



ИЗВЈЕШТАЈ

О ФИНАНСИЈСКОЈ РЕВИЗИЈИ АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ У БОСНИ И ХЕРЦЕГОВИНИ ЗА 2014. ГОДИНУ

Број: 01/02/03-07-16-1-498/15

Сарајево, јуни 2015. године



САДРЖАЈ

I	МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА.....	3
II	ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ	5
1.	Увод	5
2.	Поступање по ранијим препорукама	5
3.	Систем интерних контрола.....	5
4.	Буџет.....	7
5.	Планирање и извјештавање о раду.....	7
6.	Преглед расхода буџета.....	8
6.1.	Текући издаци.....	8
7.	Биланс стања	12
8.	Јавне набавке.....	12
9.	Кореспонденција	133
III	ПРИЛОГ	144
	ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ И ИЗЈАВА О ОДГОВОРНОСТИМА.....	144
	Преглед расхода буџета за 2014. годину	
	Биланс стања на 31.12.2014. 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 2014. године.

Поред финансијских извјештаја, предмет ревизије била је и усклађеност пословања Агенције са одговарајућим законима и прописима који имају утицаја на финансијске извјештаје за 2014. 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, 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 пријеваре или грешке.

Поред одговорности за припрему и презентацију финансијских извјештаја, руководство Агенције је одговорно за пословање у складу са Законом о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за текућу фискалну годину, Законом о платама и накнадама у институцијама БиХ, Законом о јавним набавкама БиХ и другим одговарајућим 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 ревизорских институција (ISSAI). 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 ревизорских 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 пријеваре или грешке. Приликом процјене ризика ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја у циљу осмишљавања ревизорских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола. Ревизија такође 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 другим прописима. Ова одговорност укључује обављање процедура како би добили ревизорске 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 другим прописима.

Мишљење

Вјерујемо да су прибављени ревизорски докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основу за наше мишљење.

Према нашем мишљењу:

- Финансијски извјештаји Агенције приказују фер и истинито, по свим битним питањима, стање имовине и обавеза, прихода и расхода на 31.12.2014. 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 2014. године биле су у свим значајним аспектима усклађене са одговарајућим законима и другим прописима.

Сарајево, 24.06.2015. 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;
- да законодавство о осигурању у Босни и Херцеговини буде усаглашено са законодавством Европске уније;
- да координирано представља и заступа Босну и Херцеговину у организацијама које се баве осигурањем на међународном нивоу;
- да уз континуирану сарадњу са агенцијама за надзор осигурања ентитета и Брчко дистрикта, рјешава спорове између агенција за надзор осигурања у погледу јединственог тумачења и примјене законодавства о осигурању;
- да обезбјеђује и води све релевантне податке о цјелокупном тржишту осигурања у Босни и Херцеговини.

Радам Агенције 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 ревизију финансијских извјештаја Агенције за 2013. годину и изразила позитивно мишљење са истицањем предмета. Основа изражавања оваквог мишљења односи се на набавку службеног возила. У Извјештају о финансијској ревизији за 2013. годину дате су препоруке којима се сугерише предузимање одређених активности на унапређењу пословања и отклањању недостатака у даљем пословању. Увидом у предузете активности те освртом на реализацију датих препорука утврдили смо сљедеће:

- **Реализоване препоруке:**

Агенција је донијела План интегритета и исти доставила Агенцији за превенцију корупције и координацију борбе против корупције. У текућој години нису констатовани значајнији пропусти при провођењу процедура јавних набавки.

3. Систем интерних контрола

Ефикасан систем интерне контроле² захтијева дефинисање политике, успостављање циљева и планова, надзирање финансијских и других учинака, идентификацију

¹ Службени гласник БиХ, број 12/04

² Интерна контрола је поступак који су обликовали и ставили на снагу они који су задужени за управљање, менаџмент и остало особље како би се обезбједило разумно увјерење о постизању циљева пословног субјекта у вези с поузданим финансијским извјештавањем, ефикасним и успјешним пословањем и удовољавањем примјенивих закона и регулатива - појам дефинисан Међународним ревизорским стандардима.

