



**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 AGENCIJA ZA OSIGURANJE U BOSNI I HERCEGOVINI ZA 2014. GODINU

Broj: 01/02/03-07-16-1-498/15

Sarajevo, juni 2015. godine

SADRŽAJ

I	MIŠLJENJE REVIZORA	3
II	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI	5
1.	Uvod	5
2.	Postupanje po ranijim preporukama	5
3.	Sistem internih kontrola	5
4.	Budžet	7
5.	Planiranje i izvještavanje o radu	7
6.	Pregled rashoda budžeta.....	8
6.1.	Tekući izdaci	8
7.	Bilans stanja	12
8.	Javne nabavke.....	12
9.	Korespondencija	12
III	PRILOG	13
FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA.....		13
Pregled rashoda budžeta za 2014. godinu		
Bilans stanja na 31.12.2014. 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 2014. godine.

Pored finansijskih izvještaja, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja Agencije sa odgovarajućim zakonima i propisima koji imaju uticaja na finansijske izvještaje za 2014. godinu.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo Agencije je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja, tj. Zakonom o finansiranju institucija BiH, Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH i Pravilnikom o računovodstvu 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 Zakonom o budžetu institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za tekuću fiskalnu godinu, Zakonom o plaćama i naknadama u institucijama BiH, Zakonom o javnim nabavkama BiH i drugim odgovarajućim 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 drugim 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 drugim propisima.



Mišljenje

Vjerujemo da su pribavljeni revizioni dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše mišljenje.

Prema našem mišljenju:

- Finansijski izvještaji Agencije prikazuju fer i istinito, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine i obaveza, prihoda i rashoda na 31.12.2014. 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 2014. godine bile su u svim značajnim aspektima usklađene sa odgovarajućim zakonima i drugim propisima.

Sarajevo, 24.06.2015. 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 obezbijedi:

- da zakonodavstvo o osiguranju, koje je na snazi u entitetima, u potpunosti bude usaglašeno;
- da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude usaglašeno sa zakonodavstvom Evropske unije;
- da koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnom nivou;
- da uz kontinuiranu saradnju sa agencijama za nadzor osiguranja entiteta i Brčko distrikta, rješava sporove između agencija za nadzor osiguranja u pogledu jedinstvenog tumačenja i primjene zakonodavstva o osiguranju;
- da osigurava i vodi sve relevantne podatke o cjelokupnom tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Radom Agencije 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 reviziju finansijskih izvještaja Agencije za 2013. godinu i izrazio pozitivno mišljenje sa isticanjem predmeta. Osnova izražavanja ovakvog mišljenja odnosi se na nabavku službenog vozila. U Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2013. godinu date su preporuke kojima se sugeriše preduzimanje određenih aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljem poslovanju. Uvidom u preduzete aktivnosti te osvrtno na realizaciju datih preporuka utvrdili smo sljedeće:

- **Realizovane preporuke:**

Agencija je donijela Plan integriteta i isti dostavila Agenciji za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije. U tekućoj godini nisu konstatovani značajniji propusti pri provođenju procedura javnih nabavki.

3. Sistem internih kontrola

Efikan sistem interne kontrole² zahtijeva definisanje politike, uspostavljanje ciljeva i planova, nadziranje finansijskih i drugih učinaka, identifikaciju materijalnih rizika koji mogu onemogućiti postizanje ciljeva institucije, kao i poduzimanje odgovarajućih mjera za njihovo sprječavanje i

¹ Službeni glasnik BiH, broj 12/04

² Interna kontrola je postupak koji su oblikovali i stavili na snagu oni koji su zaduženi za upravljanje, menadžment i ostalo osoblje kako bi se osiguralo razumno uvjerenje o postizanju ciljeva poslovnog subjekta u vezi s pouzdanim finansijskim izvještavanjem, učinkovitim i uspješnim poslovanjem i udovoljavanjem primjenjivih zakona i regulativa - pojam definisan Međunarodnim revizijskim standardima.

korekciju. Obaveza od vrha prema dnu uprave, odgovarajuća organizaciona struktura, rad u skladu sa etičkim vrijednostima, i održavanje kompetentne i efikasne komunikacije, su neophodni za efikasno funkcionisanje interne kontrole. Interna kontrola je dinamičan integralan proces koji je neophodno stalno prilagođavati promjenama sa kojima se institucija suočava.

