

ИЗВЈЕШТАЈ

О ОБАВЉЕНОЈ ФИНАНСИЈСКОЈ РЕВИЗИЈИ

АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ У БОСНИ И ХЕРЦЕГОВИНИ
ЗА 2017. ГОДИНУ

Број: 01/02/03-08-16-1-690/18

Сарајево, јуни 2018. године



САДРЖАЈ

I	<u>МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА</u>	3
	<u>МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА</u>	3
	<u>МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ</u>	4
II	<u>КРИТЕРИЈУМИ</u>	6
III	<u>ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ</u>	7
1.	<u>УВОД</u>	7
2.	<u>РЕАЛИЗАЦИЈА ПРЕПОРУКА</u>	7
3.	<u>СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА</u>	7
3.1	<u>Организација и руковођење</u>	7
3.2	<u>Финансијско управљање и контрола</u>	8
3.3	<u>Интерна ревизија</u>	8
4.	<u>БУЏЕТ</u>	8
5.	<u>ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ</u>	9
5.1	<u>Преглед расхода и издатака из буџета</u>	9
5.2	<u>Биланс стања</u>	10
6.	<u>ЈАВНЕ НАБАВКЕ</u>	10
7.	<u>КОМЕНТАРИ</u>	11
	<u>ПРИЛОЗИ</u>	11

I МИШЉЕЊЕ РЕВИЗОРА

МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја **Агенције за осигурање у Босни и Херцеговини (у даљем тексту: Агенција)** за 2017. годину која обухватају: биланс стања, преглед прихода, примитака и финансирања, преглед расхода и издатака из буџета, посебне податке о платама и броју запослених, преглед динамике запошљавања, преглед сталних средстава у облику ствари и права, преглед капиталних улагања и анализу извршења буџета – текстуални дио.

Одговорност руководства за финансијске извјештаје

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

Одговорност ревизора

Наша је одговорност изразити мишљење о финансијским извјештајима на основу проведене ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији институција Босне и Херцеговине¹ и примјењивим Међународним стандардима врховних ревизионих институција (ISSAI 1000–1810). Ови стандарди захтијевају да поступамо у складу с етичким захтјевима и ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо како финансијски извјештаји **Агенције** не садрже значајне погрешне исказе. Ревизија укључује обављање поступака у циљу прибављања ревизионих доказа о износима и објавама у финансијским извјештајима. Избор поступка заснива се на просудби ревизора, укључујући процјену ризика значајног погрешног приказивања у финансијским извјештајима услјед преваре или грешке. При процјени ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја у циљу одабира ревизионих поступака који су одговарајући у датим околностима, али не у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола. Ревизија укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Ревизор такође оцјењује финансијско управљање, функцију интерне ревизије и системе интерних контрола.

Вјерујемо да су прибављени ревизиони докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше мишљење.

Мишљење

Према нашем мишљењу, финансијски извјештаји **Агенције** приказују фер и истинито, у свим материјалним аспектима, стање имовине, обавеза и извора средстава на 31.12.2017. године и извршење буџета за годину која се завршава на наведени датум, у складу с прихваћеним оквиром финансијског извјештавања.

МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ

У вези с ревизијом финансијских извјештаја **Агенције** за 2017. годину, извршили смо и ревизију усклађености активности, финансијских трансакција и информација са значајним законима и другим прописима којима се **Агенција** руководи.

Одговорност руководства за усклађеност

Поред одговорности за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, руководство **Агенције** је такође одговорно обезбиједити да су активности, финансијске трансакције и информације у складу с прописима којима су регулисане и потврђује да је током фискалне године обезбиједило намјенско, сврховито и законито кориштење средстава одобрених буџетом институције за остваривање утврђених циљева, те економично, ефикасно и ефективно функционисање система финансијског управљања и контроле.

Одговорност ревизора

Ревизију усклађености смо извршили у складу са Законом о ревизији институција БиХ и ISSAI 4000 – Стандард за ревизију усклађености. Поред наведене одговорности за изражавање мишљења о финансијским извјештајима, наша одговорност подразумијева и изражавање мишљења о томе јесу ли активности, финансијске трансакције и информације, у свим материјалним аспектима, у складу са законима и другим прописима којима су регулисане. Ова одговорност укључује обављање процедура како бисмо прибавили ревизионе доказе о томе користе ли се средства за одговарајуће намјене и је ли пословање **Агенције**, према дефинисаним критеријумима, усклађено са законима и другим прописима.

