



БОСНА И ХЕРЦЕГОВИНА

**ИЗВЈЕШТАЈ О ОБАВЉЕНОЈ ФИНАНСИЈСКОЈ
РЕВИЗИЈИ**

*АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ У БОСНИ И ХЕРЦЕГОВИНИ
ЗА 2021. ГОДИНУ*



URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA BiH
КАНЦЕЛАРИЈА ЗА РЕВИЗИЈУ ИНСТИТУЦИЈА БИХ
AUDIT OFFICE OF THE INSTITUTIONS OF BOSNIA AND HERZEGOVINA

www.revizija.gov.ba

ИЗВЈЕШТАЈ

О ОБАВЉЕНОЈ ФИНАНСИЈСКОЈ РЕВИЗИЈИ

**АГЕНЦИЈЕ ЗА ОСИГУРАЊЕ
У БОСНИ И ХЕРЦЕГОВИНИ
ЗА 2021. ГОДИНУ**

Број: 02-16-1-837/22

Сарајево, јун 2022. године

Садржај

I	МИШЉЕЊЕ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА	5
1.	МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА	5
2.	МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ	7
II	ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ	9
1.	КРИТЕРИЈУМИ	9
2.	РЕАЛИЗАЦИЈА ПРЕПОРУКА ИЗ ПРЕТХОДНИХ ИЗВЈЕШТАЈА	9
3.	СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА	10
4.	БУЏЕТ	12
5.	ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ	12
5.1.	Преглед расхода и издатака из буџета	13
5.1.1.	Бруто плате	13
5.2.	Биланс стања	13
6.	ЗАПОШЉАВАЊЕ И СТАТУС АНГАЖОВАНИХ ЛИЦА	14
7.	ЈАВНЕ НАБАВКЕ	14
8.	КОМЕНТАРИ	15
ПРИЛОЗИ		15

I МИШЉЕЊЕ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Мишљење независног ревизора се даје на основу проведене финансијске ревизије која обухвата ревизију финансијских извјештаја и, у вези с истом, ревизију усклађености активности, финансијских трансакција и информација са релевантним законима и другим прописима.

1. МИШЉЕЊЕ О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЈЕШТАЈИМА

Мишљење

Извршили смо ревизију финансијских извјештаја Агенције за осигурање у Босни и Херцеговини (у даљем тексту: Агенција) који обухватају: биланс стања на 31.12.2021. године, преглед прихода, примитака и финансирања по економским категоријама, преглед расхода и издатака из буџета, по економским категоријама, посебне податке о платама и броју запослених, преглед динамике запошљавања, преглед сталних средстава у облику ствари и права, преглед капиталних улагања, преглед дознака из текуће резерве буџета, за годину која завршава на тај дан и анализу извршења буџета – текстуални дио, укључујући и резиме значајних рачуноводствених политика.

Према нашем мишљењу, финансијски извјештаји Агенције приказују истинито и фер, у свим материјалним аспектима, финансијско стање имовине, обавеза и извора средстава на 31.12.2021. године и извршење буџета за годину која се завршава на наведени датум, у складу са прихваћеним оквиром финансијског извјештавања.

Основ за мишљење

Ревизију смо обавили у складу са Законом о ревизији институција Босне и Херцеговине и Међународним стандардима врховних ревизионих институција (ISSAI)¹. Наше одговорности према тим стандардима су детаљније описане у одјелку *Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја*.

Независни смо од Агенције у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију и испунили смо остале етичке одговорности у складу са тим захтјевима.

Вјерујемо да су ревизиони докази које смо прибавили довољни и одговарајући да обезбиједе основ за наше мишљење.

¹ Међународни стандарди врховних ревизионих институција (ISSAI) дио су Оквира професионалних објава Међународне организације врховних ревизионих институција – IFPP оквира (INTOSAI Framework of Professional Pronouncements), који чине три нивоа објава: INTOSAI принципи (INTOSAI-П), међународни стандарди врховних ревизионих институција (ISSAI) и INTOSAI смјернице (GUID).