Sistem internih kontrola relevantan za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja Agencije uređen je Pravilnikom o internim procedurama stvaranja i evidentiranja obaveza i internim aktima kojima su regulisana pojedina područja potrošnje (telefoni, reprezentacija i sl.). U postupku revizije je konstatovano da je neophodno unaprijediti sistem internih kontrola u dijelu stvaranja i evidentiranja obaveza u cilju tačnog finansijskog izvještavanja, te da je neophodno dodatno razmotriti pitanja vezana za status Upravnog odbora Agencije.

Prema odredbama Zakona o internoj reviziji institucija BiH³ i člana 3. Odluke o kriterijima za uspostavljanje jedinice interne revizije u institucijama BiH⁴ 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 direktor⁵ koga bira Upravni odbor Agencije u skladu sa Zakonom o državnoj službi u institucijama BiH, a odluku o imenovanju donosi Vijeće ministara BiH. Rješenje o imenovanju direktora objavljeno je u Službenom glasniku BiH broj 103 od 27.12.2011. godine – koje je stupilo na snagu danom donošenja 09.11.2011. godine.

Unutrašnja organizacija Agencije u 2014. godini uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji koji je u primjeni od oktobra 2006. 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. Pravilnikom su sistematizovana radna mjesta za 11 izvršilaca i ista su bila popunjena na 31.12.2014. godine. *U toku 2014. godine Agencija je pokrenula aktivnosti vezane za usklađivanje važećeg Pravilnika sa odredbama Odluke o načelima za utvrđivanje unutrašnje organizacije organa uprave BiH⁶ i Odluke o razvrstavanju radnih mjesta i kriterijima za opis poslova radnih mjesta u institucijama BiH⁷. Napominjemo da su institucije BiH bile u obavezi da do kraja aprila 2014. godine okončaju predmetnu aktivnost.*

Organ upravljanja Agencijom je Upravni odbor koji se 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 ministarstva finansija entiteta i po jednog člana iz oblasti osiguranja). Imenovanja članova Upravnog odbora mogu da budu obnavljanja više puta u skladu sa važećim propisima. Upravni odbor je imenovan u novembru 2013. godine (Vidjeti tačku 6.1. Tekući izdaci – Ugovorene usluge – Izdaci za rad Upravnog odbora). Efikasnost rada Agencije je jednim dijelom uslovljena radom Upravnog odbora Agencije s obzirom da je isti 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.

³ Službeni glasnik BiH, broj 27/08, 32/12

⁴ Službeni glasnik BiH, broj 49/12

⁵ Službeni glasnik BiH, broj 103/11

⁶ Službeni glasnik BiH, broj 30/13

⁷ Službeni glasnik BiH, broj 30/13

- **Prevenција korupcije**

Agencija je donijela vlastiti Akcioni plan borbe protiv korupcije (za period 2013.-2014. godina) koji je revidiran u 2014. godini u skladu sa sugestijama Agencije za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije. Također, Agencija je donijela Plan integriteta i isti dostavila Agenciji za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije. Osim navedenih dokumenata, u cilju prevencije korupcije doneseni su i Pravilnik o internom prijavljivanju korupcije u Agenciji, Pravilnik o provođenju Zakona o zaštiti ličnih podataka u Agenciji i sl.

4. Budžet

Zakonom o budžetu institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obaveza Bosne i Hercegovine za 2014. godinu⁸ Agenciji su odobrena sredstva iz budžeta u iznosu od **508.000 KM** za tekuće izdatke. U toku godine izvršeno je prestrukturiranje rashoda u okviru odobrenog budžeta u ukupnom iznosu od 3.000 KM.

Na prijedlog Ministarstva finansija i trezora BiH, Vijeće ministara BiH donijelo je Odluku o odbravanju sredstava iz tekuće rezerve Budžeta institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za 2014. godinu (VM broj 121/14 od 30. jula 2014. godine) za plaćanje zakupa Agencije u iznosu od **16.000 KM**. Također, na prijedlog Agencije, Vijeće ministara BiH je donijelo Odluku o odbravanju sredstava iz tekuće rezerve Budžeta institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za 2014. godinu (VM broj 221/14 od 18. decembra 2014. godine) za finansiranje tekućih izdataka i to za osiguranje i bankarske usluge **900 KM** i za ugovorene usluge **5.700 KM**.

