



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

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

Sarajevo, lipnja 2015. godine

KAZALO

I	MIŠLJENJE REVIZORA	3
II	IZVJEŠĆE O REVIZIJI	5
1.	Uvod	5
2.	Postupanje po ranijim preporukama	5
3.	Sustav internih kontrola	5
4.	Proračun	Error! Bookmark not defined.
5.	Planiranje i izvješćivanje o radu	7
6.	Pregled rashoda proračuna	8
6.1.	Tekući izdaci	8
7.	Bilanca stanja	12
8.	Javne nabave	12
9.	Korespondencija	12
III	PRIVITAK	Error! Bookmark not defined.
	FINANCIJSKA IZVJEŠĆA I IZJAVA O ODGOVORNOSTIMA	13
	Pregled rashoda proračuna za 2014. godinu	
	Bilanca stanja na 31.12.2014. 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 daljnjem tekstu: Agencija) za godinu koja se završava 31. prosinca 2014. godine.

Pored finansijskih izvješća, predmet revizije bila je i usklađenost poslovanja Agencije sa odgovarajućim zakonima i propisima koji imaju utjecaja na finansijska izvješća za 2014. 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, Pravilniku o finansijskom izvješćivanju institucija BiH i Pravilniku o računovodstvu sa 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 koja ne sadrže značajne pogrešne iskaze uslijed prijevare ili greške.

Pored odgovornosti za pripremu i prezentaciju finansijskih izvješća, rukovodstvo Agencije je odgovorno za poslovanje sukladno Zakonu o proračunu institucija BiH i međunarodnih obveza BiH za tekuću fiskalnu godinu, Zakonu o plaćama i naknadama u institucijama BiH, Zakonu o javnim nabavama BiH i drugim odgovarajućim 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 temeljen na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izvješćima uslijed prijevare ili greške. 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, usklađene sa odgovarajućim zakonima i drugim 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 drugim propisima.



Mišljenje

Vjerujemo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju temelju za naše mišljenje.

Prema našem mišljenju:

- Financijska izvješća Agencije prikazuju fer i istinito, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine i obveza, prihoda i rashoda na 31.12.2014. godine i izvršenje proračuna za godinu koja se završila na navedeni datum sukladno prihvaćenom okviru financijskog izvješćivanja.
- Aktivnosti, financijske transakcije i informacije prikazane u financijskim izvješćima Agencije tijekom 2014. godine bile su u svim značajnim aspektima usklađene sa odgovarajućim zakonima i drugim propisima.

Sarajevo, 24.06.2015. 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 obezbijedi:

- da zakonodavstvo o osiguranju, koje je na snazi u entitetima, u potpunosti bude usuglašeno;
- da zakonodavstvo o osiguranju u Bosni i Hercegovini bude usuglašeno sa zakonodavstvom Europske unije;
- da koordinirano predstavlja i zastupa Bosnu i Hercegovinu u organizacijama koje se bave osiguranjem na međunarodnoj razini;
- 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 ravnatelj koji ima status tajnika s posebnom zadaćom. 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 izvješća Agencije za 2013. godinu i izrazio pozitivno mišljenje sa isticanjem predmeta. Temelja izražavanja ovakvog mišljenja odnosi se na nabavu službenog vozila. U Izvješću o finansijskoj reviziji za 2013. godinu dane su preporuke kojima se sugeriše poduzimanje određenih aktivnosti na unapređenju poslovanja i otklanjanju nedostataka u daljnjem poslovanju. Uvidom u poduzete aktivnosti te osvrtnom na realizaciju danih preporuka utvrdili smo sljedeće:

- **Realizirane preporuke:**

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

3. Sustav internih kontrola

Efikasan sustav interne kontrole² zahtijeva definiranje 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 svezi s pouzdanim finansijskim izvješćivanjem, učinkovitost i uspješnim poslovanjem i udovoljavanjem primjenjivih zakona i regulativa - pojam definiran Međunarodnim revizijskim standardima.