материјалних ризика који могу онемогућити постизање циљева институције, као и подузимање одговарајућих мјера за њихово спрјечавање и корекцију. Обавеза од врха према дну управе, одговарајућа организациона структура, рад у складу са етичким вриједностима, и одржавање компетентне и ефикасне комуникације, су неопходни за ефикасно функционисање интерне контроле. Интерна контрола је динамичан интегралан процес који је неопходно стално прилагођавати промјенама са којима се институција суочава.

Систем интерних контрола релевантан за састављање и презентацију финансијских извјештаја Агенције уређен је Правилником о интерним процедурама стварања и евидентирања обавеза и интерним актима којима су регулисана поједина подручја потрошње (телефони, репрезентација и сл.). У поступку ревизије је констатовано да је неопходно унаприједити систем интерних контрола у дијелу стварања и евидентирања обавеза у циљу тачног финансијског извјештавања, те да је неопходно додатно размотрити питања везана за статус Управног одбора Агенције.

Према одредбама Закона о интерној ревизији институција БиХ³ и члана 3. Одлуке о критеријима за успостављање јединице интерне ревизије у институцијама БиХ⁴ 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**

Радом Агенције руководи директор⁵ кога бира Управни одбор Агенције у складу са Законом о државној служби у институцијама БиХ, а одлуку о именовању доноси Савјет министара БиХ. Рјешење о именовању директора објављено је у Службеном гласнику БиХ број 103 од 27.12.2011. године – које је ступило на снагу даном доношења 09.11.2011. године.

Унутрашња организација Агенције у 2014. години уређена је Правилником о унутрашњој организацији који је у примјени од октобра 2006. 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. Правилником су систематизована радна мјеста за 11 извршилаца и иста су била попуњена на 31.12.2014. године. *У току 2014. године Агенција је покренула активности везане за усклађивање важећег Правилника са одредбама Одлуке о начелима за утврђивање унутрашње организације органа управе БиХ⁶ и Одлуке о разврставању радних мјеста и критеријима за опис послова радних мјеста у институцијама БиХ⁷. Напомињемо да су институције БиХ биле у обавези да до краја априла 2014. године окончају предметну активност.*

Орган управљања Агенцијом је Управни одбор који се 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

³ Службени гласник БиХ, број 27/08, 32/12

⁴ Службени гласник БиХ, број 49/12

⁵ Службени гласник БиХ, број 103/11

⁶ Службени гласник БиХ, број 30/13

⁷ Службени гласник БиХ, број 30/13

финансија предлажу по два члана (по једног члана из министарства финансија ентитета и по једног члана из области осигурања). Именовања чланова Управног одбора могу да буду обнављања више пута у складу са важећим прописима. Управни одбор је именован у новембру 2013. године (Видјети тачку 6.1. Текући издаци – Уговорене услуге – Издаци за рад Управног одбора). Ефикасност рада Агенције је једним дијелом условљена радом Управног одбор Агенције с обзиром да је исти 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 приједлоге закона и других аката које предложи један или оба ентитета.

- **Превенција корупције**

Агенција је донијела властити Акциони план борбе против корупције (за период 2013.-2014. година) који је ревидиран у 2014. години у складу са сугестијама Агенције за превенцију корупције и координацију борбе против корупције. Такође, Агенција је донијела План интегритета и исти доставила Агенцији за превенцију корупције и координацију борбе против корупције. Осим наведених докумената, у циљу превенције корупције донесени су и Правилник о интерном пријављивању корупције у Агенцији, Правилник о провођењу Закона о заштити личних података у Агенцији и сл.

4. Буџет

Законом о буџету институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2014. годину⁸ Агенцији су одобрена средства из буџета у износу од **508.000 КМ** за текуће издатке. У току године извршено је реструктурирање расхода у оквиру одобреног буџета у укупном износу од 3.000 КМ.

На приједлог Министарства финансија и трезора БиХ, Савијет министара БиХ донио је Одлуку о одбављању средстава из текуће резерве Буџета институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2014. годину (СМ број 121/14 од 30. јула 2014. године) за плаћање закупа Агенције у износу од **16.000 КМ**. Такође, на приједлог Агенције, Савјет министара БиХ је донио Одлуку о одбављању средстава из текуће резерве Буџета институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2014. годину (СМ број 221/14 од 18. децембра 2014. године) за финансирање текућих издатака и то за осигурање и банкарске услуге **900 КМ** и за уговорене услуге **5.700 КМ**.

