



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

ИЗВЈЕШТАЈ

О ФИНАНСИЈСКОЈ РЕВИЗИЈИ АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ У БОСНИ И ХЕРЦЕГОВИНИ ЗА 2013. ГОДИНУ

Број: 01/02/03-07-16-1-462/14

Сарајево, јуни 2014. године

САДРЖАЈ

I	МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА.....	3
II	ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ	5
1.	Увод	5
2.	Поступање по ранијим препорукама	5
3.	Систем интерних контрола.....	6
4.	Буџет.....	7
5.	Планирање и извјештавање о раду.....	7
6.	Преглед расхода буџета.....	8
6.1.	Текући издаци.....	8
6.2.	Капитални издаци.....	10
7.	Биланс стања	10
8.	Јавне набавке.....	11
9.	Кореспонденција	11
III	ПРИЛОГ	12
	ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ И ИЗЈАВА О ОДГОВОРНОСТИМА.....	12
	Преглед расхода буџета за 2013. годину	
	Биланс стања на 31.12.2013. године	
	Изјава о одговорностима руководства	

I МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА

Увод

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја (биланса стања, прегледа прихода, примитака и финансирања, прегледа расхода буџета по економским категоријама, посебних података о платама и броју запослених, прегледа динамике запошљавања, прегледа сталних средстава у облику ствари и права, прегледа капиталних улагања и анализу извршења буџета – текстуални дио) у **Агенцији за осигурање у Босни и Херцеговини** (у даљем тексту: Агенција) за годину која се завршава 31. децембра 2013. године.

Поред финансијских извјештаја, предмет ревизије била је и усклађеност пословања Агенције са одговарајућим законима и прописима који имају утицаја на финансијске извјештаје за 2013. годину.

Одговорност руководства

Руководство Агенције је одговорно за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја у складу са прихваћеним оквиром финансијског извјештавања, тј. Законом о финансирању институција БиХ, Законом о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за текућу фискалну годину, Правилником о финансијском извјештавању институција БиХ и Правилником о рачуноводству са рачуноводственим политикама и процедурама за кориснике буџета институција БиХ. Ова одговорност укључује и креирање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и презентацију финансијских извјештаја који не садрже значајне погрешне исказе услјед преваре или грешке.

Поред одговорности за припрему и презентацију финансијских извјештаја, руководство Агенције је одговорно за пословање у складу са одговарајућим законима и прописима и потврђује да је током фискалне године обезбедило намјенско, сврсисходно и законито кориштење средстава одобрених буџетом институције за остваривање утврђених циљева, те економично, ефикасно и ефективно функционисање система финансијског управљања и контроле.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији институција Босне и Херцеговине и примјенљивим Оквиром Међународних стандарда врховних ревизионих институција (ИССАИ). Ови стандарди захтијевају да поступамо у складу са етичким захтјевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже значајне погрешне исказе. Ревизија укључује обављање поступака у циљу прибављања ревизионих доказа о износима и објавама у финансијским извјештајима. Избор поступка је заснован на просуђивању ревизора, укључујући процјену ризика значајног погрешног приказивања у финансијским извјештајима услјед преваре или грешке. Приликом процјене ризика ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја у циљу осмишљавања ревизионих поступака који су одговарајући у датим околностима, али не у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола. Ревизија такођер оцјењује финансијско управљање, функцију интерне ревизије и систем интерних контрола.

Поред одговорности за изражавање мишљења о финансијским извјештајима, наша одговорност је изражавање мишљења о томе да ли су активности, финансијске



трансакције и информације, по свим битним питањима, усклађене са одговарајућим законима и прописима. Ова одговорност укључује обављање процедура како би добили ревизионе доказе о томе да ли се средства користе за одговарајуће намјене које су одређене законом и прописом. Ове процедуре укључују процјену ризика од значајних неслагања са законима и прописима. Вјерујемо да су прибављени ревизиони докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основу за наше мишљење.