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

Sustav internih kontrola relevantan za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvješća Agencije uređen je Pravilnikom o internim procedurama stvaranja i evidentiranja obveza i internim aktima kojima su regulirana pojedina područja potrošnje (telefoni, reprezentacija i sl.). U postupku revizije je konstatirano da je neophodno unaprijediti sustav internih kontrola u dijelu stvaranja i evidentiranja obveza u cilju točnog finansijskog izvješćivanja, te da je neophodno dodatno razmotriti pitanja vezana za status Upravnog odbora Agencije.

Prema odredbama Zakona o internoj reviziji institucija BiH³ i članka 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 financija i trezora BiH. Tijekom godine nije vršena interna revizija od strane Jedinice za internu reviziju Ministarstva financija i trezora BiH.

- **Rukovođenje, organizacija i ljudski resursi**

Radom Agencije rukovodi ravnatelj⁵ koga bira Upravni odbor Agencije sukladno Zakonu o državnoj službi u institucijama BiH, a odluku o imenovanju donosi Vijeće ministara BiH. Rješenje o imenovanju ravnatelja objavljeno je u Službenom glasniku BiH broj 103 od 27.12.2011. godine – koje je stupilo na snagu danom donošenja 09.11.2011. godine.

Unutarnji ustroj u primjeni od listopada 2006. godine. Za obavljanje poslova i zadaća iz nadležnosti Agencije predviđeno su tri organizacijske jedinice i to: Ured ravnatelja, Odjeljenje za pravne i administrativno-tehničke poslove, Odjeljenje za međunarodnu saradnju, financije, statistiku i aktuarstvo. Pravilnikom su sistematizirana radna mjesta za 11 izvršitelja i ista su bila popunjena na 31.12.2014. godine. *Tijekom 2014. godine Agencija je pokrenula aktivnosti vezane za usklađivanje važećeg Pravilnika sa odredbama Odluke o načelima za utvrđivanje unutarnjeg ustroja 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 obvezi da do kraja travnja 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 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). Imenovanja članova Upravnog odbora mogu da budu obnavljanja više puta sukladno važećim propisima. Upravni odbor je imenovan u studenom 2013. godine (Vidjeti točku 6.1. Tekući izdaci – Ugovorene usluge – Izdaci za rad Upravnog odbora). Efikasnost rada Agencije je jednim dijelom uvjetovana radom Upravnog odbora Agencije s obzirom da je isti 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.

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 Akcijski plan borbe protiv korupcije (za razdoblje 2013.-2014. godina) koji je revidiran u 2014. godini sukladno 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 osobnih podataka u Agenciji i sl.

4. Proračun

Zakonom o proračunu institucija Bosne i Hercegovine i međunarodnih obveza Bosne i Hercegovine za 2014. godinu⁸ Agenciji su odobrena sredstva iz proračuna u iznosu od **508.000 KM** za tekuće izdatke. Tijekom godine izvršeno je prestrukturiranje rashoda u okviru odobrenog proračuna u ukupnom iznosu od 3.000 KM.

Na prijedlog Ministarstva financija i trezora BiH, Vijeće ministara BiH donijelo je Odluku o odbravanju sredstava iz tekuće rezerve Proračuna institucija BiH i međunarodnih obveza BiH za 2014. godinu (VM broj 121/14 od 30. srpnja 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 Proračuna institucija BiH i međunarodnih obveza BiH za 2014. godinu (VM broj 221/14 od 18. prosinca 2014. godine) za financiranje tekućih izdataka i to za osiguranje i bankarske usluge **900 KM** i za ugovorene usluge **5.700 KM**.

U financijskim izvješćima Agencije iskazan je korigirani proračun u ukupnom iznosu od **530.600 KM**. Izvršenje proračuna Agencije sa 31.12.2014. godine iznosilo je **521.572 KM** što predstavlja **98%** realizacije proračuna.

