

Bosna i Hercegovina
Brčko distrikt BiH
URED-KANCELARIJA ZA REVIZIJU
JAVNE UPRAVE I INSTITUCIJA
u Brčko distriktu BiH



Босна и Херцеговина
Брчко дистрикт БиХ
КАНЦЕЛАРИЈА-УРЕД ЗА РЕВИЗИЈУ
ЈАВНЕ УПРАВЕ И ИНСТИТУЦИЈА
у Брчко дистрикту БиХ



Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizija-bd.ba

Broj: 01-02-03-13-275/16
R: 07-04; 013-4/16

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2015. godine

Brčko, lipanj 2016. godine

KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
1. REZIME DANIH PREPORUKA	5
2. FINACIJSKA IZVJEŠĆA	6
3. UVOD	13
4. OPĆI DIO	13
5. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE.....	13
6. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....	14
7. NALAZI I PREPORUKE.....	15
7.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA.....	15
7.2. OBAVLJANJE ZAKONOM UTVRĐENE DJELATNOSTI	15
7.3. IZRADA I DONOŠENJE FINACIJSKOG PLANA.....	16
8. POPIS IMOVINE, TRAŽBINA I OBVEZA	17
9. JAVNE NABAVE	18
10. KOMENTAR	19

**Bosna i Hercegovina
Brčko distrikt BiH
URED-KANCELARIJA ZA REVIZIJU
JAVNE UPRAVE I INSTITUCIJA
u Brčko distriktu BiH**



**Босна и Херцеговина
Брчко дистрикт БиХ
КАНЦЕЛАРИЈА-УРЕД ЗА РЕВИЗИЈУ
ЈАВНЕ УПРАВЕ И ИНСТИТУЦИЈА
у Брчко дистрикту БиХ**



Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218-438
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 218-438
www.revizija-bd.ba

**RUKOVODSTVU FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
n/r ravnatelja**

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priložene bilance stanja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, sa stanjem na dan 31. prosinca 2015. godine, računa prihoda i rashoda, iskaza o novčanim tokovima, godišnjeg iskaza o izvršenju proračuna, iskaza o kapitalnim izdancima i financiranju i ostalim finansijskim podacima za godinu koja se završava na taj dan, te reviziju usklađenosti poslovanja i pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih napomena.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH i Međunarodnim računovodstvenim standardima za javni sektor. Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u danim okolnostima. Rukovodstvo je, također odgovorno za usklađenost poslovanja Fonda sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvješćima na temelju izvršene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 40/08 i 29/14) i primjenjivom okviru Međunarodnih standarda vrhovnih revizijskih institucija - ISSAI. Ovi standardi nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje provedbu postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti poslovanja i iznosima i objavljivanjima danim u finansijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskoj prosudbi, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvješćima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija, također,

uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvješća.

Smatramo da su pribavljeni revizorski dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Osnova za izražavanje mišljenja

Fond nije izvršio procjenu naplativosti sumnjivih tražbina, kako bi za iznos procjene izvršio ispravak vrijednosti sukladno odredbama članka 27 stavka 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH radi fer prezentacije bilance stanja, računa prihoda i rashoda i izvješća o novčanim tokovima (točka 8 Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za učinke koje na finansijska izvješća Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH može imati stavka navedena u prethodnom pasusu, finansijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine, izvora sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2015. godine i rezultat poslovanja Fonda, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Finansijsko poslovanje Fonda tijekom 2015. godine, izuzev za navedeno u prethodnom pasusu, bilo je usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima sa važećom zakonskom regulativom.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor

Nekir Suljagić, dipl. oec.

1. REZIME DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskog poslovanja Fonda za 2015. godinu, konstatirali smo određene propuste i nepravilnosti. Radi njihovog otklanjanja, dajemo sljedeće preporuke:

Potrebno je poboljšati funkcioniranje sustava internih kontrola radi dosljedne primjene zakona i podzakonskih propisa, te poboljšati vršenje nadzora nad djelovanjem postojećeg sustava internih kontrola u cilju njegovog kontinuiranog promicanja.

Potrebno je da Fond, sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, sastavi prijedlog odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, te istu uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo, uputi u Skupštinsku proceduru.