Вјерујемо да су прибављени ревизиони докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше мишљење.



Мишљење

Према нашем мишљењу, активности, финансијске трансакције и информације **Агенције** за 2017. годину у складу су, у свим материјалним аспектима, са законима и другим прописима којима су регулисане.

Сарајево, 27.06.2018. године

**ГЕНЕРАЛНИ
РЕВИЗОР**

Драган Вранкић, с.р.

**ЗАМЈЕНИК
ГЕНЕРАЛНОГ РЕВИЗОРА**

Јасмин Пилица, с.р.

**ЗАМЈЕНИК
ГЕНЕРАЛНОГ РЕВИЗОРА**

Ранко Крсман, с.р.

II КРИТЕРИЈУМИ

Канцеларија за ревизију институција Босне и Херцеговине проводи ревизију финансијских извјештаја и, у вези с истом, ревизију усклађености. Ревизија финансијских извјештаја и ревизија усклађености подразумијева процес објективног прикупљања и процјењивања доказа, како би се утврдило јесу ли предмети ревизије, тј. финансијски извјештаји, као и активности, финансијске трансакције и информације, у складу с одговарајућим критеријумима који су садржани у законима и другим прописима. Критеријуми представљају упоредне параметре који се користе како би се дала оцјена предмета ревизије.

За оцјену објективности и истинитости финансијских извјештаја и оцјену усклађености са законима и другим прописима кориштени су сљедећи критеријуми:

- Закон о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2017. годину
- Закон о финансирању институција БиХ
- Закон о јавним набавкама и подзаконски акти
- Закон о платама и накнадама у институцијама БиХ и подзаконски акти
- Закон о порезу на доходак и Закон о доприносима (ФБиХ и РС)
- Закон о државној служби у институцијама БиХ и подзаконски акти
- Закон о раду у институцијама БиХ и подзаконски акти
- Правилник о рачуноводству с рачуноводственим политикама и процедурама за кориснике буџета институција БиХ
- Правилник о финансијском извјештавању институција БиХ.

III ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

1. УВОД

Агенција је самостална организација која је утемељена Законом о Агенцији за осигурање у Босни и Херцеговини¹ и за свој рад одговара Савјету министара БиХ.

Темељне улоге Агенције су: јединствена примјена Закона о осигурању у БиХ, усаглашеност законодавства у Босни и Херцеговини са законодавством Европске уније, координирано представљање и заступање Босне и Херцеговине у организацијама које се баве осигурањем на међународном нивоу и континуирана сарадња с истим, уз континуирану сарадњу с ентитетским агенцијама за надзор осигурања ентитета и Брчко дистрикта БиХ, рјешавање спорова између агенција за надзор осигурања у погледу јединственог тумачења и примјене законодавства о осигурању на нивоу ентитета и Брчко дистрикта и издавање писмених одлука и мишљења којима се осигурава јединствена примјена законодавства о осигурању. Агенција такође осигурава и води све релевантне податке о свеукупном 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. РЕАЛИЗАЦИЈА ПРЕПОРУКА

Канцеларија за ревизију институција БиХ (у даљем тексту: Канцеларија за ревизију) извршила је финансијску ревизију Агенције за 2016. годину о чему је сачињен Извјештај о ревизији те изразила позитивно мишљење на финансијске извјештаје Агенције и законитост пословања. Агенцији у Извјештају о ревизији за 2016. годину нису предлагане препоруке.

3. СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА

Агенција је одговорна за креирање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и презентацију финансијских извјештаја и усклађеност пословања са законима и другим прописима.

3.1 Организација и руковођење

Агенцијом је до августа 2017. године руководио директор који је именован одлуком Савјета министара БиХ из 2011. године², а мандат му је истекао у новембру 2016. године. Савјет министара БиХ је 30.08.2017. године именовao директорицу Агенције на мандатни период од пет година.