5. Planiranje i izvješćivanje o radu

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

Strateški plan: Agencija je u kolovozu 2013. godine usvojila Strateški plan i program rada 2014-2016 kojim je definiran temeljni strateški cilj Agencije a odnosi se na osiguranje funkcionalnog sustava 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 ravnatelj Agencije uz prethodno odobrenje Upravnog odbora kako je to propisano odredbama Pravilnika o unutarnjem ustroju Agencije. Programom rada Agencije planirane su zakonodavne aktivnosti vezane za usklađivanje zakona iz oblasti osiguranja sa zakonodavstvom EU (Zakon o osiguranju kojim se definiše 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 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

Izvješće o radu⁹: U okviru zakonodavnih aktivnosti Agencija je obavljala sljedeće aktivnosti: Izvršena je analiza usklađenosti Nacrta Zakona o obveznom 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 usuglašenosti istog i važećih propisa u ovoj oblasti. Tijekom godine obavljane su aktivnosti vezane za pripremu podzakonskih akata (novi Pravilnik o unutarnjem ustroju Agencije, akti prema Zakonu o sprečavanju pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti i sl.).

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

6. Pregled rashoda proračuna¹⁰

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 definiran 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 unutarnjem ustroju i sistematizaciji, broj: 01.1-02-1/06 od 12.10.2006. godine, sistematizirano je 11 radnih mjesta koliko je iznosio i broj uposlenih na 31.12.2014. godine. U strukturi uposlenih su pozicije ravnatelja (tajnik sa posebnom zadaćom) u statusu rukovodećeg državnog službenika, 9 državnih službenika i jedan uposlenik na radnom mjestu tehničkog tajnika. Tijekom godine nije bilo promjene broja uposlenih.

- **Naknade troškova uposlenih**

Naknade troškova uposlenih su realizirane 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 Izvješće o radu, broj: 03.1-5-0-09-2/15 od 30.01.2015. godine

¹⁰ Pregled rashoda proračuna za 2014. godinu prikazan je u Tablici I u privitku Izvješća.

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 financija 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 uposlenih 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 realizirani su u ukupnom iznosu od 13.644 KM (pravo na novčanu naknadu uposlenih na ime ishrane tijekom 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 uposlenih po 300 KM i za ravnatelja 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 realizirani 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 definirano je pravo na mjesečnu naknadu troškova mobilnih telefona i to za ravnatelja (150 KM u zemlji i 250 KM u inostranstvu) i za šefove odjeljenja (17 KM). Uspostavljen je sustav praćenja potrošnje po temelju korišćenja mobilnih telefona a u slučajevima ostvarenih prekoračenja ista se odbijaju od plaće korisnika. Agencija je donijela novi Pravilnik o korišćenju telefona koji je stupio na snagu 01.01.2015. godine kojim je definiran prosječan mjesečni iznos za korišćenje mobilnog telefona u iznosu od 200 KM.

- **Nabava materijala**

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

- **Izdaci za uporabu 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 uvjetima nabave i načinu uporabe službenih automobila, broj: 01-02.1.-02-51/06 od 19.10.2006. godine, službeno vozilo je dodijeljeno direktoru na stalno korišćenje.

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 uposlenim u institucijama BiH za ishranu tijekom 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 nabavu jednog automobila, a vozilo koje je u cijelosti amortizirano 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) konstatirali smo da su postignute određene uštede u dijelu koji se odnosi na materijal i usluge održavanja, a što je posljedica nabave 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 listopada i drugi put po ispostavljenom računu za isti materijal i usluge. Agencija je krajem travnja 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 obveza u cilju pouzdanog financijskog izvješćivanja i onemogućavanja precjenjivanja vrijednosti knjigovodstvenih pozicija.*

- **Zakup imovine i opreme**

Izdaci za zakup imovine i opreme su realizirani 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 rekonstruirana 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 Proračuna institucija BiH i međunarodnih obveza BiH za 2014. godinu za plaćanje zakupa Agenciji u iznosu od 16.000 KM za razdoblje od 01.07.-31.12.2014. godine.