Мишљење

Према нашем мишљењу, финансијски извјештаји Агенције приказују фер и истинито, по свим битним питањима, стање имовине и обавеза, прихода и расхода на 31.12.2013. године и извршење буџета за годину која се завршила на наведени датум у складу са прихваћеним оквиром финансијског извјештавања.

Активности, финансијске трансакције и информације приказане у финансијским извјештајима Агенције у току 2013. године биле су у свим значајним аспектима усклађене са одговарајућим законима и прописима.

Истицање предмета

Не изражавајући резерву на дато мишљење, скрећемо пажњу на тачку 8. Извјештаја која се односи на набавку службеног возила.

Сарајево, 24.06.2014. године

ГЕНЕРАЛНИ РЕВИЗОР

Миленко Шего

**ЗАМЈЕНИК
ГЕНЕРАЛНОГ
РЕВИЗОРА**

Џевад Некић

**ЗАМЈЕНИЦА
ГЕНЕРАЛНОГ
РЕВИЗОРА**

Божана Трнинић

II ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

1. Увод

Агенција је основана Законом о Агенцији за осигурање у Босни и Херцеговини¹ као самостална организација.

Према одредбама наведеног Закона Агенција је надлежна да обезбједи: да законодавство о осигурању, које је на снази у ентитетима, у потпуности буде усаглашено у намјери да обезбједи једнак и равноправан однос према свим друштвима за осигурање у оба ентитета и Брчко дистрикту Босне и Херцеговине и да обезбједи једнаку правну заштиту како за уговараче осигурања, тако и за трећу страну-подносиоце одштетних захтјева на територији Босне и Херцеговине; да законодавство о осигурању у Босни и Херцеговини буде усаглашено са законодавством Европске уније, које се примјењује на област осигурања; да координирано представља и заступа Босну и Херцеговину у организацијама које се баве осигурањем на међународном нивоу; да уз континуирану сарадњу с агенцијама за надзор осигурања ентитета и Брчко дистрикта, рјешава спорове између агенција за надзор осигурања у погледу јединственог тумачења и примјене законодавства о осигурању на нивоу ентитета и Брчко дистрикта; да осигурава и води све релевантне податке о цјелокупном тржишту осигурања у Босни и Херцеговини итд.

Радам Јединице руководи директор који има статус секретара с посебним задатком. Орган управљања Агенцијом је Управни одбор.

Сједиште Агенције је у Сарајеву.

2. Поступање по ранијим препорукама

Канцеларија за ревизију институција БиХ извршила је финансијску ревизију Агенције за 2012. годину и изразила позитивно мишљење са истицањем предмета. Основа изражавања оваког мишљења односи се на стратешко планирање Агенције и план дјеловања за ефикасно провођење програма за превенцију корупције. У Извјештају о финансијској ревизији за 2012. годину дате су препоруке којима се сугерише предузимање одређених активности на унапређењу пословања и отклањању недостатака у даљем пословању.

Агенција је доставила одговор о предузетим активностима на превазилажењу слабости и неправилности које су идентификоване у извјештају о ревизији. Увидом у предузете активности те освртом на реализацију датих препорука утврдили смо следеће:

- **Реализоване препоруке:**

Агенција је донијела Стратешки план и програм рада 2014-2016 и Антикорупцијски акциони план/План интегритета у борби против корупције у Агенцији за осигурање у БиХ (за период 2013.-2014. година). Предузете су активности у циљу преиспитивања висине накнаде за рад члановима Управног одбора Агенције. Именовањем новог Управног одбора створена је једна од предпоставки за ефикаснији рад Агенције.

¹ Службени гласник БиХ, број 12/04

3. Систем интерних контрола

Агенција је одговорна за креирање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и презентацију финансијских извјештаја и усклађеност пословања са законима и правилима. Контролно окружење чини основ система интерних контрола и подразумијева руковођење и стил управљања, организациону структуру и компетентности и политике људских ресурса. Систем интерних контрола у Агенцији је уређен интерним актима којима су регулисана поједина подручја потрошње.