Potrebno je, da Fond u Finansijskom planu planira vrstu prihoda od naknada šteta, te da poduzima potrebne aktivnosti naplate šteta, kako bi ostvario planiranu vrstu prihoda, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je izvršiti procjenu naplativosti sumnjivih tražbina, te za iznos procjene izvršiti ispravak istih sukladno odredbama Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH radi fer prezentacije bilance stanja i računa prihoda i rashoda.

Potrebno je da Fond planom nabave planira odgovarajući postupak nabave propisan za procijenjenu vrijednost nabave, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond izvrši objavljivanje plana nabava na svojoj internetskoj stranici, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorno tijelo, dostavlja izvješća Agenciji za javne nabave o postupcima javnih nabava, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorno tijelo, na svojoj internetskoj stranici, objavljuje osnovne elemente ugovora za sve postupke javnih nabava, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

2. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2015. godine

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Oznaka za AOP	Prethodna godina 2014.	Tekuća godina 2015.	Indeks
						(5/4)
	1	2	3	4	5	6
1.		I. AKTIVA				
2.	100000+ 200000	A. Gotovina, kratkoročne tražbina, razgraničenja i zalihe	184	17.564.772	16.690.855	95,0
3.	110000	Novčana sredstva	185	17.541.237	16.592.635	94,6
4.	130000	Kratkoročne tražbine	187	23.446	97.917	417,6
5.	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	90	303	338,0
6.	0	B. Stalna sredstva	193	107.383	94.667	88,2
7.	11000	Stalna sredstva	194	706.778	639.250	90,4
8.	11900	Ispravak vrijednosti	195	599.395	544.582	90,9
9.	011-0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava	196	107.383	94.667	88,2
10.		UKUPNO AKTIVA	204	17.672.155	16.785.523	95,0
11.		II. PASIVA				
12.	300000	Kratkoročne obveze i razgraničenja	205	7.783.639	6.154.692	79,1
13.	310000	Kratkoročne tekuće obveze	206	6.779.943	5.332.887	78,7
14.	340000	Obveze prema djelatnicima	209	13.142	17.055	129,8
15.	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	990.554	804.751	81,2
16.	500000	C. Izvori sredstava	216	9.888.516	10.630.831	107,5
17.	510000	Izvori sredstava	217	107.383	94.667	88,2
18.	520000	Ostali izvori sredstava	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Izvori sredstava rezervi	219	7.797.817	9.779.133	125,4
20.	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	1.981.316	755.030	38,1
		UKUPNO PASIVA	223	17.672.155	16.785.523	95,0

RAČUN PRIHODA I RASHODA
Razdoblje izvješćivanja od 1. 1. do 31. 12. 2015. godine

R. br.	Broj konta	Opis	U istom obračunskom razdoblju prethodne godine	U obračunskom razdoblju tekuće godine	Indeks
	1	2	4	5	6
1	600000	I RASHODI (1=2)	31.870.427	33.308.505	104,5
2	610000	A. Tekući rashodi (3+6+7+17+26+34)	31.870.427	33.308.505	104,5
3	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih (4+5)	801.111	897.291	112,0
4	611100	Bruto plaće i naknade	795.590	842.625	105,9
5	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	5.521	54.666	990,2
6	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	25.483	26.310	103,2
7	613000	Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge (8+.....+16)	29.756.626	30.936.349	104,0
8	613100	Putni troškovi	1.250	2.649	211,9
9	613200	Izdatci za energiju	13.688	18.258	133,4
10	613300	Izdatci za komunikaciju i komunalne usluge	26.081	31.220	119,7
11	613400	Nabava materijala i sitnog inventara	31.619	34.669	109,6
12	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	1.472	1.851	125,8
13	613600	Unajmljivane imovine, opreme i nematerijalne imovine	20.480	20.246	98,9
14	613700	Izdatci za tekuće održavanje	35.143	26.053	74,1
15	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	7.749	18.680	241,1
16	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	29.619.145	30.782.724	103,9
17	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi(18+.....+25)	1.287.207	1.448.555	112,5
18	614100	Tekući transferi drugim razinama vlasti			
19	614200	Tekući transferi pojedincima	1.287.207	1.448.555	112,5
20	614300	Tekući transferi neprofitnim organizacijama			
21	614400	Subvencije javnim poduzećima			
22	614500	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima			
23	614600	Subvencije finansijskim institucijama			
24	614700	Tekući transferi u inozemstvo			
25	614800	Drugi tekući rashodi			
26	615000	Kapitalne dotacije (27+.....+33)	0,00	0,00	
27	615100	Kapitalni transferi drugim razinama Vlade	0,00	0,00	
28	615200	Kapitalni transferi pojedincima			
29	615300	Kapitalni transferi neprofitnim organizacijama			
30	615400	Kapitalni transferi javnim poduzećima			
31	615500	Kapitalni transferi privatnim poduzećima			