У финансијским извјештајима Агенције исказан је кориговани буџет у укупном износу од **530.600 КМ**. Извршење буџета Агенције са 31.12.2014. године износило је **521.572 КМ** што представља **98%** реализације буџета.

5. Планирање и извјештавање о раду

- **Стратешки план, програм рада и извјештај о раду**

Стратешки план: Агенција је у аугусту 2013. године усвојила Стратешки план и програм рада 2014-2016 којим је дефинисан основни стратешки циљ Агенције а односи се на обезбјеђење функционалног система осигурања у БиХ и његову усклађеност са ЕУ стандардима. Спровођење стратешког циља би требало да обезбједи стварање јединственог тржишта осигурања у БиХ, хармонизацију прописа, евидентирање и

⁸ Службени гласник БиХ, број 104/13 и 60/14

праћење релевантних статистичких података из области осигурања и успостављање одговарајућег механизма међународне сарадње.

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 планиране су законодавне активности везане за усклађивање закона из области осигурања са законодавством ЕУ (Закон о осигурању којим се дефинише 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 и др). Програм рада садржи и приказ планираних оперативних активности Агенције у текућој години (измјене подзаконских аката, потписивање меморандума о сарадњи итд.).

Извјештај о раду⁹: У оквиру законодавних активности Агенција је обављала следеће активности: Извршена је анализа усклађености Нацрта Закона о обавезном осигурању у саобраћају Ф БиХ са релевантном Директивом ЕУ и прописом из ове области у Републици Српској након чега је Управни одбор донио закључак да је неопходно подузимање активности на хармонизацији предметних прописа са ЕУ директивама и међусобно. Даље, након анализе Нацрта Закона о осигурању Ф БиХ Управни одбор је заузео став да је неопходно припремити приједлог измјена појединих правних рјешења како би се постигао задовољавајући степен усаглашености истог и важећих прописа у овој области. У току године обављане су активности везане за припрему подзаконских аката (нови Правилник о унутрашњој организацији Агенције, акти према Закону о спречавању прања новца и финансирања терористичких активности и сл.).

Остале активности биле су везане за усаглашавање текстова меморандума о сарадњи и размјени информација са земљама окружења и земљама ЕУ, припрему информација о активностима из области осигурања у оквиру европских интеграција, прикупљање података за статистички сервис итд.

6. Преглед расхода буџета¹⁰

6.1. Текући издаци

- **Бруто плате**

Укупно остварене бруто плате и накнаде из плата у 2014. години износе 319.604 КМ. Од тога се на нето плате и накнаде односи 185.456 КМ, а на порезе и доприносе 134.148 КМ.

Начин обрачуна плата и накнада плата дефинисан је одредбама Закона о платама и накнадама у институцијама БиХ¹¹, Одлуком о начину и поступку остваривања права на накнаду за боловање у институцијама БиХ¹², Одлуком о начину и поступку остваривања права на накнаду за породилско одсуство у институцијама БиХ¹³ и Инструкцијом за обрачун накнаде за вријеме привремене спријечености за рад¹⁴.

⁹ Извјештај о раду, број: 03.1-5-0-09-2/15 од 30.01.2015. године

¹⁰ Преглед расхода буџета за 2014. годину приказан је у Табели I у прилогу Извјештаја.

¹¹ Службени гласник БиХ, број: 50/08,35/09,75/09,32/12,42/12, 50/12, 32/13, 87/13

¹² Службени гласник БиХ, број 58/09

¹³ Службени гласник БиХ, број 95/10, 10/13

¹⁴ Инструкција Министарства финансија и трезора БиХ, број: 03-16-1-818/13 од 24.06.2013. године и број: 02-16-1-640/14 од 26.05.2014. године.

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији, број: 01.1-02-1/06 од 12.10.2006. године, систематизовано је 11 радних мјеста колико је износио и број запослених на 31.12.2014. године. У структури запослених су позиције директора (секретар са посебним задатком) у статусу руководећег државног службеника, 9 државних службеника и један запосленик на радном мјесту техничког секретара. Током године није било промјене броја запослених.