Један од сегмената ефикасности система интерних контрола је процес успостављања функционално независне интерне ревизије Према одредбама Закона о интерној ревизији институција БиХ² и члана 3. Одлуке о критеријима за успостављање јединице интерне ревизије у институцијама БиХ³ за обављање функције интерне ревизије у Агенцији надлежна је Јединица интерне ревизије Министарства финансија и трезора БиХ. У току године није вршена интерна ревизија од стране Јединице за интерну ревизију Министарства финансија и трезора БиХ.

- **Руковођење, организација и људски ресурси**

Радам Агенције руководи директор⁴ кога бира Управни одбор Агенције у складу са Законом о државној служби у институцијама БиХ, а одлуку о именовању доноси Савјет министара БиХ. Управни одбор Агенције је орган управљања Агенцијом, састоји од седам чланова које именује Савјет министара БиХ на начин да Савјет министара БиХ предлаже три члана (предсједника и још два члана од који је један представник Министарства финансија и трезора БиХ а један представник из области осигурања) а ентитетска министарства финансија предлажу по два члана (по једног члана из министарстава финансија ентитета и по једног члана из области осигурања). Нови Управни одбор је именован у новембру 2013. године⁵ (Видјети тачку 6.1. Текући издаци-Остале неспоменуте услуге). Именовања чланова Управног одбора могу да буду обнављања више пута у складу са важећим прописима.

Управни одбор Агенције је надлежан за предлагање закона и других аката на нивоу ентитета, као и измјена и допуна постојећих закона из ове области, давање сагласности на нацрте, односно предлоге закона и других аката које предложи један или оба ентитета, доношење аката у Агенцији којима се регулише обављање општих и административних функција, овлаштења за доношење одлука и радно правни статус запослених у Агенцији.

Унутрашња организација Агенције утврђује се Правилником о унутрашњој организацији који доноси Управни одбор Агенције, а усваја га Савјет министара БиХ. Унутрашња организација Агенције у 2013. години уређена је Правилником о унутрашњој организацији који је у примјени од октобра 2006. године. Наведеним Правилником су систематизована радна мјеста за 11 извршилаца и иста су била попуњена на 31.12.2013. године. За обављање послова и задатака из надлежности Агенције предвиђено су три организационе јединице и то: Канцеларија директора, Одјељење за правне и административно-техничке послове, Одјељење за међународну сарадњу, финансије, статистику и актуарство.

² Службени гласник БиХ, број 27/08, 32/12

³ Службени гласник БиХ, број 49/12 од 26.06.2012. год.

⁴ Службени гласник БиХ, број 103/11 од 27.12.2011. год.

⁵ Службени гласник БиХ, број 86/13

Агенција је покренула активности везане за прилагођавање организационе структуре одредбама Одлуке о начелима за утврђивање унутрашње организације органа управе БиХ и Одлуке о разврставању радних мјеста и критеријима за опис послова радних мјеста у институцијама БиХ⁶ и планираним обимом будућих активности.

Оцјена рада запосленика служи за праћење извршавања радних задатака. Агенција је провела оцјењивање државних службеника на начин дефинисан важећим прописима. Према расположивим информацијама, развој вјештина и стручности запослених обавља се кроз специјалистичке обуке у земљи и иностранству.

4. Буџет

Законом о буџету институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2013. годину⁷ Агенцији су одобрена средства из буџета у износу од **532.000 КМ** за текуће издатке. На основу одлуке Министарства финансија и трезора БиХ извршено је реструктурирање расхода са текућих издатака на капиталне издатке у укупном износу од 37.300 КМ.

Извршење буџета Агенције са 31.12.2013. износило је **501.395 КМ** што представља **94%** реализације буџета.