34	616000	Izdatci za kamate i ostale naknade (35+.....38)			
35	616100	Kamate na pozajmice primljene kroz državu			
36	616200	Izdatci za inozemne kamate			
37	616300	Kamate na tuzemno pozajmljivanje			
38	616500	Izdatci za kamate vezane za dug po izdanim jamstvima			
39	700000	II. PRIHODI (40+56+74)	33.910.540	34.087.785	100,5
40	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	32.162.130	33.324.570	103,6
41	711000	Porezi na dobit pojedinaca i poduzeća (42+43+44)			
42	711100	Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate poreza)			
43	711200	Porezi na dobit poduzeća			
44	711900	Porez na dobit banaka			
45	712000	Doprinosi za socijalnu skrb	32.162.130	33.324.570	103,6
46	713000	Porezi na plaće i radnu snagu			
47	714000	Porezi na imovinu			
48	715000	Tuzemni porezi na dobra i usluge (49+.....+52)			
49	715100	Porezi na prodaju dobara i usluga, ukupni promet ili dodanu vrijednost			
50	715200	Porez na promet posebnih usluga			
51	715300	Porezi na uporabu dobara ili na dozvole za korištenje dobara			
52	715900	Ostali porezi na promet proizvoda i usluga (zaostale obveze)			
53	716000	Porez na dohodak			
54	717000	Prihodi od neizravnih poreza			
55	719000	Ostali porezi			
56	720000	Neporezni prihodi (57+65+73)	1.385.658	282.366	20,4
57	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	566.915	1.070	0,2
58	721100	Prihodi od nefinancijskih javnih poduzeća i financijskih javnih institucija			
59	721200	Ostali prihodi od imovine	566.915	1.070	0,2
60	721300	Kamate i dividende primljene od zajmova i udjela u kapitalu			
61	721400	Naknade primljene od zajmova i udjela u kapitalu			
62	721500	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika			
63	721600	Prihodi od privatizacije			
64	721700	Prihodi po osnovi premije i provizije za izdano jamstvo			
65	722000	Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga (66+.....+72)	818.743	281.296	34,4
66	722100	Administrativne pristojbe	23.168	22.382	96,6
67	722200	Sudske pristojbe			
68	722300	Komunalne pristojbe			
69	722400	Ostale proračunske naknade			
70	722500	Naknade i pristojbe po federalnim zakonima i drugim propisima			
71	722600	Prihodi od pružanja javnih usluga	790.293	245.963	31,1
72	722700	Neplanirane uplate - prihodi	5.282	12.951	245,2
73	723000	Novčane kazne (neporezne prirode)			

Ured – Kancelarija za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

74	730000	Tekući transferi (transferi i donacije) (75+77+79+81)	362.751	480.849	132,6
75	731000	Primljeni tekući transferi od inozemnih vlada (r. br. 76.)			
76	731100	Primljeni tekući transferi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija			
77	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti (r. br. 78)	362.751	480.849	132,6
78	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	362.751	480.849	132,6
79	733000	Donacije (r. br. 80)			
80	733100	Donacije			
81	770000	Prihodi po osnovi zaostalih obveza (r. br. 82)			
82	777000	Prihodi po osnovi zaostalih obveza			
83		VIŠAK/MANJAK PRIHODA NAD RASHODIMA			
84		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (39 minus 1)	2.040.113	779.280	38,2
85		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (1-minus 39)			

