdaci

- **Bruto plaće**

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

- **Naknade troškova uposlenih**

Naknade troškova uposlenih su realizirane 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 definiran 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 inozemstvo 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 inozemstvo, a za šefove Odjeljenja (2 izvršitelja) 17 KM, dok je limit za fiksne telefone na razini 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 plaće u slučaju prekoračenja.

⁸ Pregled rashoda proračuna za 2013. godinu prikazan je u Tablici I u privitku Izvješća.

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

- **Izdaci za uporabu 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), nabavu 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 korišćeno tijekom godine, je u cijelosti amortizirano i u 2014. godini je pokrenuta procedura njegove prodaje. Vozilo kojim raspolaže Agencija je dodijeljeno direktoru na stalnu uporabu.

- **Najam imovine i opreme**

Izdaci za najam imovine i opreme su realizirani u iznosu od 40.496 KM, a odnose se na izdatke za najam 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 najma nisu uključeni ostali prateći režijski troškovi.

- **Ugovorene usluge**

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

Usluge tiskanja: Izdaci za tiskanje su realizirani u iznosu od 2.785 KM od čega se na jednokratno tiskanje 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 dokumentiranja nastalih troškova. Izdaci za reprezentaciju su ostvareni u iznosu od 4.672 KM. Konstatirali smo da se isti uglavnom realiziraju prilikom održavanja raznih poslovnih sastanaka.

Ugovori o djelu: Ukupni izdaci temeljem ugovora o djelu realizirani su u iznosu od 3.780 KM. Predmetni ugovori su sklopljeni sa dva vanjska suradnika 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 lipnju 2012. godine. Temeljem Odluke Vijeća ministara BiH od listopada 2013. godine imenovani su članovi Upravnog odbora Agencije za osiguranje u BiH na mandatno razdoblje 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 konstatirali da je imenovanim članovima Upravnog odbora izvršena isplata naknade za studeni i prosinac 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 definirana Odlukom o visini naknade za članove Upravnog

odbora Agencije iz 2006. godine. U cilju realizacije preporuke revizije Agencija je uputila upit Ministarstvu financija 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 sukladne 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. Sukladno navedenom Ministarstvo financija 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 tijekom 2013. godine iznose 36.481 KM. Ovi izdaci se odnose na nabavu motornog vozila (32.890 KM) i kompjuterske i elektronske opreme (3.591 KM).

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

7. Bilanca 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 obveze prema dobavljačima (13.896 KM), obaveze prema uposlenima za plaće i naknade za prosinac 2013. godine (28.550 KM) i izvore sredstava (48.590 KM). Obveze su izmirene početkom 2014. godine.

8. Javne nabave

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

Vrijednosno najznačajnija procedura se odnosi na konkurentski zahtjev za nabavu motornog vozila u iznosu od 32.890 KM. Prilikom pregleda provedene procedure javne nabave konstatirano je da je konkurentski zahtjev bez dodatne objave obavještenja, poslan na pet adresa i to firmama s 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 pod-distributeri 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 Bilanca stanja na 31.12.2013. godine prikazan je u Tablici II u privitku Izvješća.

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

Preporučuje se Agenciji da pri provođenju procedura javnih nabava vodi računa o poštivanju osnovnih načela Zakona o javnim nabavama BiH kako bi se osigurala otvorena konkurencija, jednak tretman i nediskriminacija.

9. Korespondencija

Agencija može, u roku od 15 dana, u skladu sa člankom 15. stav 2. Zakona o reviziji institucija BiH, dostaviti svoje relevantne komentare na Nacrt izvješća o reviziji. U slučaju dostavljanja komentara, isti se sačinjavaju u **standardnoj formi** kako slijedi:

Red.br. iz Nacrta izvješća	Naslov/podnaslov nalaza revizije	Komentari institucije

Vođa tima za financijsku reviziju

Mirsada Sijamić, viši revizor

Rukovodilac Odjela za financijsku reviziju

Miro Galić, viši revizor

Članovi tima za financijsku reviziju

Nada Laco, revizor

Dragan Vukajlović, revizor

Rukovoditelj Odjela za razvoj, metodologiju i kontrolu kvaliteta

Dragoljub Kovinčić, viši revizor

III PRIVITAK

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA

NACRT

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 28.04.2014. 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 28.04. 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

NACRT