5. Планирање и извјештавање о раду

- Стратешки план, програм рада и извјештај о раду

Стратешки план: Агенција је у августу 2013. године усвојила Стратешки план и програм рада 2014-2016 којим је дефинисан основни стратешки циљ Агенције а односи се на осигурање функционалног система осигурања у Босни и Херцеговини и његову усклађеност са ЕУ стандардима. Спровођење стратешког циља треба да обезбједи стварање јединственог тржишта осигурања у Босни и Херцеговини, хармонизацију прописа, евидентирање и праћење релевантних статистичких података из области осигурања и успостављање одговарајућег механизма међународне сарадње. За постизање стратешког циља предвиђена су четири програма и то стратешко управљање и администрација, хармонизација прописа и арбитража, статистички сервис и међународна сарадња.

Програм рада: Програм рада доноси директор Агенције уз претходно одобрење Управног одбора како је то прописано одредбама Правилника о унутрашњој организацији Агенције. Програмом рада Агенције предвиђене су законодавне активности везане за усклађивање закона из области осигурања са законодавством ЕУ, те су у том смислу припремљени предлози слједећих закона: Закона о осигурању којим је дефинисано регулисање и надзор осигурања о покретању и дјелатности осигурања и реосигурања; Измјене и допуне Закона о Агенцији за осигурање БиХ, Измјене и допуне Закона о обавезном осигурању од аутоодговорности у ФБиХ и РС. Програм рада садржи и приказ оперативних активности Агенције планираних у текућој години (измјене подзаконских аката, потписивање меморандума о сарадњи итд.).

Извјештај о раду: У Извјештај о раду дат је преглед реализације активности са образложењима која садрже кратак опис узрока одступања реализованих од планираних програмских задатака. У Изјави о одговорности за остваривање циљева Агенције дат је

⁶ Службени гласник БиХ, број 30/13

⁷ Службени гласник БиХ, број 100/12

преглед главних циљева утврђених Програмом рада и проценат извршења како слиједи: активности у процесу доношења законских и подзаконских аката (75%), активности на успостављању међународних односа и закључивање међународних уговора (70%), процес европских интеграција (100%), планирани и реализовани програмски задаци (100%). Према датим образложењима активности на доношењу законских и подзаконских аката нису могле бити реализоване због неименовања чланова Управног одбора, а активности на потписивању међународних уговора због неуврштавања на дневни ред Савјета министара БиХ Нацрта основа за вођење преговора.

- **Превенција корупције**

Агенција је у августу 2013. године усвојила нацрт документа под називом 'Антикорупцијски акциони план/План интегритета у борби против корупције у Агенцији за осигурање у БиХ (за период 2013.-2014. година)' чиме су створени предуслови за почетак имплементације задатака дефинисаних Стратегијом за борбу против корупције(2009.-2014.) и Акционим планом за provedбу Стратегије. Даља фаза је израда Плана интегритета који подразумијева процјену ризика за позиције (системе) који су најподложнији корупцији и успостављање мјера како би се ризици од корупције редуцирали, односно елиминисали.

Препоручујемо Агенцији да, с циљем превенције корупције и успостављања система управљања ризицима од корупције, покрене активности на изради Плана интегритета.

6. Преглед расхода буџета⁸

6.1. Текући издаци

- **Бруто плате**

Укупно остварене бруто плате и накнаде из плата износе 318.675 КМ. Важећим Правилником о унутрашњој организацији систематизовано је 11 радних мјеста колико је износио број запослених 31.12.2013. године. Начин обрачуна плаћа дефинисан је одредбама Закона о платама и накнадама у институцијама БиХ⁹.

- **Накнаде трошкова запослених**

Накнаде трошкова запослених су реализоване у износу од 28.227 КМ. Односе на накнаде за пријевоз на посао и с посла (6.520 КМ), накнаде за топли оброк (13.092 КМ), регрес за годишњи одмор (3.001 КМ), јубиларне награде (1.215 КМ), помоћ у случају смрти или теже болести (2.448 КМ) и припадајуће порезе и доприносе (1.951 КМ). Начин исплате накнада дефинисан је подзаконским актима Савјета министара БиХ.