Izvršenje finansijskog plana 1. 1. – 31. 12. 2015. godine

R.br.	Broj konta	POZICIJA	Plan 2015. .g	Prethodna godina 2014.	Tekuća godina 2015.	Odstupanje (5-3)	Postotak (5/3)
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	II. PRIHODI	34.135.500	33.910.540	34.087.785	-47.715	99,9
2	710000	A. Prihodi od poreza	33.279.300	32.162.131	33.324.570	45.270	100,1
3	712000	Doprinos za socijalnu skrb	33.279.300	32.162.130	33.324.570	45.270	100,1
4	713000	Porez na plaću i radnu snagu					
5	714000	Porez na imovinu					
6	715000	Tuzemni porez na dobra i usluge					
7	716000	Porez na dohodak					
8	717000	Prihodi od neizravnih poreza					
9	719000	Ostali prihodi					
10	720000	B. Neporezni prihodi	256.200	1.385.658	282.366	26.166	110,2
11	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine i pozitivnih tečajnih razlika	1.200	566.915	1.070	-130	89,2
12	721100	Prihod od nefinancijskih javnih poduzeća i financijskih javnih institucija					
13	721200	Ostali prihodi od imovine	1.200	566.915	1.070	-130	89,2
14	722000	Naknade, pristojbe i prihodi od javnih usluga	255.000	818.743	281.296	26.296	110,3
15	722100	Administrativne pristojbe	22.000	23.168	22.382	382	101,7
16	722600	Prihodi od pruženih javnih usluga - ino	220.000	790.293	245.963	25.963	111,8
17	722700	Neplanirane uplate	13.000	5.282	12.951	-49	0,0
18		TRANSFERI I DONACIJE	600.000	362.751	480.849	-119.151	80,1
19	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	600.000	362.751	480.849	-119.151	80,1
20	732100	Potpore od ostalih razina vlasti	600.000	362.751	480.849	-119.151	80,1

Ured – Kancelarija za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH

21	600000	I. RASHODI	34.135.500	31.929.223	33.332.755	-802.745	97,6
22	610000	Tekući rashodi	34.095.500	31.870.427	33.308.505	-786.995	97,7
23	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih	946.657	801.110	897.291	-49.366	94,8
24	611100	Bruto plaće i naknade	878.157	795.590	842.625	-35.532	96,0
25	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	68.500	5.521	54.666	-13.834	79,8
26	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	34.000	25.483	26.310	-7.690	77,4
27	613000	Izdatci za materijal	31.572.843	29.756.626	30.936.349	-636.494	98,0
28	613100	Putni troškovi	7.500	1.250	2.649	-4.851	35,3
29	613200	Izdatci za energiju	22.000	13.688	18.258	-3.742	83,0
30	613300	Izdatci za kom. usluge	32.100	26.081	31.220	-880	97,3
31	613400	Nabava materijala	38.500	31.619	34.669	-3.831	90,0
32	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	2.243	1.472	1.851	-392	82,5
33	613600	Unajmljivanje imovine i opreme	27.000	20.480	20.246	-6.754	75,0
34	613700	Izdatci za tekuće održavanje	40.000	35.143	26.053	-13.948	65,1
35	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i platnog prometa	20.000	7.749	18.680	-1.320	93,4
36	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	31.383.500	29.619.145	30.782.724	-600.776	98,1
37	6140000	Tekuće dotacije	1.542.000	1.287.207	1.448.555	-93.445	93,9
38		OPREMA I INVESTICIJSKO ODRŽAVANJE	40.000	58.797	24.250	-15.750	60,6
39		OSTALE ISPLATE					
40		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA		1.981.316	755.030	755.030	0,0

Iskaz o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2015. godine

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Zabilješka	Iznos za tekuću godinu
1	2	3		5
		I. NOVČANI PRIMITCI		
1.	700000	A. Prihodi (2+3+4)		34.087.784
2.	710000	Porezni prihodi		33.324.570
3.	720000	Neporezni prihodi		282.365
4.	730000	Tekuće potpore		480.849
5.		B. Kapitalni primitci i potpore		
6.		C. Financiranje		
7.		UKUPNO NOVČANI PRIMITCI		34.087.784
8.		II. NOVČANE ISPLATE		
9.		A. Rashodi		35.012.136
10.	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih		893.680
11.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi		26.310
12.	613000	Izdatci za materijal, sit. inv. i usluge		32.643.591
13.	614000	Tekuće dotacije		1.448.555
14.		B. Kapitalni izdatci		24.250
15.	821000	Nabava stalnih sredstava		24.250
16.		B. Financiranje		
17.		UKUPNE NOVČANE ISPLATE		35.036.386
18.		NETO NOVČANI PRIMITCI/ISPLATE		-948.602
19.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE		17.541.237
20.		SALDO GOTOVINE NA KONCU GODINE		16.592.635