U finansijskim izvještajima Agencije iskazan je korigovani budžet u ukupnom iznosu od **530.600 KM**. Izvršenje budžeta Agencije sa 31.12.2014. godine iznosilo je **521.572 KM** što predstavlja **98%** 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 BiH i njegovu usklađenost sa EU standardima. Sprovođenje strateškog cilja bi trebalo da osigura stvaranje jedinstvenog tržišta osiguranja u BiH, harmonizaciju propisa, evidentiranje i praćenje relevantnih statističkih podataka iz oblasti osiguranja i uspostavljanje odgovarajućeg mehanizma međunarodne saradnje.

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 planirane su zakonodavne aktivnosti vezane za usklađivanje zakona iz oblasti osiguranja sa zakonodavstvom EU (Zakon o osiguranju kojim se definiše 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 i dr). Program rada sadrži i prikaz planiranih operativnih aktivnosti Agencije u tekućoj godini (izmjene podzakonskih akata, potpisivanje memoranduma o saradnji itd.).

⁸ Službeni glasnik BiH, broj 104/13 i 60/14

Izveštaj o radu⁹: U okviru zakonodavnih aktivnosti Agencija je obavljala sljedeće aktivnosti: Izvršena je analiza usklađenosti Nacrta Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju F BiH sa relevantnom Direktivom EU i propisom iz ove oblasti u Republici Srpskoj nakon čega je Upravni odbor donio zaključak da je neophodno poduzimanje aktivnosti na harmonizaciji predmetnih propisa sa EU direktivama i međusobno. Dalje, nakon analize Nacrta Zakona o osiguranju F BiH Upravni odbor je zauzeo stav da je neophodno pripremiti prijedlog izmjena pojedinih pravnih rješenja kako bi se postigao zadovoljavajući stepen usaglašenosti istog i važećih propisa u ovoj oblasti. U toku godine obavljane su aktivnosti vezane za pripremu podzakonskih akata (novi Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji Agencije, akti prema Zakonu o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti i sl.).

Ostale aktivnosti bile su vezane za usaglašavanje tekstova memoranduma o saradnji i razmjeni informacija sa zemljama okruženja i zemljama EU, pripremu informacija o aktivnostima iz oblasti osiguranja u okviru evropskih integracija, prikupljanje podataka za statistički servis itd.

6. Pregled rashoda budžeta¹⁰

6.1. Tekući izdaci

- Bruto plaće**

Ukupno ostvarene bruto plaće i naknade iz plaća u 2014. godini iznose 319.604 KM. Od toga se na neto plaće i naknade odnosi 185.456 KM, a na poreze i doprinose 134.148 KM.

Način obračuna plaća i naknada plaća definisan je odredbama Zakona o plaćama i naknadama u institucijama BiH¹¹, Odlukom o načinu i postupku ostvarivanja prava na naknadu za bolovanje u institucijama BiH¹², Odlukom o načinu i postupku ostvarivanja prava na naknadu za porodijsko odsustvo u institucijama BiH¹³ i Instrukcijom za obračun naknade za vrijeme privremene spriječenosti za rad¹⁴.

Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji, broj: 01.1-02-1/06 od 12.10.2006. godine, sistematizovano je 11 radnih mjesta koliko je iznosio i broj zaposlenih na 31.12.2014. godine. U strukturi zaposlenih su pozicije direktora (sekretar sa posebnim zadatkom) u statusu rukovodećeg državnog službenika, 9 državnih službenika i jedan zaposlenik na radnom mjestu tehničkog sekretara. Tokom godine nije bilo promjene broja zaposlenih.

- Naknade troškova zaposlenih**

Naknade troškova zaposlenih su realizovane u iznosu od 28.269 KM. Odnose se na izdatke za prijevoz na posao i s posla (6.972 KM), naknade za topli obrok (13.644 KM), regres za godišnji odmor (3.001 KM), pomoć u slučaju smrti (2.478 KM) i pipadajuće poreze i doprinose na naknade (2.174 KM).

⁹ Izveštaj o radu, broj: 03.1-5-0-09-2/15 od 30.01.2015. godine

¹⁰ Pregled rashoda budžeta za 2014. godinu prikazan je u Tabeli I u prilogu Izveštaja.