- **Накнаде трошкова запослених**

Накнаде трошкова запослених су реализоване у износу од 28.269 КМ. Односе се на издатке за пријевоз на посао и с посла (6.972 КМ), накнаде за топли оброк (13.644 КМ), регрес за годишњи одмор (3.001 КМ), помоћ у случају смрти (2.478 КМ) и пипадајуће порезе и доприносе на накнаде (2.174 КМ).

Накнаде за пријевоз на посао и с посла¹⁵: На овој позицији је исказана реализација у износу од 6.972 КМ. Право на накнаду за пријевоз остварује десет запослених у распону од 53 КМ (цијена мјесечне карте за Град Сарајево) до 162 КМ (цијена појединачне карта на одређеној релацији).

Топли оброк¹⁶: Издаци за топли оброк реализовани су у укупном износу од 13.644 КМ (право на новчану накнаду запослених на име исхране током рада утврђено је у износу од 6 КМ за сваки дан проведен на раду).

Регрес за годишњи одмор¹⁷: Регрес за годишњи одмор исплаћен је за десет запослених по 300 КМ и за директора 1 КМ, што је укупно у нето износу 3.001 КМ.

- **Путни трошкови**

Укупно остварени путни трошкови износе 13.925 КМ, од чега су путни трошкови у земљи 429 КМ и путни трошкови у иностранству 13.496 КМ. Трошкови службених путовања су реализовани у сврху присуства службеним састанцима и радионицама везаним за дјелатност Агенције.

- **Издаци телефонских и поштанских услуга**

Издаци телефонских и поштанских услуга су остварени у износу од 6.286 КМ, а односе се на издатке за фиксне телефоне (1.682 КМ), мобилне телефоне (3.326 КМ), интернет (351 КМ) и поштанске услуге (927 КМ).

Интерним актима дефинисано је право на мјесечну накнаду трошкова мобилних телефона и то за директора (150 КМ у земљи и 250 КМ у иностранству) и за шефове одјељења (17 КМ). Успостављен је систем праћења потрошње по основу кориштења мобилних телефона а у случајевима остварених прекорачења иста се одбијају од плате корисника. Агенција је донијела нови Правилник о кориштењу телефона који је ступио

¹⁵ Одлука о висини и поступку остваривања права на накнаду за пријевоз на посао и пријевоз с посла у институцијама БиХ (Службени гласник БиХ, број: 04/09, 58/09, 06/12)

¹⁶ Одлука о висини новчане накнаде запосленим у институцијама БиХ за исхрану током рада (Службени гласник БиХ, број 12/42)

¹⁷ Одлука о висини регреса за годишњи одмор у институцијама БиХ за 2014. годину (Службени гласник БиХ, број 62/13)

на снагу 01.01.2015. године којим је дефинисан просјечан мјесечни износ за кориштење мобилног телефона у износу од 200 КМ.

- **Набавка материјала**

На овој позицији је исказана реализација у износу од 2.046 КМ, а односи се на издатке за обрасце и папир, компјутерски и канцеларијски материјал и материјал за чишћење.

- **Издаци за употребу возила**

Укупни издаци за службена возила износе 7.169 КМ. Односе се на издатке за гориво (3.321 КМ), регистрацију моторних возила (149 КМ), осигурање возила (2.296 КМ), услуге прања и паркирања возила (260 КМ), материјал и услуге одржавања возила (1.143 КМ).

Агенција располаже с једним службеним возилом. Одредбама интерног Правилника о условима набавке и начину употребе службених аутомобила, број: 01-02.1.-02-51/06 од 19.10.2006. године, службено возило је додијељено директору на стално кориштење.

Крајем 2013. године Агенција извршила набавку једног аутомобила, а возило које је у цијелости амортизовано је продато у 2014. години за 5.866 КМ након проведене процедуре јавне лицитације.