NALAZI I PREPORUKE

3. UVOD

Obavili smo reviziju finansijskog poslovanja Fonda, na temelju ovlasti danih Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH i drugim relevantnim propisima na temelju godišnjeg plana revizija.

4. OPĆI DIO

Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH od 14. 12. 2006. godine i dopunama odluka osnovan je Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, kao samostalna institucija.

Djelatnost Fonda regulirana je Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Odlukom o osnivanju.

Sredstva za obavljanje djelatnosti Fond osiguravaju iz doprinosa za zdravstveno osiguranje, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, iz Proračuna Brčko distrikta BiH i drugih izvora. Za izvršenje poslova iz svoje nadležnosti Fond je organiziran na sljedeći način: Kabinet ravnatelja, Služba ekonomsko-financijskih poslova, Služba pravnih i općih poslova i Služba za zdravstvenu zaštitu.

Na dan 31. 12. 2015. godine u Fondu je bilo zaposleno 37 zaposlenika. Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 37 zaposlenika.

Fondom upravlja Upravni odbor koji se sastoji od 7 članova od kojih su 2 člana predstavnika Vlade Brčko distrikta BiH, 2 člana predstavnika davatelja usluga i 3 člana predstavnika osiguranika.

Fondom rukovodi ravnatelj kojeg imenuje Upravni odbor, po prethodno provedenoj proceduri, na razdoblje od 4 godine.

5. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijska izvješća Fonda za 2015. godinu, izvršene finansijske transakcije iskazane u tim izvješćima, te usklađenost finansijskog poslovanja sa zakonskim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li finansijska izvješća pripremljena, u svakom značajnom pogledu, sukladno važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivom okviru finansijskog izvješćivanja. Revizija uključuje i procjenu primjenjuje li rukovodstvo Fonda zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru danih ovlasti, ocjenu finansijskog upravljanja, ocjenu sustava internih kontrola u pogledu zaštite imovine i otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja u finansijskim izvješćima.

Obujam revizije utvrđen je internim planskim dokumentima revizije. Sustavom uzorkovanja smo ispitali značajne procese vezane za planiranje, upravljanje i rukovođenje poslovnim aktivnostima, imovinu i izvore, tražbina i obveze, prihode i rashode, kao i značajnije procedure javnih nabava. S obzirom da je revizija obavljena na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sustavu i sustavu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno-značajne pogreške ne budu otkrivene.

Revizija je uključila i davanje preporuka za daljnji rad za područja koja smo ocijenili bitnim, a koja su vezana za finansijsko izvješćivanje.

Svi iznosi u finansijskim izvješćima iskazani su u KM.

6. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, izvršio je reviziju finansijskog poslovanja Fonda za 2014. godinu i dostavio konačno izvješće broj: 01-02-03-13-291/15 dana 15. 7. 2015. godine. Fond je sastavio Program mjera za prevladavanje propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvješću o obavljenoj reviziji za 2014. godinu, broj: 015-180/1-3261/15 od 7. 8. 2015. godine.

Osvrtom na preporuke dane u Izvješću o obavljenoj reviziji za 2014. godinu, te uvidom u poduzete aktivnosti, utvrdili smo sljedeće:

- **Realizirane preporuke**

Fond je realizirao sljedeće preporuke:

- Izvješće o novčanim tokovima sastavljeno je sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardom za javni sektor 2,
- Planom rizika identificirane su sve značajne transakcije i aktivnost kako bi se izbjegli neželjeni događaji čije posljedice mogu onemogućiti obavljanje djelatnosti Fonda, koja je regulirana Zakonom o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, Statutom i Odlukom o osnivanju.