Одговорности руководства за финансијске извјештаје

Руководство Агенције је одговорно за израду и фер презентацију финансијских извјештаја у складу са прихваћеним оквиром финансијског извјештавања на нивоу институција Босне и Херцеговине 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 подразумијева и креирање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и презентацију финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе услјед преваре или грешке, одговарајућа објелодањивања релевантних информација у напоменама уз финансијске извјештаје, као и одабир и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствених процјена, које су разумне у датим околностима.

Одговорности ревизора за ревизију финансијских извјештаја

Наши циљеви су стећи разумно увјерење о томе да ли су финансијски извјештаји као цјелина сачињени без значајног погрешног приказивања услјед преваре или грешке и издати извјештај независног ревизора који укључује наше мишљење. Разумно увјерење је висок ниво увјерења, али није гаранција да ће ревизија обављена у складу са Међународним стандардима врховних ревизионих институција увијек открити значајно погрешно приказивање када оно постоји. Погрешни прикази могу настати услјед преваре или грешке и сматрају се значајним ако се разумно може очекивати да, појединачно или збирно, утичу на економске одлуке корисника донесене на основу тих финансијских извјештаја.

Као саставни дио ревизије у складу са Међународним стандардима врховних ревизионих институција, стварамо професионалне процјене и одржавамо професионални скептицизам током ревизије. Ми такође:

- Препознајемо и процјењујемо ризике значајног погрешног приказивања финансијских извјештаја, због преваре или грешке, обликујемо и обављамо ревизионе поступке као реакцију на те ризике и прибављамо ревизионе доказе који су довољни и примјерени да обезбиједје основ за наше мишљење. Ризик неоткривања значајног погрешног приказивања насталог услјед преваре је већи од ризика насталог услјед грешке, јер превара може укључити тајне споразуме, кривотворење, намјерно изостављање, погрешно приказивање или заобилажење интерних контрола.
- Стичемо разумијевање интерних контрола релевантних за ревизију како бисмо обликовали ревизионе поступке који су примјерени у датим околностима, али не и за сврху изражавања мишљења о успјешности интерних контрола.
- Оцјењујемо примјереност кориштених рачуноводствених политика и разумност рачуноводствених процјена и повезаних објава које је створило руководство.
- Оцјењујемо цјелокупну презентацију, структуру и садржај финансијских извјештаја, укључујући и објаве, као и да ли финансијски извјештаји одражавају трансакције и догађаје на којима су засновани на начин којим се постиже фер презентација.

С руководством комуницирамо у вези са, између осталих питања, планираним дјелокругом и временским распоредом ревизије и важним налазима ревизије, укључујући и оне који се односе на значајне недостатке у интерним контролама који су откривени током наше ревизије.

Између питања о којима се комуницира са руководством, одређујемо она питања која су од највеће важности у ревизији финансијских извјештаја текућег периода и стога су кључна питања ревизије. Та питања описујемо у нашем извјештају о обављеној ревизији, осим ако закон или регулатива спречава јавно објављивање питања или када одлучимо, у изузетно ријетким околностима, да о датом питању не треба извјестити у нашем извјештају, јер се разумно може очекивати да би негативне посљедице извјештавања надмашиле јавну добробит од таквог извјештавања.

2. МИШЉЕЊЕ О УСКЛАЂЕНОСТИ

Мишљење

У вези са ревизијом финансијских извјештаја Агенције за 2021. годину, извршили смо и ревизију усклађености активности, финансијских трансакција и информација са релевантним законима и другим прописима.

Према нашем мишљењу, активности, финансијске трансакције и информације Агенције за 2021. годину у складу су, у свим материјалним аспектима, са законима и другим прописима који су дефинисани као критеријуми за дату ревизију.

Основ за мишљење

Ревизију усклађености смо извршили у складу са Законом о ревизији институција Босне и Херцеговине и ISSAI 4000 - Стандард за ревизију усклађености. Наше одговорности према тим стандардима су детаљније описане у одјељку *Одговорности ревизора за ревизију усклађености*.

Независни смо од Агенције у складу са етичким захтјевима који су релевантни за нашу ревизију и испунили смо остале етичке одговорности у складу са тим захтјевима.

Вјерујемо да су ревизиони докази које смо прибавили довољни и одговарајући да обезбиједе основ за наше мишљење.