Правилником о унутрашњој организацији из 2006. године систематизовано је 11 радних мјеста која су и попуњена. Процедура усклађивања Правилника о унутрашњој

организацији с одредбама Одлуке о принципима за утврђивање унутрашње организације органа управе БиХ и Одлуке о разврставању радних мјеста и критеријумима за опис послова радних мјеста у институцијама БиХ још увијек није довршена. С обзиром на то како достављени Приједлог правилника о унутрашњој организацији Агенције још увијек није добио сва потребна мишљења, Програмом рада Агенције за 2018. годину, који је усвојио Управни одбор Агенције и Савјет министара БиХ, планирана је и израда Приједлога правилника о унутрашњој организацији Агенције у циљу усаглашавања с релевантним законодавством у Босни и Херцеговини.

3.2 Финансијско управљање и контрола

У складу са Законом о финансирању институција БиХ и Правилником о годишњем извјештавању о систему финансијског управљања и контроле у институцијама БиХ, Агенција је Централној хармонизацијској јединици Министарства финансија и трезора БиХ благовремено доставила Годишњи извјештај о финансијском управљању и контроли за 2017. годину. Агенција је описала пословне процесе и активности, дефинисала ризике, израдила регистар ризика те усвојила одређен број интерних аката.

3.3 Интерна ревизија

На основу Закона о интерној ревизији институција БиХ и Одлуке о критеријумима за успоставу јединице интерне ревизије у институцијама БиХ, за обављање функције интерне ревизије у Агенцији надлежна је Јединица интерне ревизије Министарства финансија и трезора БиХ. У 2017. години није обављана интерна ревизија у Агенцији.

4. БУЏЕТ

Агенција је Министарству финансија и трезора БиХ доставила захтјев за додјелу средстава из буџета за 2017. годину у укупном износу од 525.000 КМ. Законом о буџету институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2017. годину¹, Агенцији су одобрена средства у траженом износу, односно **525.000 КМ**, што је за 31.000 КМ више односу на претходну годину. Повећање се углавном односи на капиталне издатке.

Иако је Законом о Агенцији прописано како се Агенција финансира из Буџета институција БиХ и партиципације влада ентитета, а на основу претходно закљученог меморандума о финансирању рада Агенције између Савјета министара БиХ и влада ентитета, Агенција се у 2017. години, као и свих претходних година, финансирала искључиво из средстава Буџета институција БиХ. Споменути меморандуми о финансирању рада Агенције никада нису потписани.

У Табели 1. приказан је преглед одобреног и извршеног буџета.

Табела 1.
КМ

Износи у

Опис	Одобрени буџет	Усклађивања буџета	Укупни буџет	Извршење буџета	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
Текући издаци	495.000	-4.000	491.000	454.471	93
Капитални издаци	30.000	4.000	34.000	31.697	93
Текући грантови	0	0	0	0	
Вишегодишња капитална улагања	0	0	0	0	
Новчане донације	0	0	0	0	
Укупно:	525.000	0	525.000	486.168	93

Агенција је на основу Инструкције за реструктурисање буџетских расхода за 2017. годину и Одлуке о реструктурисању расхода Министарства финансија и трезора БиХ, реструктурисала расходе буџета у укупном износу од 22.000 КМ. Умањена је позиција уговорених услуга, а повећана расположива средства на позицијама бруто плата (3.000 КМ), набавке опреме (4.000 КМ), путних трошкова (6.000 КМ), трошкова превоза и горива (3.000 КМ), унајмљивања имовине (4.000 КМ) и трошкова текућег одржавања (2.000 КМ).

Надаље, промијењена је и структура капиталних расхода на начин да је за износ од 30.000 КМ умањена позиција набавке опреме, а за исти износ повећана позиција набавке сталних средстава у облику права.

5. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈ

На основу Правилника о финансијском извјештавању институција БиХ, Агенција је сачинила и благовремено доставила Годишњи финансијски извјештај за 2017. годину надлежним институцијама.

5.1 Преглед расхода и издатака из буџета

Укупно извршење буџета Агенције износи 486.168 КМ, односно 93% у односу на расположива средства. За трошкове бруто плата, накнада трошкова запослених и уговорених услуга издвојено је укупно 410.333 КМ, односно 84% од укупно утрошених буџетских средстава у 2017. години.

Финансијски значајни расходи односе се на бруто плате и накнаде плата (327.194 КМ) и уговорене услуге и друге посебне услуге (55.956 КМ).

Бруто плате и накнаде плата: Бруто плате и накнаде из плата исказане су у износу од 327.194 КМ, од чега се на нето плате и накнаде односи 188.491 КМ, а на порезе и доприносе 138.703 КМ. Плате су исплаћене за 11 запослених, колико је и планирани број радних мјеста предвиђен Правилником о унутрашњој организацији Агенције.