¹¹ Službeni glasnik BiH, broj: 50/08,35/09,75/09,32/12,42/12, 50/12, 32/13, 87/13

¹² Službeni glasnik BiH, broj 58/09

¹³ Službeni glasnik BiH, broj 95/10, 10/13

¹⁴ Instrukcija Ministarstva finansija i trezora BiH, broj: 03-16-1-818/13 od 24.06.2013. godine i broj: 02-16-1-640/14 od 26.05.2014. godine.

Naknade za prijevoz na posao i s posla¹⁵: Na ovoj poziciji je iskazana realizacija u iznosu od 6.972 KM. Pravo na naknadu za prijevoz ostvaruje deset zaposlenih u rasponu od 53 KM (cijena mjesečne karte za Grad Sarajevo) do 162 KM (cijena pojedinačne karta na određenoj relaciji).

Topli obrok¹⁶: Izdaci za topli obrok realizovani su u ukupnom iznosu od 13.644 KM (pravo na novčanu naknadu zaposlenih na ime ishrane tokom rada utvrđeno je u iznosu od 6 KM za svaki dan proveden na radu).

Regres za godišnji odmor¹⁷: Regres za godišnji odmor isplaćen je za deset zaposlenih po 300 KM i za direktora 1 KM, što je ukupno u neto iznosu 3.001 KM.

- **Putni troškovi**

Ukupno ostvareni putni troškovi iznose 13.925 KM, od čega su putni troškovi u zemlji 429 KM i putni troškovi u inostranstvu 13.496 KM. Troškovi službenih putovanja su realizovani u svrhu prisustva službenim sastancima i radionicama vezanim za djelatnost Agencije.

- **Izdaci telefonskih i poštanskih usluga**

Izdaci telefonskih i poštanskih usluga su ostvareni u iznosu od 6.286 KM, a odnose se na izdatke za fiksne telefone (1.682 KM), mobilne telefone (3.326 KM), internet (351 KM) i poštanske usluge (927 KM).

Internim aktima definisano je pravo na mjesečnu naknadu troškova mobilnih telefona i to za direktora (150 KM u zemlji i 250 KM u inostranstvu) i za šefove odjeljenja (17 KM). Uspostavljen je sistem praćenja potrošnje po osnovu korištenja mobilnih telefona a u slučajevima ostvarenih prekoračenja ista se odbijaju od plaće korisnika. Agencija je donijela novi Pravilnik o korištenju telefona koji je stupio na snagu 01.01.2015. godine kojim je definisan prosječan mjesečni iznos za korištenje mobilnog telefona u iznosu od 200 KM.

- **Nabavka materijala**

Na ovoj poziciji je iskazana realizacija u iznosu od 2.046 KM, a odnosi se na izdatke za obrasce i papir, kompjuterski i kancelarijski materijal i materijal za čišćenje.

- **Izdaci za upotrebu vozila**

Ukupni izdaci za službena vozila iznose 7.169 KM. Odnose se na izdatke za gorivo (3.321 KM), registraciju motornih vozila (149 KM), osiguranje vozila (2.296 KM), usluge pranja i parkiranja vozila (260 KM), materijal i usluge održavanja vozila (1.143 KM).

Agencija raspolaže s jednim službenim vozilom. Odredbama internog Pravilnika o uslovima nabavke i načinu upotrebe službenih automobila, broj: 01-02.1.-02-51/06 od 19.10.2006. godine, službeno vozilo je dodijeljeno direktoru na stalno korištenje.

¹⁵ Odluka o visini i postupku ostvarivanja prava na naknadu za prijevoz na posao i prijevoz s posla u institucijama BiH (Službeni glasnik BiH, broj: 04/09, 58/09, 06/12)

¹⁶ Odluka o visini novčane naknade zaposlenim u institucijama BiH za ishranu tokom rada (Službeni glasnik BiH, broj 12/42)

¹⁷ Odluka o visini regresa za godišnji odmor u institucijama BiH za 2014. godinu (Službeni glasnik BiH, broj 62/13)

Krajem 2013. godine Agencija izvršila nabavku jednog automobila, a vozilo koje je u cijelosti amortizovano je prodato u 2014. godini za 5.866 KM nakon provedene procedure javne licitacije.