Одговорности руководства за усклађеност

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

Одговорности ревизора за ревизију усклађености

Поред одговорности да изразимо мишљење о финансијским извјештајима, наша одговорност подразумијева и изражавање мишљења о томе да ли су активности, финансијске трансакције и информације, у свим материјалним аспектима, у складу са законима и другим прописима којима су регулисане. Одговорност ревизора укључује обављање процедура, како би прибавили ревизионе доказе о томе да ли се средства користе за одговарајуће намјене и да ли је пословање Канцеларије, према дефинисаним

критеријумима, усклађено са релевантним законима и другим прописима. Процедуре подразумијевају процјену ризика од значајних неусклађености са законима и прописима који регулишу пословање субјекта ревизије. Такође, наша одговорност подразумијева и оцјену финансијског управљања, функције интерне ревизије и система интерних контрола.

Сарајево, 9.6.2022. године

ГЕНЕРАЛНИ РЕВИЗОР

Хрвоје Твртковић, с.р.

**ЗАМЈЕНИК
ГЕНЕРАЛНОГ РЕВИЗОРА**

Јасмин Пилица, с.р.

**ЗАМЈЕНИК
ГЕНЕРАЛНОГ РЕВИЗОРА**

Ранко Крсман, с.р.

II ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ

1. КРИТЕРИЈУМИ

Канцеларија за ревизију институција Босне и Херцеговине (у даљем тексту: Канцеларија за ревизију) извршила је 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 да ли су предмети ревизије, тј. финансијски извјештаји, као и активности, финансијске трансакције и информације, усклађени 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 обављање финансијске ревизије кориштени су сљедећи критеријуми:

- Закон о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2020. годину²
- Закон о финансирању институција БиХ
 - Правилник о рачуноводству са рачуноводственим политикама и процедурама за кориснике буџета институција БиХ
 - Правилник о финансијском извјештавању институција БиХ
 - Одлуке о привременом финансирању институција БиХ за 2021. годину
- 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 јавним набавкама и подзаконски акти
- Закон о државној служби у институцијама БиХ и подзаконски акти
- Закон о раду у институцијама БиХ и подзаконски акти
- Закон о управи БиХ и подзаконски акти
- Закон о ревизији институција БиХ.

2. РЕАЛИЗАЦИЈА ПРЕПОРУКА ИЗ ПРЕТХОДНИХ ИЗВЈЕШТАЈА

Канцеларија за ревизију је у извјештају о финансијској ревизији Агенције за 2020. годину, дала позитивно мишљење на финансијске извјештаје и позитивно мишљење на усклађеност са законима и другим прописима. У Извјештају нису дате препоруке, али је препорука из претходног извјештаја која је везана за усвајање Правилника о унутрашњој организацији оцијењена као препорука у току.

² Закон о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2021. годину није усвојен тако да је финансирање институција у 2021. години вршено на основу одлука о привременом финансирању донесених на основу одобреног буџета за 2020. годину (Службени гласник БиХ, број 46/20).

На основу увида у предузете активности, у наредној табели (Табели 1.) дат је осврт на реализацију претходно датих препорука.

За означавање статуса препорука у погледу њихове реализације кориштени су сљедећи симболи:

☑ реализоване препоруке, 🟡 препоруке чија је реализација у току, ❌ нереализоване препоруке, ② препоруке које нису могле бити оцијењене у ревидираном периоду.

Бр. преп.	Препоруке из извјештаја ранијих година	Оцјена реализације препорука из извјештаја ранијих година	Статус
1.	Агенција још није довршила активности у вези са усклађивањем властите унутрашње организације с дефинисаним принципима за утврђивање унутрашње организације органа управе БиХ. (2019. година)	Агенција је Приједлог правилника о унутрашњој организацији Агенције, са прибављеним мишљењима надлежних институција БиХ, уз сагласност Управног одбора Агенције, доставила на разматрање и усвајање Савјету министара БиХ.	🟡

Табела 1. Преглед реализације препорука

Напомена: Препоруке чија је реализација у току ће бити предметом даљег праћења до тренутка док се не реализују у потпуности или до оног тренутка када ревизор, узимајући у обзир разуман протекли рок, процијени да ове препоруке нису реализоване. Сходно томе, у овом извјештају нису дате нове препоруке за ревидиране процесе на које се такве препоруке односе, али је за ове процесе дат опис стања и проведених активности.