- **Путни трошкови**

Укупно остварени путни трошкови износе 16.716 КМ. Од тога, трошкови путовања у земљи износе 950 КМ, док трошкови путовања у иностранство износе 15.766 КМ. Трошкови службених путовања су везани за присуство на састанцима, радионицама и семинарима везаним за осигурање и дјелатност Агенције.

- **Издаци телефонских и поштанских услуга**

⁸ Преглед расхода буџета за 2013. годину приказан је у Табели I у прилогу Извјештаја.

⁹ Службени гласник БиХ, број 50/08, 35/09, 75/09, 32/12, 42/12, 50/12

Издаци телефонских и поштанских услуга су остварени у износу од 7.428 КМ, а односе се на издатке за фиксне телефоне (2.074 КМ), издатке за мобилне телефоне (3.687 КМ), издатке за интернет (738 КМ) и издатке за поштанске услуге (929 КМ).

У 2013. години након донесених интерних одлука из 2012. године лимити за мобилне телефоне су за директора 200 КМ односно 350 КМ за иностранство, а за шефове Одјељења (2 извршиоца) 17 КМ, док је лимит за фиксне телефоне на нивоу Агенције 200 КМ. Увидом у рачуне за мобилне и фиксне телефоне утврђено је да се уредно прате трошкови телефона и да се примјењују интерни прописи у смислу ограничења као и одбијања од плате у случају прекорачења.

- **Издаци за употребу возила**

Укупни издаци за службена возила износе 9.742 КМ. Односе се на издатке за гориво (2.792 КМ), осигурање и регистрацију возила (1.877 КМ), материјал и услуге одржавања возила (3.763 КМ), набавку ауто гума (920 КМ) и услуге прања и паркирања возила (390 КМ). Агенција на 31.12.2013. године располаже са два службена возила, од којих је једно набављено и књиговодствено евидентирано крајем 2013.године, а друго, које је кориштено током године, је у цијелости амортизовано и у 2014. години је покренута процедура његове продаје. Возило којим располаже Агенција је додијељено директору на сталну употребу.

- **Закуп имовине и опреме**

Издаци за закуп имовине и опреме су реализовани у износу од 40.496 КМ, а односе се на издатке за закуп пословног простора површине 180,27 м² по цијени од 16,00 КМ/м² без ПДВ или 2.884,32 КМ мјесечно, односно 3.374,65 КМ са ПДВ-ом. У цијену закупа нису укључени остали пратећи режијски трошкови.

- **Уговорене услуге**

Издаци за уговорене услуге су реализовани у износу од 28.764 КМ. Значајнији издаци се односе на услуге штампања (2.785 КМ), услуге репрезентације (4.672 КМ), уговоре о дјелу (3.780 КМ) и остале неспоменуте услуге и дажбине (10.139 КМ).

Услуге штампања: Издаци за штампање су реализовани у износу од 2.785 КМ од чега се на једнократно штампање 100 примјерака статистичког билтена Агенције односи 2.750 КМ.

Услуге репрезентације: Правилником о поклонима и репрезентацији Агенције извршена је подјела на интерну и екстерну репрезентацију и дефинирано шта спада у једну односно другу, као и начин правдања и документовања насталих трошкова. Издаци за репрезентацију су остварени у износу од 4.672 КМ. Констатовали смо да се исти углавном реализирају приликом одржавања разних пословних састанака.

Уговори о дјелу: Укупни издаци на основу уговора о дјелу реализовани су у износу од 3.780 КМ. Предметни уговори су склопљени са два спољна сарадника за послове који нису обухваћени систематизацијом радних мјеста и односе се на услуге одржавања хигијене у просторијама Агенције (3.600 КМ) и услуге превоза (180 КМ).