- **Nerealizirane preporuke**

Fond nije realizirao sljedeće preporuke koje se odnose na:

- uspostavu integralnog informacijskog sustava s Odjelom za zdravstvo i JZU "Zdravstveni centar Brčko" za praćenje realizacije izvršenja ugovora o pružanju zdravstvenih usluga,
- donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, koji će uvažavati obujam i kvalitetu planiranih i stvarno pruženih usluga od strane JZU "Zdravstveni centar Brčko", kao i raspoloživih finansijskih sredstava radi stvaranja uvjeta za realnije planiranje i zadovoljavanje zdravstvenih potreba osiguranika, pravodobno poduzimanje nužnih mjera za njihovo zadovoljavanje na propisanoj razini i povećanje racionalnosti u korištenju raspoloživih finansijskih sredstava,
- iniciranje aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvitka zdravstvene zaštite, kojim bi bili definirani prioriteti za razvitak zdravstva, kako bi se višak prihoda nad rashodima koristio sukladno članku 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH,
- osiguranje potrebne razine objektivnosti prilikom utvrđivanja visine naknade za rad članova Upravnog odbora,
- nastavljanje aktivnosti na izboru i provedbi odgovarajućeg postupka javne nabave lijekova sa esencijalne liste, radi dosljedne primjene zakonskih propisa iz oblasti zdravstvenog osiguranja, uz osiguranje transparentnosti, efikasnosti i ekonomičnosti u raspolaganju javnim sredstvima i
- definiranje procedura kontinuiranog praćenja troškova liječenja i informiranja Vlade Brčko distrikta BiH, kao obveznika uplate sredstava radi pravodobnog poduzimanja mjera za osiguranje nedostajućih finansijskih sredstava i njihove pravilne prezentacije u finansijskim izvješćima Fonda i proračuna Brčko distrikta BiH.

7. NALAZI I PREPORUKE

7.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Radi ostvarenja programskih ciljeva rada, rukovodstvo Fonda je odgovorno za uspostavljanje funkcionalnog sustava interne kontrole radi ekonomičnog, efikasnog i efektivnog trošenja javnih sredstava. Čimbenik koji najviše utječe na funkcionalnost istog je povoljno kontrolno okruženje koje ponajprije dolazi do izražaja kroz organizacijsku strukturu, način rukovođenja i poštivanje postojećih zakonskih propisa. Organizacija i način rada Fonda uređena je Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, koji predstavlja osnovni i najvažniji pisani akt sustava internih kontrola. Istim je sistematizirano 37 radnih mjesta, s detaljnim opisom poslova i zadataka.

Fond je, radi jačanja sustava internih kontrola, donio i usvojio uglavnom sve procedure kojima se regulira djelovanje sustava internih kontrola. Internim aktima Fonda definirani su način rukovođenja, uspostavljanje organizacijske strukture, način dodjele ovlasti i odgovornosti, uspostavljanje kontrole od rukovodstva koji karakteriziraju kontrolno okruženje u kojem je Fond poslovao.

Nakon provedene revizije financijskih izvješća za 2015. godinu, utvrđeno je da je sustav internih kontrola u pojedinim slučajevima još uvijek nezadovoljavajući u dijelu dosljedne primjene zakonskih i ostalih propisa, što je imalo za posljedicu određene propuste u radu koji se uglavnom odnose na: planiranje prihoda od naknada šteta predviđenih odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, te na poduzimanju aktivnosti naplate šteta radi ostvarivanja prihoda.

Nije izvršena procjena naplativosti sumnjivih tražbina, te da se za iznos procjene izvrši ispravak vrijednosti sukladno odredbama članka 27 stavka 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH radi fer prezentacije bilance stanja i računa prihoda i rashoda i izvješća o novčanim tokovima.

Planom nabava nisu planirani odgovarajući postupci nabave propisani za procijenjenu vrijednost, nije izvršeno objavljivanje Plana nabava na internetskoj stranici Fonda, o pojedinim postupcima javnih nabava nisu dostavljena izvješća Agenciji za javne nabave, navedeno nije sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama.

Potrebno je poboljšati funkcioniranje sustava internih kontrola radi dosljedne primjene zakona i podzakonskih propisa, te poboljšati vršenje nadzora nad djelovanjem postojećeg sustava internih kontrola radi njegovog kontinuiranog promicanja.