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.

Организација и руковођење: Унутрашња организација и начин рада Агенције утврђени су Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста на који је Савјет министара БиХ дао сагласност 2006. године. Предметним правилником уређен је начин рада и руковођења Агенцијом, те опис радних мјеста државних службеника и запосленика. Истим су систематизована радна мјеста за 11 извршилаца.

Агенцијом руководи директорица, именована на мандатни период од пет година од 30. августа 2017. године³. Директорица има статус секретара с посебним задатком којег бира

³ Службени гласник БиХ, број 67/17

Управни одбор Агенције, а именује и разрјешава Савјет министара БиХ сходно Закону о државној служби у институцијама БиХ⁴.

Агенција није ускладила Правилник о унутрашњој организацији са Одлуком Савјета министара БиХ о принципима за утврђивање унутрашње организације органа управе БиХ⁵ и Одлуком о разврставању радних мјеста и критеријумима за опис послова радних мјеста у институцијама БиХ⁶ (рок за усклађивање је био 2014. година). Наиме, Агенција је 2.12.2020. године Приједлог правилника о унутрашњој организацији Агенције са прибављеним мишљењима надлежних институција БиХ доставила на разматрање и усвајање Савјету министара БиХ. Генерални секретаријат Савјета министара БиХ је 31.3.2021. године обавијестио Агенцију да предметни приједлог правилника није разматран на 31. сједници Савјета министара БиХ одржаној 25.3.2021. године јер је та тачка скинута на захтјев Одбора за економију Савјета министара БиХ ради потребе прибављања сагласности Управног одбора Агенције. Приједлог правилника о унутрашњој организацији Агенције је 27.7.2021. године, уз прибављену сагласност Управног одбора Агенције, достављен на сагласност Савјету министара БиХ. У вријеме писања овог Извјештаја (април 2022. године) Приједлог правилника о унутрашњој организацији Агенције није био разматран на сједници Савјета министара БиХ.

Финансијско управљање и контрола: Агенција је сачинила основне документе потребне за успоставу система финансијског управљања и контроле (попис и мапе пословних процеса, процјену ризика и регистар ризика), поступајући у складу са Законом о финансирању институција БиХ⁷, Приручником за финансијско управљање и контролу и Смјерницама за провођење процеса управљања ризицима у институцијама БиХ.

У циљу даљег развоја система финансијског управљања и контроле, Агенција је у јуну 2021. године донијела Оперативни годишњи акциони план стратегије развоја система интерних финансијских контрола у Агенцији за 2021. годину, израдила Рјешење о обавезама шефова одјељења за успостављање и развој система управљања и интерних контрола у Агенцији, именовала Радну групу за одржавање и редовно ажурирање система, именовала лица задужена за финансијско управљање и интерну контролу и лица одговорна за координацију успостављања процеса управљања ризицима у Агенцији. Агенција је попунила образац Годишњег извјештаја о финансијском управљању и контроли за 2021. годину и доставила га Централној хармонизацијској јединици Министарства финансија и трезора БиХ. Предметни извјештај садржи мјере које Агенција планира предузети за даљи развој финансијског управљања и контроле.

Интерна ревизија: У складу са Законом о интерној ревизији институција БиХ⁸ и Одлуком о критеријумима за успостављање јединица интерне ревизије у институцијама БиХ⁹, Централна јединица интерне ревизије Министарства финансија и трезора БиХ надлежна је за обављање интерне ревизије у Агенцији.

Агенција је у фебруару 2021. године потписала Стратешки план Централне јединице за интерну ревизију у периоду 2021-2023. година, као и Годишњи план интерних ревизија

⁴ Службени гласник БиХ, број 19/02, 35/03, 4/04, 17/04, 26/04, 37/04, 48/05, 2/06, 32/07, 43/09, 8/10, 40/12 и 93/17

⁵ Службени гласник БиХ, број 30/13

⁶ Службени гласник БиХ, број 30/13, 67/15 и 51/18

⁷ Службени гласник БиХ, број 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 и 32/13

⁸ Службени гласник БиХ, број 27/08 и 32/12

⁹ Службени гласник БиХ, број 59/19

Централне јединице за интерну ревизију у Агенцији. У складу са истим, у 2021. години је обављена ревизија процеса управљања ризицима у Агенцији и у децембру 2021. године достављен је извјештај о обављеној интерној ревизији.