Остале неспоменуте услуге и дажбине: На позицији осталих неспоменутих услуга и дажбина евидентирана је исплаћена накнада за рад чланова Управног одбора Агенције у износу од 10.139 КМ од планираних 52.800 КМ с обзиром да нису вршене исплате накнада члановима Управног одбора којима је истекао мандат у јуну 2012. године. На

основу Одлуке Савјета министара БиХ од октобра 2013. године именовани су чланови Управног одбора Агенције за осигурање у БиХ на мандатни период од три године и утврђеног истека мандата закључно са 23.10.2016. године. Према расположивим информацијама Управни одбор Агенције је одржао једну сједницу у 2013. години.

Обављеном ревизијом смо констатовали да је именованим члановима Управног одбора извршена исплата накнаде за новембар и децембар 2013. године и то на основу Одлуке Савјета министара БиХ из 2006. године којом је одређена мјесечна накнада за рад у Управном одбору Агенције (800 КМ за предсједника и по 600 КМ за 6 чланова).

У поступку ревизије у ранијем периоду, када је именован Управни одбор у 2009. години, препоручено је да се приликом именовања нових чланова Управног одбора преиспита висина накнаде за рад с обзиром да је иста дефинисана Одлуком о висини накнаде за чланове Управног одбора Агенције из 2006. године. У циљу реализације препоруке ревизије Агенција је упутила упит Министарству финансија и трезора БиХ које је у свом одговору достављеном Агенцији изнијело став да Агенција може вршити исплате накнада по Одлуци из 2006. године с обзиром да је исту донио Савјет министара БиХ и да су одредбе исте у складу са критеријима који су прописани у Одлуци о критеријима за утврђивање новчане накнаде за рад у управним одборима, надзорним и другим одборима и другим радним тијелима из надлежности институција БиХ¹⁰ из 2009. године. Сходно наведеном Министарство финансија и трезора БиХ је одобрило исплате накнада по Одлуци из 2006. године и члановима Управног одбора именованим у 2013. години.

6.2. Капитални издаци

Укупни капитални издаци остварени током 2013. године износе 36.481 КМ. Ови издаци се односе на набавку моторног возила (32.890 КМ) и компјутерске и електронске опреме (3.591 КМ).

Законом о буџету институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2013. годину Агенцији нису одобрена средства на капиталним издацима. Министарство финансија и трезора БиХ је Одлуком из октобра 2013. године одобрило Агенцији реструктурирање расхода са текућих издатака на капиталне издатке у износу од 37.300 КМ.

7. Биланс стања¹¹

Укупна актива Агенције на 31.12.2013. године износи 50.971 КМ и односи се на новчана средства (2.375 КМ), краткорочна потраживања (6 КМ) и неотписану вриједност сталних средстава (48.590 КМ).

Укупна пасива Агенције на 31.12.2013. године износи 91.036 КМ и односи се на краткорочне текуће обавезе према добављачима (13.896 КМ), обавезе према запосленима за плате и накнаде за децембар 2013. године (28.550 КМ) и изворе средстава (48.590 КМ). Обавезе су измирене почетком 2014. године.

¹⁰ Службени гласник БиХ, број 19/09

¹¹ Биланс стања на 31.12.2013. године приказан је у Табели II у прилогу Извјештаја.

8. Јавне набавке

Према презентираним подацима Агенција је током 2013. године провела једанаест поступака јавних набавки, од тога 4 конкурентска захтјева и 7 директних споразума. Укупна вриједност закључених уговора износи 48.084 КМ и то путем конкурентских захтјева 35.573 КМ а путем директних споразума 12.511 КМ.

Вриједносно најзначајнија процедура се односи на конкурентски захтјев за набавку моторног возила у износу од 32.890 КМ. Приликом прегледа проведене процедуре јавне набавке констатовано је да је конкурентски захтјев без додатне објаве обавјештења, послат на пет адреса и то фирмама са којим изабрани добављач има уговор о даљој дистрибуцији и продаји моторних возила марке КИА на територији Босне и Херцеговине. Крајњи резултат поступка је појава понуђача истог типа и модела возила који су подистрибутери изабраног добављача као главног дистрибутера у Босни и Херцеговини, чиме се фактички створила само формална односно вјештачка конкуренција.