Уговорене и друге посебне услуге: Од укупног износа расхода за уговорене услуге, највећи дио се односи на накнаде за рад Управног одбора Агенције. За ове намјене



је укупно исплаћено 23.858 КМ (нето износ). Управни одбор Агенције именован је одлуком Савјета министара БиХ од 30.05.2017. године на мандат од три године и броји седам чланова. Мандат претходном Управном одбору је истекао 23.10.2016. године. Исплата накнада вршена је у складу с Одлуком о новчаним накнадама у Управном одбору Агенције којом је висина накнаде утврђена у износу од 470 КМ мјесечно за чланове и 150 КМ за секретара Управног одбора.

Преглед расхода и издатака из буџета приказан је у Табели I у прилогу Извјештаја.

5.2 Биланс стања

Укупна актива Агенције исказана је у износу од 33.025 КМ. Актива се састоји од новчаних средстава (2.521 КМ) и неотписане вриједности сталних средстава (30.504 КМ). Финансијски најзначајнија ставка сталних средстава је компјутерска опрема.

Пасива Агенције износи 104.377 КМ, а чине је краткорочне текуће обавезе (13.706 КМ), обавезе према радницима (30.964 КМ) те извори средстава (30.504 КМ).

У Табели 2. приказана је структура средстава и обавеза Агенције.

Табела 2.
КМ

Износи у

Опис	Салдо 31.12.2016	Салдо 31.12.2017	Индекс 3/2
1	2	3	4
Готовина, краткорочна потраживања и залихе	2.091	2.521	121
Стална средства	36.030	30.504	85
Укупно актива:	38.121	34.311	87
Краткорочне обавезе и разграничења	40.469	73.873	183
Дугорочне обавезе и разграничења	0	0	0
Извори средстава	36.030	30.504	85
Укупно пасива:	76.499	104.377	136

Биланс стања приказан је у Табели II у прилогу Извјештаја.

6. ЈАВНЕ НАБАВКЕ

Агенција је 23.01.2017. године донијела План набавки за 2017. годину. Набавке су реализоване у складу с планом набавки у укупном износу од 49.137 КМ. Проведен је конкурентски поступак за набавку софтвера – статистичког програмског пакета у вриједности од 29.203 КМ, док су остале набавке реализоване путем директних споразума.

Агенција је у складу са Законом о јавним набавкама¹ и Упутством о објави основних елемената уговора и измјена уговора² успоставила праксу објаве основних елемената уговора на својој интернет страници.



7. КОМЕНТАРИ

Агенција је у остављеном року доставила одговор на Нацрт извјештаја о ревизији за 2017. годину у којем није изразила примједбе на изнесене налазе и препоруке те је стога овај Извјештај коначан, без корекција у односу на Нацрт Извјештаја.

**Вођа тима за
финансијску ревизију**

Данијел Јозић, с.р.

**Руководилац Одјељења за
финансијску ревизију**

Муневера Бафтић, с.р.

**Чланови тима за
финансијску ревизију**

Аниса Јусић, с.р.

**Руководилац Одјељења за
развој, методологију и
контролу квалитета
финансијске ревизије**

Драгољуб Ковинчић, с.р.

Енес Алић, с.р.