4. БУЏЕТ

Закон о буџету институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2021. годину није усвојен. У таквим околностима Савјет министара БиХ је, на основу одредби Закона о финансирању институција БиХ, на кварталном нивоу, доносио током године одлуке о привременом финансирању¹⁰ користећи као основ одобрени буџет за 2020. годину.

Законом о буџету институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2020. годину¹¹, Агенцији су одобрена средства у укупном износу од 478.000 КМ (текући издаци 476.000 КМ и капитални издаци 2.000 КМ).

Агенцији су, сходно одлукама о привременом финансирању, кроз оперативне планове буџета у 2021. години одобрена средства у укупном износу од 478.000 КМ. Иако средства за капиталне издатке одобрене буџетом за 2020. годину нису дата на располагање одлукама о привременом финансирању у прва три квартала 2021. године у овоме случају су одобрена у IV кварталу у износу од 2.000 КМ у сврху реструктурисања на текуће издатке. Укупна реализација средстава одобрених на основу одлука о привременом финансирању у 2021. години износи 422.704 КМ.

Агенција је извршила реструктурисање расхода буџета (01.12.2021. година), које је одобрило Министарство финансија и трезора БиХ, према којој је извршена измјена структуре расхода унутар одобреног буџета. Укупан износ реструктурисања износио је 8.000 КМ. (Повећани трошкови набавке материјала за 3.000 КМ и уговорене услуге за 3.000 КМ, а смањени путни трошкови за 1.000 КМ, трошкови најма имовине и опреме за 1.000 КМ, издаци за текуће одржавање за 4.000 КМ и набавка опреме за 2.000 КМ).

5. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Агенција је сачинила Годишњи финансијски извјештај за 2021. годину и доставила га надлежним органима и институцијама у складу са важећим прописима и у утврђеном року.

Анализом биљешки уз финансијске извјештаје може се констатовати да је Агенција, поштујући Правилник о финансијском извјештавању институција БиХ и Инструкцији за сачињавање годишњег извјештаја о извршењу буџета буџетских корисника за период од 01.01. до 31.12.2021. године, сачинила забиљешку билансних позиција уз биланс стања, као и детаљно образложење извршења буџета по свим позицијама.

¹⁰ Службени гласник БиХ, број 1/21, 22/21, 44/21 и 63/21

¹¹ Службени гласник БиХ, број 46/20

5.1. Преглед расхода и издатака из буџета

У прегледу расхода и издатака по економским категоријама-збирно, у периоду од 01.01. до 31.12.2021. године, укупно остварени расходи исказани су у износу од 422.704 КМ, што је за 55.296 КМ мање у односу на расходе одобрене буџетом за 2020. годину.

Значајни расходи из буџета за непосредну потрошњу односе се на: бруто плате (307.905 КМ), уговорене услуге (70.132 КМ) и накнаде трошкова запослених (28.563 КМ).

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

5.1.1. Бруто плате

Бруто плате и накнаде из плата на 31.12.2021. године исказане су у износу од 307.905 КМ, од чега нето плате и накнаде износе 172.328 КМ, а порези и доприноси 135.577 КМ. Бруто плате и накнаде су за 9.463 КМ веће у односу на претходну годину, што је посљедица напредовања запослених у више платне разреде примјеном Методологије за распоређивање запосленог унутар платног разреда.¹² Просјечан број запослених у 2021. години за које су исплаћене бруто плате у Агенцији био је 11.

Распоређивање запослених унутар платних разреда:

Примјеном Методологије за распоређивање запосленог унутар платног разреда у Агенцији је у 2021. години шест запослених напредовало унутар платних разреда и то пет лица по основу оцјене рада и једно лице по основу оцјене рада и стицања вишег степена стручног звања.

5.2. Биланс стања

У билансу стања на 31.12.2021. године исказана су укупна средства у износу од 23.542 КМ. Укупне обавезе са изворима средстава исказане су у износу од 54.301 КМ.