Овакво поступање по нашем мишљењу у суштини представља кршење основног начела отворене конкуренције дефинисаног Законом о јавним набавкама БиХ, као и преферирање врсте и типа моторног возила.

Препоручује се Агенцији да при провођењу процедура јавних набавки води рачуна о поштовању основних начела Закона о јавним набавкама БиХ како би се обезбедила отворена конкуренција, једнак третман и недискриминација.

9. Кореспонденција

Агенција је у остављеном року доставила коментаре на Нацрт извјештаја о ревизији за 2013. годину. У коментарима су прихваћени налази и препоруке ревизије, тако да овај Извјештај представља коначан извјештај без корекција у односу на Нацрт извјештаја о ревизији за 2013. годину.

Вођа тима за финансијску ревизију

Мирсада Сијамић, виши ревизор

Чланови тима за финансијску ревизију

Нада Лацо, ревизор

Драган Вукајловић, ревизор

Руководилац Одјељења за финансијску ревизију

Миро Галић, виши ревизор

Руководилац Одјељења за развој, методологију и контролу квалитета

Драгољуб Ковинчић, виши
ревизор



III ПРИЛОГ

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ И ИЗЈАВА О ОДГОВОРНОСТИМА

Преглед расхода буџета за 2013. годину

Назив институције: Агенција за осигурање у БиХ

Табела I

Опис	Одобрени буџет	Усклађивања буџета	Укупни буџет (2+3)	Извршење буџета	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
1. Текући издаци	494.700	0	494.700	464.914	94
Бруто плате и накнаде	320.000		320.000	318.675	100
Накнаде трошкова запослених	32.000		32.000	28.227	88
Путни трошкови	17.400		17.400	16.716	96
Издаци телефонских и пошт.услуга	8.000		8.000	7.428	93
Издаци за енергију и ком. услуге	14.000		14.000	10.171	73
Набавка материјала	2.000		2.000	1.977	99
Издаци за усл. превоза и горива	5.000		5.000	3.850	77
Унајмљивање имовине и опреме	40.500		40.500	40.496	100
Издаци за текуће одржавање	7.000		7.000	6.615	95
Издаци за осигурање	2.000		2.000	1.995	100
Уговорене и друге посебе услуге	46.800		46.800	28.764	61
2. Капитални издаци	37.300	0	37.300	36.481	98
Набавка земљишта			0		
Набавка грађевина			0		
Набавка опреме	37.300		37.300	36.481	98
Набавка осталих сталних средстава			0		
Реконструкција и инвест. одржавање			0		
3. Текући грантови	0	0	0	0	
			0		
			0		
4. Вишегодишња капитална улагања	0	0	0	0	
			0		
5. Новчане донације	0	0	0	0	
			0		
Укупно (1+2+3+4+5)	532.000	0	532.000	501.395	94

Напомена: колона 2 у збиру треба да одговара одобреном буџету по закону тако што:

- вишегодишње капитале издатке одобрене у буџету за текућу годину треба приказати под ред. бројем 4. у колони 2.
- вишегодишње капитале издатке пренесене из ранијих година треба приказати под редним бројем 4. у колони 3.
- новчане донације одобрене у буџету за текућу годину треба приказати под редним бројем 5. у колони 2.
- новчане донације одобрене ван буџета за текућу годину треба приказати под редним бројем 5. у колони 3.

Руководство је Преглед расхода буџета по економским категоријама одобрило дана 28.02.2014. године.