7.2. Obavljanje zakonom utvrđene djelatnosti

Odredbama stavka 1 članka 68 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH regulirano je da će se posebnom Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH, na prijedlog Fonda i uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo, odrediti:

- vrsta i obujam prava, te pogodnosti koje se osiguravaju po osnovi proširenog zdravstvenog osiguranja,
- stope i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje,
- uvjeti i način prijave,
- metode praćenja ostvarenja prava i

- druga pitanja vezana za prošireno zdravstveno osiguranje.

U postupku revizije, utvrdili smo da Fond nije sastavio prijedlog odluke kojom bi bila regulirana vrsta i obujam prava, pogodnosti koje se osiguravaju po osnovi proširenog zdravstvenog osiguranja, stopa i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje i druga pitanja, što nije sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond, sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, sastavi prijedlog odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja te ga, uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo, uputi u skupštinsku proceduru.

7.3. Izrada i donošenje financijskog plana

Upravni odbor Fonda je na 34. redovitoj sjednici dana 30. 12. 2014. godine donio Odluku o usvajanju Financijskog plana Fonda za 2015. godinu kojim su planirani ukupni prihodi i rashodi u iznosu od 34.135.500,00 KM, što je za 0,69 % više od plana za 2014. godinu. Fond je tijekom 2015. godine dva puta vršio rebalans Financijskog plana, i to 30. 6. 2015. i 3. 12. 2015. godine.

U 2015. godini Fond je ostvario prihode u iznosu od 34.087.540,00 KM, što je za 0,14 % manje od plana, dok je za 0,52 % više od ostvarenja u 2014. godini.

Rashodi u 2015. godini ostvareni su u iznosu od 33.332.755,00 KM i veći su u odnosu na ostvarenje u 2014. godini za 4,4 %.

Odredba članka 57 stavka 1 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Zakon) regulira, da je Fond obavezan zahtijevati naknadu štete prouzrokovanu od pravnih/fizičkih osoba koje su izazvale bolest, ozljedu ili smrt osiguranika. Članak 62 stavak 1 Zakona obavezuje Fond, da zahtijeva naknadu štete iz članka 57, kada je šteta nastala uporabom motornog vozila, neposredno od pravne osobe za osiguranje imovine i osoba kod koje je zaključen ugovor o obveznom osiguranju od odgovornosti za štete učinjene trećim osobama. Članak 60 stavak 1 Zakona obavezuje Fond da traži naknadu prouzrokovane štete od pravnih osoba ako su bolest, ozljeda ili smrt radnika nastali zbog toga što nisu provedene mjere zaštite na radu, dok stavak 2 obavezuje Fond da zahtijeva naknadu prouzrokovane štete od pravne osobe/fizičke osobe, kada je šteta nastala zbog toga što je radnik stupio na rad bez propisanog prethodnog liječničkog pregleda, a kasnije se utvrdi da ta osoba, primjereno svom zdravstvenom stanju nije bila sposobna za rad na određenim poslovima.

U postupku revizije utvrdili smo, da Fond u Financijskom planu za 2015. godinu nije planirao prihode od naknada šteta po navedenoj osnovi. Također, tijekom revidirane godine Fond nije poduzimao adekvatne aktivnosti da zahtijeva naknadu šteta, a samim tim nije ostvario ni prihode od naknada šteta, što nije sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond u Financijskom planu planira vrstu prihoda od naknada šteta, te da poduzima potrebne aktivnosti naplate šteta, kako bi ostvario planiranu vrstu prihoda, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

8. Popis imovine, tražbina i obveza

Popis imovine izvršen je na temelju Odluke o godišnjem popisu i formiranju povjerenstava za popis, broj: 015-180/8-109/15 od 30. 11. 2015. godine. Uputom o radu popisnih povjerenstava i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, tražbina i obveza, sumnjivih i spornih tražbina po depozitima, broj: 015-180/8-108/15 od 30. 11. 2015. godine, utvrđene su pripremne radnje, predmet popisa, način popisa i postupci u slučajevima neslaganja, kao i rokovi sastavljanja izvješća o popisu. Rok za izvješća pojedinačnih povjerenstava je 31. 1. 2016. godine, a središnje popisno povjerenstvo je u obvezi da sastavi elaborat o izvršenom popisu do 15. 2. 2015. godine.