Значајне ставке биланса стања односе се на неотписану вриједност сталних средстава (12.971 КМ), краткорочна потраживања (10.572 КМ) и обавезе према запосленима (32.543 КМ).

Агенција је извршила попис сталних средстава, новчаних средстава, потраживања и обавеза, те ситног инвентара и материјала на 31.12.2021. године. Пописом нису констатоване значајније неправилности и недостаци.

Биланс стања приказан је у Табели II у прилогу Извјештаја.

¹² Службени гласник БиХ, број 6/12, 76/20

6. ЗАПОШЉАВАЊЕ И СТАТУС АНГАЖОВАНИХ ЛИЦА

Закон о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2021. годину није усвојен. Према Закону о буџету институција БиХ и међународних обавеза БиХ за 2020. годину Агенцији је одобрено 11 запослених. На 31.12.2021. године, Агенција је имала 11 запослених, од чега је десет запослено на неодређено вријеме и једно именовано лице¹³. Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста систематизовано је укупно 11 радних мјеста.

У јануару 2021. године један државни службеник примљен је на неодређено вријеме уз прибављену сагласност Савјета министара БиХ из 2019. године за занављање једног радног мјеста, а након проведене конкурсне процедуре крајем 2020. године.

Агенција је оцијенила државне службенике и запосленике за 2021. годину и Извјештај о оцјењивању државних службеника доставила Агенцији за државну службу БиХ.

7. ЈАВНЕ НАБАВКЕ

Агенција је донијела План јавних набавки за 2021. годину, како је прописано Законом о јавним набавкама.¹⁴ За сваки поступак јавне набавке, одлуком директорице формирана је комисија која је проводила поступке јавних набавки.

Према презентованим подацима,¹⁵ Агенција је у 2021. години путем девет директних споразума извршила набавке у вриједности од 8.853 КМ.

Ревизијом процеса јавних набавки нису уочене значајније неправилности и недостаци.

¹³ Према подацима из обрасца 4.1. финансијских извјештаја Агенције свих 11 запослених води се на неодређено вријеме

¹⁴ Службени гласник БиХ, број 39/14

¹⁵ Подаци из система е-набавке и табеларних прегледа сачињених за потребе ревизије.

8. КОМЕНТАРИ

Агенција у остављеном року није доставила коментаре на Нацрт извјештаја о обављеној финансијској ревизији за 2021. годину, тако да овај Извјештај представља коначан извјештај без корекција у односу на Нацрт извјештаја о обављеној финансијској ревизији за 2021. годину.

Ревизију у Агенцији за 2021. годину обавили су: Нермин Хамзагић – виши ревизор за финансијску ревизију (вођа тима), Сеида Капо - самостални ревизор за финансијску ревизију (члан тима) и Хелена Грбавац, млађи ревизор за финансијску ревизију (члан тима).

**Вођа тима за
финансијску ревизију**

Нермин Хамзагић, с.р.

**Руководилац Одјељења за
финансијску ревизију**

Миро Галић, с.р.

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

Неџад Хајтић, с.р.

Прилози

Табела I – Преглед расхода буџета за 2021. годину

Табела II – Биланс стања на 31.12.2021. године

Изјава о одговорностима руководства

Преглед расхода буџета за 2021. годину

Агенција за осигурање у Босни и Херцеговини

Табела I

Опис	Одобрени буџет	Усклађивања буџета	Укупни буџет	Извршење буџета	Проценат (5/4*100)
1	2	3	4 (2+3)	5	6
1. Текући издаци	476,000	2,000	478,000	422,704	88
Бруто плате и накнаде	334,000	0	334,000	307,905	92
Накнаде трошкова запослених	36,000	0	36,000	28,563	79
Путни трошкови	10,000	-1,000	9,000	1,915	21
Издаци телефонских и поштанских услуга	5,000	0	5,000	4,247	85
Издаци за енергију и комуналне услуге	0	0	0	0	
Набавка материјала	3,000	3,000	6,000	5,450	91
Издаци за усл. превоза и горива	2,000	0	2,000	551	28
Унајмљивање имовине и опреме	1,000	-1,000	0	0	
Издаци за текуће одржавање	10,000	-4,000	6,000	2,669	44
Издаци за осигурање	3,000	0	3,000	1,270	42
Уговорене и друге посебне услуге	72,000	5,000	77,000	70,132	91
2. Капитални издаци	2,000	-2,000	0	0	
Набавка земљишта	0	0	0	0	
Набавка грађевина	0	0	0	0	
Набавка опреме	2,000	-2,000	0	0	
Набавка осталих сталних средстава	0	0	0	0	
Реконструкција и инвестиционо одржавање	0	0	0	0	
3. Текући грантови	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
4. Буџет-непосредна потрошња (1+2+3)	478,000	0	478,000	422,704	88
5. Вишегодишња капитална улагања	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
6. Новчане донације	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
7. Програми посебне намене	0	0	0	0	
	0	0	0	0	
8. Укупно буџет (4+5+6+7)	478,000	0	478,000	422,704	88