Прилози

Табела I – Преглед расхода буџета за 2017. годину

Табела II – Биланс стања на 31.12.2017. године

Изјава о одговорностима руководства

Преглед расхода буџета за 2017. годину

Назив институције: Агенција за осигурање у Босни и Херцеговини

Табела I

Опис	Одобрени буџет	Усклађивањ а буџета	Укупни буџет (2+3)	Извршење буџета	Индекс 5/4
1	2	3	4	5	6
1. Текући издаци	495,000	-4,000	491,000	454,471	93
Бруто плате и накнаде	325,000	3,000	328,000	327,194	100
Накнаде трошкова запослених	33,000		33,000	27,183	82
Путни трошкови	19,000	6,000	25,000	23,900	96
Издаци телефонских и пошт. услуга	8,000		8,000	5,317	66
Издаци за енергију и ком. услуге	0		0	0	
Набавка материјала	4,000		4,000	3,976	99
Издаци за усл. превоза и горива	5,000	3,000	8,000	4,449	56
Унајмљивање имовине и опреме	4,000	4,000	8,000	3,279	41
Издаци за текуће одржавање	5,000	2,000	7,000	1,701	24
Издаци за осигурање	3,000		3,000	1,515	51
Уговорене и друге посебне услуге	89,000	-22,000	67,000	55,956	84
2. Капитални издаци	30,000	4,000	34,000	31,697	93
Набавка земљишта			0		
Набавка грађевина			0		
Набавка опреме	30,000	-26,000	4,000	2,493	62
Набавка осталих сталних средстава		30,000	30,000	29,203	97
Реконструкција и инвест. одржавање			0		
3. Текући грантови	0	0	0	0	
			0		
4. Вишегодишња капитална улагања	0	0	0	0	
			0		
5. Новчане донације	0	0	0	0	
			0		
Укупно (1+2+3+4+5)	525,000	0	525,000	486,168	93

Руководство је Преглед расхода буџета по економским категоријама одобрило 02.03.2018. године.

Директорица:
Емина Јахић

Биланс стања на 31.12.2017. године

Назив институције: Агенција за осигурање у Босни и Херцеговини

Табела II

Опис	31.12.2016.	31.12.2017.	Индекс 3/2
1	2	3	4
1. Готовина, крат. потраживања, разграничења и залихе	2,091	2,521	121
Новчана средства	2,041	2,521	124
Краткорочна потраживања	0	0	
Краткорочни пласмани			
Интерни финансијски односи			
Залихе			
Краткорочна разграничења	50		0
2. Стална средства	36,030	30,504	85
Стална средства	159,593	155,932	98
Исправка вриједности	123,563	125,428	102
Неотписана вриједност сталних средстава			
Дугорочни пласмани			
Дугорочна разграничења			
УКУПНО АКТИВА (1+2)	38,121	33,025	87
3. Краткорочне обавезе и разграничења	40,469	73,873	183
Краткорочне текуће обавезе	10,764	13,706	127
Краткорочни кредити и зајмови			
Обавезе према запосленима	29,704	30,964	104
Интерни финансијски односи			
Краткорочна разграничења		29,203	
4. Дугорочне обавезе и разграничења	0	0	
Дугорочни кредити и зајмови			
Остале дугорочне обавезе			
Дугорочна разграничења			
5. Извори средстава	36,030	30,504	85
Извори средстава	36,030	30,504	85
Остали извори средстава			
Нераспоређени вишак прихода/расхода			
УКУПНО ПАСИВА (3+4+5)	76,499	104,377	136

Напомена: Правилником о финансијском извјештавању институција Босне и Херцеговине, чл.10. став 4., напоменуто је да биланс стања буџетских корисника **неће бити уравнотежен** (актива једнака пасиви) због програмски успостављеног система Главне књиге, док ће биланс стања који ради Министарство финансија и трезора на нивоу Буџета институција Босне и Херцеговине за текућу годину бити уравнотежен.

Руководство је Биланс стања одобрило 02.03.2018. године.

Директорица:

Емина Јахић

Изјава о одговорностима руководства

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

Руководство **Агенције за осигурање у Босни и Херцеговини** (у даљем тексту: Агенција) дужно је обезбиједити да финансијски извјештаји за 2017. годину буду израђени у складу са Законом о финансирању институција БиХ (Службени гласник БиХ број 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 и 32/13), Правилником о финансијском извјештавању институција БиХ (Службени гласник БиХ број 25/15) и Правилником о рачуноводству с рачуноводственим политикама и процедурама за кориснике буџета институција БиХ (протокол Министарства финансија и трезора БиХ број 01-08-02-1-1515-1/15 од 04.02.2015. године). Руководство је такође обавезно поступати у складу са Законом о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2017. годину (Службени гласник БиХ број 94/16) и пратећим упутствима, појашњењима и смјерницама које доноси Министарство финансија и трезора БиХ, као и осталим законима у Босни и Херцеговини, тако да финансијски извјештаји дају фер и истинит приказ финансијског стања Агенције.

При састављању таквих финансијских извјештаја одговорности руководства обухваћају гаранције:

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

Руководство је такође одговорно за чување имовине и ресурса од губитака, па стога и за предузимање одговарајућих мјера како би се спријечиле и откриле проневијере и остале незаконитости.

Датум, 24.04.2018. године.

Директорица:

Емина Јахић