- **Ugovorene usluge**

Izdaci za ugovorene usluge su realizirani u iznosu od 95.481 KM. Odnose se na usluge štampanja (3.739 KM), javnog informiranja 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 osiguranja (2.106 KM) i pripadajuće poreze i doprinose po temelju rada Upravnog odbora i ugovora o djelu (23.715 KM).

Usluge štampanja: Predmetni izdaci su realizirani 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 nabave putem izravnog sporazuma.

Usluge reprezentacije: Izdaci za usluge reprezentacije su realizirani 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 definirano da se izdacima za reprezentaciju smatraju izdaci za uobičajena osvježenja koja se služe tijekom sastanka kao i izdaci za organizirane poslovne ručkove i večere koji su nastali povodom planiranih poslovnih aktivnosti Agencije. Obavljenom revizijom konstatirali smo da su uspostavljene interne kontrole nad predmetnim izdacima. Krajem 2014. godine donesen je novi Pravilnik o korišćenju 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 realizirani u ukupnom neto iznosu od 52.800 KM što je knjigovodstveno evidentirano na tri konta i to na kontu 613991 - Ostale nespomenute usluge za siječanj i veljača 2014. godine (8.800 KM), na kontu 613951 - Izdaci za rad Upravnog i Nadzornog odbora za razdoblje ožujak - prosinac 2014. godine (43.600 KM) i na kontu 613952 - Izdaci za porez na dohodak po temelju rada UO i NO i drugih tijela za lipanj 2014. godine (400 KM). *Neophodno je unaprijediti sustav internih kontrola u dijelu evidentiranja obveza u cilju točnog financijskog izvješćivanja.*

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 definirana za novo mandatno razdoblje. Naime, revizijom predmetnih naknada konstatirali 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 mjesečnoj razini. Prema prezentiranim informacijama u 2014. godini je održano ukupno pet sjednica Upravnog odbora.

Podsjećamo da je u ranijim izvješćima o financijskoj 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 definirana 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 financija 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 sukladno 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 financija i trezora BiH je odobrilo isplate naknada u 2014. godini.

Također, u ovoj fazi revizije smo informirani 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 svezi 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 realizirani 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 organiziranom 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 siječanj i veljaču 2014. godine (8.800 KM) i plaćenog iznosa carine (1.180 KM) i PDV-a (1.538 KM) po Rješenju Uprave za neizravno oporezivanje BiH za putničko vozilo koje je Agencija u nekom ranijem razdoblju 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. Bilanca 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 obveze prema dobavljačima (12.300 KM), obveze prema uposlenima za plaće i naknade za prosinac 2014. godine (28.888 KM) i izvore sredstava (38.266 KM). Obveze su izmirene početkom 2014. godine.

8. Javne nabave

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

9. Korespondencija

Agencija je u ostavljenom roku dostavila komentare na Nacrt izvješća o reviziji za 2014. godinu. U komentarima su prihvaćeni nalazi i preporuke revizije, tako da ovo Izvješće predstavlja konačno izvješće bez korekcija u odnosu na Nacrt izvješća o reviziji za 2014. godinu.

Vođa tima za financijsku reviziju

Mirsada Sijamić, viši revizor

Rukovoditelj Odjela za financijsku reviziju

Miro Galić, viši revizor

Članovi tima za financijsku reviziju

Nada Laco, revizor

Rukovoditelj Odjela za razvoj, metodologiju i kontrolu kvaliteta

Dragoljub Kovinčić, viši revizor

²¹ Bilanca stanja na 31.12.2014. godine prikazan je u Tablici II u privitku Izvješća.



III PRIVITAK

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA 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