Поређењем издатака за службено возило претходне (9.742 КМ) и текуће године (7.370 КМ) констатовали смо да су постигнуте одређене уштеде у дијелу који се односи на материјал и услуге одржавања, а што је посљедица набавке новог службеног возила. Увидом у документацију уочено је да извршено два пута плаћање истог износа (365 КМ) за услуге редовног сервиса службеног возила (299 КМ материјал и 66 КМ услуга одржавања) и то први пут плаћање по предрачуну крајем октобра и други пут по испостављеном рачуну за исти материјал и услуге. Агенција је крајем априла 2015. године примјетила дупло плаћање исте обвезе и упутила захтјев за поврат од добављача више уплаћеног износа од 365 КМ. *Потребно је унаприједити интерне контроле у дијелу стварања и евидентирања обавеза у циљу поузданог финансијског извјештавања и онемогућавања прецењивања вриједности књиговодствених позиција.*

- **Закуп имовине и опреме**

Издаци за закуп имовине и опреме су реализовани у износу од 40.697 КМ. Односе се на издатке за закуп пословног простора површине 180 м² по цијени од 16 КМ/м² без ПДВ или 2.884 КМ мјесечно, односно 3.375 КМ (с ПДВ-ом). У цијену закупа нису укључени пратећи режијски трошкови који су исказани у оквиру групе конта Издаци за енергију и комуналне услуге (6.905 КМ). У оквиру позиције закупа је евидентиран и износ од 201 КМ који се односи на повремене трошкове за паркирање службеног аутомобила.

У 2014. години је било предвиђено пресељење Агенције у зграду која је реконструисана за потребе смјештаја одређених институција БиХ. Обзиром да нису извршене планиране активности за пресељење, Савјет министара БиХ је на 106. сједници одржаној 30.07.2014. године донио Одлуку о одобравању средстава из текуће резерве Буџета институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2014. годину за плаћање закупа Агенцији у износу од 16.000 КМ за период од 01.07.-31.12.2014. године.

- **Уговорене услуге**

Издаци за уговорене услуге су реализовани у износу од 95.481 КМ. Односе се на услуге штампања (3.739 КМ), јавног информисања и односа с јавношћу (1.828 КМ), репрезентације (2.540 КМ), одржавање конвенција и образовања (1.100 КМ), објављивања тендера и огласа (655 КМ), издатке за рад Управног одбора (43.600 КМ), уговоре о дјелу (4.650 КМ), остале неспоменуте услуге (11.548 КМ), услуге физичког обезбјеђења (2.106 КМ) и припадајуће порезе и доприносе по основу рада Управног одбора и уговора о дјелу (23.715 КМ).

Услуге штампања: Предметни издаци су реализовани у износу од 3.739 КМ за услуге штампања публикације „Статистика тржишта осигурања у БиХ“, а на основу уговора са изабраним понуђачем након проведене процедуре јавне набавке путем директног споразума.

Услуге репрезентације: Издаци за услуге репрезентације су реализовани у износу од 2.540 КМ. Интерним правилником о поклонима и репрезентацији у Агенцији, број: 01-02.1-02-56/06 од 19.10.2006. године, је дефинисано да се издацима за репрезентацију сматрају издаци за уобичајена освјежења која се служе у току састанка као и издаци за организоване пословне ручкове и вечере који су настали поводом планираних пословних активности Агенције. Обављеном ревизијом констатовали смо да су успостављене интерне контроле над предметним издацима. Крајем 2014. године донесен је нови Правилник о кориштењу средстава за репрезентацију у Агенцији за осигурање БиХ са примјеном од почетка 2015. године.

Издаци за рад Управног одбора: Издаци за рад Управног одбора су реализовани у укупном нето износу од 52.800 КМ што је књиговодствено евидентирано на три конта и то на конту 613991 - Остале неспоменуте услуге за јануар и фебруар 2014. године (8.800 КМ), на конту 613951 - Издаци за рад Управног и Надзорног одбора за период март - децембар 2014. године (43.600 КМ) и на конту 613952 - Издаци за порез на доходак по основу рада УО и НО и других тијела за јуни 2014. године (400 КМ). *Неопходно је унаприједити систем интерних контрола у дијелу евидентирања обавеза у циљу тачног финансијског извјештавања.*

На основу Одлуке Савјета министара БиХ¹⁸ о именовању чланова Управног одбора Агенције именовано је седам чланова са утврђеним трајањем мандата до 23.10.2016. године. Висина накнаде за рад чланова Управног одбора у новом сазиву није дефинисана за нови мандатни период. Наиме, ревизијом предметних накнада констатовали смо да је именованим члановима Управног одбора извршена исплата накнада на основу Одлуке о висини накнаде члановима Управног одбора ранијег сазива¹⁹ а у износу од 600 КМ за чланове (шест чланова) и 800 КМ за предсједавајућег на мјесечном нивоу. Према презентираним информацијама у 2014. години је одржано укупно пет сједница Управног одбора.