Директор: Самир Омерхоџић

Биланс стања на дан 31.12.2013. године

Назив институције: Агенција за осигурање у БиХ

Табела II

Опис	31.12.2012.	31.12.2013.	Индекс 3/2
1	2	3	4
1. Готовина, крат. потраживања, разграничења и залихе	4.228	2.381	56
Новчана средства	3.194	2.375	74
Краткорочна потраживања	1.034	6	1
Краткорочни пласмани			
Интерни финансијски односи			
Залихе			
Краткорочна разграничења			
2. Стална средства	21.254	48.590	229
Стална средства	132.589	169.070	128
Исправка вриједности	111.335	120.480	108
Неотписана вриједност сталних средстава			
Дугорочни пласмани			
Дугорочна разграничења			
УКУПНО АКТИВА (1+2)	25.482	50.971	200

3. Краткорочне обавезе и разграничења	6.163	42.446	689
Краткорочне текуће обавезе	6.163	13.896	225
Краткорочни кредити и зајмови			
Обавезе према запосленима		28.550	
Интерни финансијски односи			
Краткорочна разграничења			
4. Дугорочне обавезе и разграничења	0	0	
Дугорочни кредити и зајмови			
Остале дугорочне обавезе			
Дугорочна разграничења			
5. Извори средстава	21.254	48.590	229
Извори средстава	21.254	48.590	229
Остали извори средстава			
Нераспоређени вишак прихода/расхода			

УКУПНО ПАСИВА (3+4+5)	27.417	91.036	332
------------------------------	---------------	---------------	------------

Напомена: Правилником о финансијском извјештавању институција Босне и Херцеговине, чл.8. став 4., напоменуто је да биланс стања буџетских корисника **неће бити уравнотежен** (актива једнака пасиви) због програмски успостављеног система Главне књиге, док ће биланс стања који ради Министарство финансија и трезора на нивоу Буџета институција Босне и Херцеговине за текућу годину бити уравнотежен.

Руководство је Биланс стања одобрило дана 28.02.2014. године

Изјава о одговорностима руководства

Међународни стандард врховних ревизионих институција (ИССАИ 1580) предвиђа да ревизор треба да добије одговарајућу изјаву од руководства институције као доказ да руководство признаје своју одговорност за објективно приказивање финансијских извјештаја сагласно мјеродавном оквиру финансијског извјештавања, те да је одобрило финансијске извјештаје.

Руководство **Агенције за осигурање у Босни и Херцеговини** (у даљем тексту: Агенција) дужно је да обезбједи да финансијски извјештаји за 2013. годину буду израђени у складу са Законом о финансирању институција БиХ („Службени гласник БиХ број 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 и 32/12), Правилником о финансијском извјештавању институција БиХ (Службени гласник БиХ број 33/07 и 16/10 и протокол Министарства финансија и трезора број: 01-05-02-1-656-1712 од 23.01.2012. године) и Правилником о рачуноводству са рачуноводственим политикама и процедурама за кориснике буџета институција БиХ (протокол Министарства финансија и трезора БиХ број: 01-08-02-1-644-1/12 од 20.01.2012. године). Руководство је такођер обавезно да поступа у складу са Законом о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2013. годину (Службени гласник БиХ број 100/12) и пратећим упутствима, објашњењима и смјерницама које доноси Министарство финансија и трезора БиХ, као и осталим законима у Босни и Херцеговини, тако да финансијски извјештаји дају фер и истинит приказ финансијског стања Агенције.

При састављању таквих финансијских извјештаја одговорности руководства обухватају гаранције:

- да је осмишљен и да се примјењује и одржава систем интерних контрола који је релевантан за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја;
- да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе;
- да финансијски извјештаји садрже све релевантне податке и анализе извршења буџета, као и податке о систему интерних контрола и реализацији препорука ревизије.
- да се у пословању примјењују важећи законски и други релевантни прописи;

Руководство је такођер одговорно за чување имовине и ресурса од губитака, па стога и за предузимање одговарајућих мјера да би се спријечиле и откриле проневјере и остале незаконитости.

Датум, 28.04.2014.

Директор:

Самир Омерхоџић