Руководство је Преглед расхода буџета по економским категоријама одобрило 02.03.2022. године.

Директорица:
Емина Јахић

Биланс стања на 31.12.2021. године

Агенција за осигурање у Босни и Херцеговини

Табела II

Опис	31.12.2021.	31.12.2020.	Проценат (2/3*100)
1	2	3	4
1. Готовина, крат. потраживања, разграничења и залихе	10,571	1,880	562
Новчана средства	0	0	
Краткорочна потраживања	10,571	1,880	562
Краткорочни пласмани	0	0	
Интерни финансијски односи	0	0	
Залихе	0	0	
Краткорочна разграничења	0	0	
2. Стална средства	12,971	22,082	59
Стална средства	151,242	152,638	99
Исправка вриједности	138,271	130,555	106
Неотписана вриједност сталних средстава	12,971	22,082	59
Дугорочни пласмани	0	0	
Дугорочна разграничења	0	0	
УКУПНО АКТИВА (1+2)	23,542	23,963	98
3. Краткорочне обавезе и разграничења	41,330	34,648	119
Краткорочне текуће обавезе	8,787	7,470	118
Краткорочни кредити и зајмови	0	0	
Обавезе према запосленима	32,543	27,178	120
Интерни финансијски односи	0	0	
Краткорочна разграничења	0	0	
4. Дугорочне обавезе и разграничења	0	0	
Дугорочни кредити и зајмови	0	0	
Остале дугорочне обавезе	0	0	
Дугорочна разграничења	0	0	
5. Извори средстава	12,971	22,082	59
Извори средстава	12,971	22,082	59
Остали извори средстава	0	0	
Нераспоређени вишак прихода/расхода	0	0	
УКУПНО ПАСИВА (3+4+5)	54,301	56,730	96

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. 2022. године.

Директорица:
Емина Јахић

Изјава о одговорностима руководства

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

Руководство **Агенције за осигурање у Босни и Херцеговини** (у даљем тексту: Агенција) дужно је да обезбиједи да финансијски извјештаји за 2021. годину буду израђени у складу са Законом о финансирању институција Босне и Херцеговине (Службени гласник БиХ, број 61/04, 49/09, 42/12, 87/12 и 32/13), Правилником о финансијском извјештавању институција Босне и Херцеговине (Службени гласник БиХ, број 25/15 и 91/17) и Правилником о рачуноводству са рачуноводственим политикама и процедурама за кориснике буџета институција Босне и Херцеговине (протокол Министарства финансија и трезора Босне и Херцеговине, број 01-08-02-1-1515-1/15, од 4.2.2015. године). Руководство је такође обавезно да поступа у складу са одлукама о привременом финансирању институција Босне и Херцеговине и међународних обавеза Босне и Херцеговине за 2021. годину (Службени гласник БиХ, број 1/21, 22/21, 44/21 и 63/21) и пратећим упутствима, објашњењима и смјерницама које доноси Министарство финансија и трезора Босне и Херцеговине, као и осталим законима у Босни и Херцеговини, тако да финансијски извјештаји дају фер и истинит приказ финансијског стања Агенције.

При састављању таквих финансијских извјештаја одговорности руководства обухватају гаранције:

- да је осмишљен и да се примјењује и одржава систем интерних контрола који је релевантан за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја и усклађеност са законима и другим прописима;
- 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 да би се спријечиле и откриле проневијере и остале незаконитости.

Датум, 02.03.2022. године

Директорица:

Емина Јахић