Poređenjem izdataka za službeno vozilo prethodne (9.742 KM) i tekuće godine (7.370 KM) konstatovali smo da su postignute određene uštede u dijelu koji se odnosi na materijal i usluge održavanja, a što je posljedica nabavke novog službenog vozila. Uvidom u dokumentaciju uočeno je da izvršeno dva puta plaćanje istog iznosa (365 KM) za usluge redovnog servisa službenog vozila (299 KM materijal i 66 KM usluga održavanja) i to prvi put plaćanje po predračunu krajem oktobra i drugi put po ispostavljenom računu za isti materijal i usluge. Agencija je krajem aprila 2015. godine primjetila duplo plaćanje iste obveze i uputila zahtjev za povrat od dobavljača više uplaćenog iznosa od 365 KM. *Potrebno je unaprijediti interne kontrole u dijelu stvaranja i evidentiranja obaveza u cilju pouzdanog finansijskog izvještavanja i onemogućavanja precjenjivanja vrijednosti knjigovodstvenih pozicija.*

- **Zakup imovine i opreme**

Izdaci za zakup imovine i opreme su realizovani u iznosu od 40.697 KM. Odnose se na izdatke za zakup poslovnog prostora površine 180 m² po cijeni od 16 KM/m² bez PDV ili 2.884 KM mjesečno, odnosno 3.375 KM (s PDV-om). U cijenu zakupa nisu uključeni prateći režijski troškovi koji su iskazani u okviru grupe konta Izdaci za energiju i komunalne usluge (6.905 KM). U okviru pozicije zakupa je evidentiran i iznos od 201 KM koji se odnosi na povremene troškove za parkiranje službenog automobila.

U 2014. godini je bilo predviđeno preseljenje Agencije u zgradu koja je rekonstruisana za potrebe smještaja određenih institucija BiH. Obzirom da nisu izvršene planirane aktivnosti za preseljenje, Vijeće ministara BiH je na 106. sjednici održanoj 30.07.2014. godine donijelo Odluku o odobravanju sredstava iz tekuće rezerve Budžeta institucija BiH i međunarodnih obaveza BiH za 2014. godinu za plaćanje zakupa Agenciji u iznosu od 16.000 KM za period od 01.07.-31.12.2014. godine.

- **Ugovorene usluge**

Izdaci za ugovorene usluge su realizovani u iznosu od 95.481 KM. Odnose se na usluge štampanja (3.739 KM), javnog informisanja i odnosa s javnošću (1.828 KM), reprezentacije (2.540 KM), održavanje konvencija i obrazovanja (1.100 KM), objavljivanja tendera i oglasa (655 KM), izdatke za rad Upravnog odbora (43.600 KM), ugovore o djelu (4.650 KM), ostale nespomenute usluge (11.548 KM), usluge fizičkog obezbjeđenja (2.106 KM) i pripadajuće poreze i doprinose po osnovu rada Upravnog odbora i ugovora o djelu (23.715 KM).

Usluge štampanja: Predmetni izdaci su realizovani u iznosu od 3.739 KM za usluge štampanja publikacije „Statistika tržišta osiguranja u BiH“, a na temelju ugovora sa izabranim ponuđačem nakon provedene procedure javne nabavke putem direktnog sporazuma.

Usluge reprezentacije: Izdaci za usluge reprezentacije su realizovani u iznosu od 2.540 KM. Internim pravilnikom o poklonima i reprezentaciji u Agenciji, broj: 01-02.1-02-56/06 od 19.10.2006. godine, je definisano da se izdacima za reprezentaciju smatraju izdaci za uobičajena osvježenja koja se služe u toku sastanka kao i izdaci za organizovane poslovne ručkove i večere koji su nastali povodom planiranih poslovnih aktivnosti Agencije. Obavljenom revizijom konstatovali smo da su uspostavljene interne kontrole nad predmetnim izdacima. Krajem 2014. godine donesen je novi Pravilnik o korištenju sredstava za reprezentaciju u Agenciji za osiguranje BiH sa primjenom od početka 2015. godine.