Подсјећамо да је у ранијим извјештајима о финансијској ревизији Агенције, у дијелу који се односи на накнаде за рад у Управном одбору, препоручено да се преиспита висина накнада с обзиром да је иста дефинисана Одлуком Савјета министара БиХ 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 на основу Одлуке из 2006. године јер је исту донио Савјет министара БиХ и да су одредбе исте у складу с критеријима који су прописани у Одлуци о

¹⁸ Службени гласник БиХ, број 86/13

¹⁹ Службени гласник БиХ, број 17/07

критеријима за утврђивање новчане накнаде за рад у управним одборима, надзорним и другим одборима и другим радним тијелима из надлежности институција БиХ²⁰. Сходно наведеном Министарство финансија и трезора БиХ је одобрило исплате накнада у 2014. години.

Такође, у овој фази ревизије смо информисани да је Агенција сачинила Изјашњење (03.11.2014. године) везано за реализацију закључака Савјета министара БиХ са 85. сједнице одржане 16.03.2014. године а у вези става Агенције о неопходности наставка рада Управног одбора Агенције.

Сматрамо да је у контексту закључака Савјета министара БиХ потребно додатно анализирати суштинску потребу наставка рада Управног одбора Агенције те примјереност исплате накнада за рад у наведеним износима.

Уговори о дјелу: Укупни издаци на основу уговора о дјелу реализовани су у износу од 4.650 КМ од чега је 3.600 КМ исплаћено једној особи за услуге одржавања хигијене у просторијама Агенције у износу од 300 КМ мјесечно. Такође је извршена и једнократна исплата на основу уговора о дјелу једном спољњем сараднику за услуге симултаног превођења на организованом састанку представника институција БиХ са Тимом Monevual Evaluator-a у износу од 1.050 КМ.

Остале неспоменуте услуге: На овој позицији је исказана реализација у износу од 11.548 КМ. Односи се највећим дијелом на исплате накнаде члановима Управног одбора Агенције за осигурање БиХ за јануар и фебруар 2014. године (8.800 КМ) и плаћеног износа царине (1.180 КМ) и ПДВ-а (1.538 КМ) по Рјешењу Управе за индиректно опорезивање БиХ за путничко возило које је Агенција у неком ранијем периоду примила као донацију, а у 2014. години исто продала.

7. Биланс стања²¹

Укупна актива Агенције на 31.12.2014. године износи 41.111 КМ и односи се на новчана средства (2.579 КМ), краткорочна потраживања (266 КМ) и неотписану вриједност сталних средстава (38.266 КМ).

Укупна пасива Агенције на 31.12.2014. године износи 79.454 КМ и односи се на краткорочне текуће обавезе према добављачима (12.300 КМ), обавезе према запосленима за плате и накнаде за децембар 2014. године (28.888 КМ) и изворе средстава (38.266 КМ). Обавезе су измирене почетком 2014. године.

8. Јавне набавке

Према презентираним подацима Агенција је током 2014. године провела четири поступка јавних набавки путем директних споразума укупне вриједности 6.931 КМ (без ПДВ-а).

²⁰ Службени гласник БиХ, број 19/09

²¹ Биланс стања на 31.12.2014. године приказан је у Табели II у прилогу Извјештаја.



9. Кореспонденција

Агенција је у остављеном року доставила коментаре на Нацрт извјештаја о ревизији за 2014. 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 2014. годину.

Вођа тима за финансијску ревизију

Мирсада Сијамић, виши ревизор

Руководилац Одјела за финансијску ревизију

Миро Галић, виши ревизор

Чланови тима за финансијску ревизију

Нада Лацо, ревизор

Руководилац Одјела за развој, методологију и контролу квалитета

Драгољуб Ковинчић, виши
ревизор



III ПРИЛОГ

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ И ИЗЈАВА О ОДГОВОРНОСТИМА

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