Izdaci za rad Upravnog odbora: Izdaci za rad Upravnog odbora su realizovani u ukupnom neto iznosu od 52.800 KM što je knjigovodstveno evidentirano na tri konta i to na kontu 613991 - Ostale nespomenute usluge za januar i februar 2014. godine (8.800 KM), na kontu 613951 - Izdaci za rad Upravnog i Nadzornog odbora za period mart - decembar 2014. godine (43.600 KM) i na kontu 613952 - Izdaci za porez na dohodak po osnovu rada UO i NO i drugih tijela za juni 2014. godine (400 KM). *Neophodno je unaprijediti sistem internih kontrola u dijelu evidentiranja obaveza u cilju tačnog finansijskog izvještavanja.*

Na temelju Odluke Vijeća ministara BiH¹⁸ o imenovanju članova Upravnog odbora Agencije imenovano je sedam članova sa utvrđenim trajanjem mandata do 23.10.2016. godine. Visina naknade za rad članova Upravnog odbora u novom sazivu nije definisana za novi mandatni period. Naime, revizijom predmetnih naknada konstatovali smo da je imenovanim članovima Upravnog odbora izvršena isplata naknada na temelju Odluke o visini naknade članovima Upravnog odbora ranijeg saziva¹⁹ a u iznosu od 600 KM za članove (šest članova) i 800 KM za predsjedavajućeg na mjesečnom nivou. Prema prezentiranim informacijama u 2014. godini je održano ukupno pet sjednica Upravnog odbora.

Podsjećamo da je u ranijim izvještajima o finansijskoj reviziji Agencije, u dijelu koji se odnosi na naknade za rad u Upravnom odboru, preporučeno da se preispita visina naknada s obzirom da je ista definisana Odlukom Vijeća ministara BiH 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 temeljem Odluke iz 2006. godine jer je istu donijelo Vijeće ministara BiH i da su odredbe iste u skladu s 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 BiH²⁰. Shodno navedenom Ministarstvo finansija i trezora BiH je odobrilo isplate naknada u 2014. godini.

Također, u ovoj fazi revizije smo informisani da je Agencija sačinila Izjašnjenje (03.11.2014. godine) vezano za realizaciju zaključaka Vijeća ministara BiH sa 85. sjednice održane 16.03.2014. godine a u vezi stava Agencije o neophodnosti nastavka rada Upravnog odbora Agencije.

Smatramo da je u kontekstu zaključaka Vijeća ministara BiH potrebno dodatno analizirati suštinsku potrebu nastavka rada Upravnog odbora Agencije te primjerenost isplate naknada za rad u navedenim iznosima.

Ugovori o djelu: Ukupni izdaci temeljem ugovora o djelu realizovani su u iznosu od 4.650 KM od čega je 3.600 KM isplaćeno jednoj osobi za usluge održavanja higijene u prostorijama Agencije u iznosu od 300 KM mjesečno. Također je izvršena i jednokratna isplata temeljem ugovora o djelu jednom vanjskom saradniku za usluge simultanog prevođenja na organizovanom sastanku predstavnika institucija BiH sa Timom Moneyval Evaluatorsa u iznosu od 1.050 KM.

Ostale nespomenute usluge: Na ovoj poziciji je iskazana realizacija u iznosu od 11.548 KM. Odnosi se najvećim dijelom na isplate naknade članovima Upravnog odbora Agencije za osiguranje BiH za januar i februar 2014. godine (8.800 KM) i plaćenog iznosa carine (1.180 KM) i PDV-a (1.538 KM) po Rješenju Uprave za indirektno oporezivanje BiH za putničko vozilo koje je Agencija u nekom ranijem periodu primila kao donaciju, a u 2014. godini isto prodala.

¹⁸ Službeni glasnik BiH, broj 86/13

¹⁹ Službeni glasnik BiH, broj 17/07

²⁰ Službeni glasnik BiH, broj 19/09

7. Bilans stanja²¹

Ukupna aktiva Agencije na 31.12.2014. godine iznosi 41.111 KM i odnosi se na novčana sredstva (2.579 KM), kratkoročna potraživanja (266 KM) i neotpisanu vrijednost stalnih sredstava (38.266 KM).

Ukupna pasiva Agencije na 31.12.2014. godine iznosi 79.454 KM i odnosi se na kratkoročne tekuće obaveze prema dobavljačima (12.300 KM), obaveze prema zaposlenima za plaće i naknade za decembar 2014. godine (28.888 KM) i izvore sredstava (38.266 KM). Obaveze su izmirene početkom 2014. godine.

8. Javne nabavke

Prema prezentiranim podacima Agencija je tokom 2014. godine provela četiri postupka javnih nabavki putem direktnih sporazuma ukupne vrijednosti 6.931 KM (bez PDV-a).

9. Korespondencija

Agencija je u ostavljenom roku dostavila komentare na Nacrt izvještaja o reviziji za 2014. 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 2014. 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

Rukovodilac Odjela za razvoj, metodologiju i kontrolu kvaliteta

Dragoljub Kovinčić, viši revizor

²¹ Bilans stanja na 31.12.2014. godine prikazan je u Tabeli II u prilogu Izvještaja.

III PRILOG

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA

Pregled rashoda budžeta za 2014. 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	513.000	17.600	530.600	521.572	98
Bruto plaće i naknade	321.000		321.000	319.604	100
Naknade troškova zaposlenih	32.000	-3.100	28.900	28.269	98
Putni troškovi	14.000	1.100	15.100	13.925	92
Izdaci telefonskih i pošt.usluga	6.000	400	6.400	6.286	98
Izdaci za energiju i kom. usluge	12.000	-3.500	8.500	6.905	81
Nabavka materijala	2.000	500	2.500	2.046	82
Izdaci za usl. prijevoza i goriva	5.000	-300	4.700	3.607	77
Unajmljivanje imovine i opreme	25.000	16.350	41.350	40.697	98
Izdaci za tekuće održavanje	6.000	-3.550	2.450	1.969	80
Izdaci za osiguranje	2.000	900	2.900	2.783	96
Ugovorene i druge posebne usluge	88.000	8.800	96.800	95.481	99
2. Kapitalni izdaci	0	0	0	0	
Nabavka zemljišta			0		
Nabavka građevina			0		
Nabavka opreme			0		
Nabavka ostalih stalnih sredstava			0		
Rekonstrukcija i invest.održavanje			0		
3. Tekući grantovi	0	0	0	0	
			0		
			0		
4. Višegodišnja kapitalna ulaganja	0	0	0	0	
			0		
5. Novčane donacije	0	0	0	0	
			0		
Ukupno (1+2+3+4+5)	513.000	17.600	530.600	521.572	98

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 28.02.2015. godine.

Direktor:
Samir Omerhodžić

Bilans stanja na dan 31.12.2014. godine

Naziv institucije: Agencija za osiguranje u BiH

Tabela II

Opis	31.12.2013.	31.12.2014.	Index 3/2
1	2	3	4
1. Gotovina, krat.potraživanja, razgraničenja i zalihe	2.381	2.845	119
Novčana sredstva	2.375	2.579	109
Kratkoročna potraživanja	6	266	4.433
Kratkoročni plasmani			
Interni finansijski odnosi			
Zalihe			
Kratkoročna razgraničenja			
2. Stalna sredstva	48.590	38.266	79
Stalna sredstva	169.070	142.910	85
Ispravka vrijednosti	120.480	104.644	87
Neotpisana vrijednost stalnih sredstava			
Dugoročni plasmani			
Dugoročna razgraničenja			
UKUPNO AKTIVA (1+2)	50.971	41.111	81

3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja	42.446	41.188	97
Kratkoročne tekuće obaveze	13.896	12.300	89
Kratkoročni krediti i zajmovi			
Obaveze prema zaposlenima	28.550	28.888	101
Interni finansijski odnosi			
Kratkoročna razgraničenja			
4. Dugoročne obaveze i razgraničenja	0	0	
Dugoročni krediti i zajmovi			
Ostale dugoročne obaveze			
Dugoročna razgraničenja			
5. Izvori sredstava	48.590	38.266	79
Izvori sredstava	48.590	38.266	79
Ostali izvori sredstava			
Neraspoređeni višak prihoda/rashoda			

UKUPNO PASIVA (3+4+5)	91.036	79.454	87
------------------------------	---------------	---------------	-----------

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. 2015. 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 **Agencija za osiguranje u Bosni i Hercegovini** (u daljem tekstu: Agencija) dužno je da osigura da finansijski izvještaji za 2014. godinu budu izrađeni u skladu sa Zakonom o finansiranju institucija BiH („Službeni glasnik BiH broj 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 i 32/13), Pravilnikom o finansijskom izvještavanju institucija BiH (Službeni glasnik BiH broj 33/07 i 16/10 i protokol Ministarstva finansija i trezora broj: 01-05-02-1-656-1/12 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 2014. godinu (Službeni glasnik BiH broj 104/13) 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, 04.05.2015. godine

Direktor

Samir Omerhodžić