Popisna povjerenstva, imenovana Odlukom o vršenju popisa, u propisanom roku izvršila su popis novčanih sredstava, tražbina, stalnih sredstava i obveza. Popisano stvarno stanje dano je u sljedećem pregledu:

AKTIVA	
a) Novčana sredstva na transakcijskim računima	1.854.721,00 KM
b) Sumnjive tražbine po depozitima od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina	14.737.914,00 KM
c) Dati predujmovi za liječenja	97.917,00 KM
d) Stalna sredstva	94.667,00 KM
PASIVA	
e) Obveze prema dobavljačima	5.332.887,00 KM
f) Obveze za naknade	17.055,00 KM
g) Kratkoročna razgraničenja	804.751,00 KM
h) Izvori stalnih sredstava i sredstava rezervi (uključen je i višak prihoda nad rashodima tekuće godine)	10.630.831,00 KM

Sumnjive tražbine po depozitima od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina

Agencija za bankarstvo Republike Srpske, dana 26. 11. 2014. godine, imenovalo je u „Bobar banci“ a. d. Bijeljina privremenog upravnika. Privremeni upravnik je 23. 12. 2014. godine sukladno odredbama članka 113 Zakona o bankarstvu Republike Srpske, predložio Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da se „Bobar banci“ a. d. Bijeljina ukine dozvola za rad i pokrene likvidacijski postupak.

Fond je u zakonski ostavljenom roku prijavio svoje tražbine od „Bobar banke - u likvidaciji“ a. d. Bijeljina, te je ista preknjižio s računa novčanih sredstava, na račun sumnjivih tražbina sredstva (depoziti po viđenju) kod „Bobar banke - u likvidaciji“ a. d. Bijeljina u iznosu od 14.737.914,00 KM.

Odredbama članka 27 stavka 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH regulirano je da se, ako su tražbine po osnovi depozita u cjelini ili djelomično sumnjive, rezerviranja po ovoj osnovi vrše preko računa (111900) ispravak vrijednosti.

Fond nije izvršio procjenu naplativosti sumnjivih tražbina, kako bi za iznos procjene izvršio ispravak vrijednosti sukladno odredbama članka 27 stavka 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH radi fer prezentacije bilance stanja, računa prihoda i rashoda i izvješća o novčanim tokovima.

Potrebno je izvršiti procjenu naplativosti sumnjivih tražbina, te za iznos procjene izvršiti njihov ispravak sukladno odredbama Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH radi fer prezentacije bilance stanja, računa prihoda i rashoda i izvješća o novčanim tokovima.

9. Javne nabave

Sukladno članku 87 stavku 3 Zakona o javnim nabavama BiH, propisano je da se postupak izravnog sporazuma provodi za nabavu robe, usluga ili radova čija je procijenjena vrijednost jednaka ili manja od iznosa od 6.000,00 KM.

Revizijom smo utvrdili da je Fond u Planu nabave za 2015. godinu za određen broj nabava naveo da će provesti izravni sporazum, čija je procijenjena vrijednost nabave veća od 6.000,00 KM, što nije sukladno članku 87 Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond planom nabave planira odgovarajući postupak nabave propisan za procijenjenu vrijednost nabave, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

Sukladno članku 17 Zakona o javnim nabavama BiH, ugovorna tijela imaju obvezu da objave plan nabave na svojoj internetskoj stranici za iznose preko 50.000,00KM u slučaju roba i usluga i 80.000,00KM u slučaju radova u roku od 60 dana od dana usvajanja proračuna.

Revizijom smo utvrdili da Fond, kao ugovorno tijelo, nije izvršio objavljivanje plana nabava na svojoj internetskoj stranici, što nije sukladno odredbama članka 17 Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond izvrši objavljivanje plana nabava na svojoj internetskoj stranici, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

Odredba članka 75 stavka 1 Zakona o javnim nabavama BiH regulira da je ugovorno tijelo obvezno Agenciji za javne nabave dostavljati izvješće za otvoreni postupak, konkurentski zahtjev za dostavu ponuda, ograničeni postupak, pregovarački postupak s objavom ili bez objave obavijesti, natječaj za izradu idejnog rješenja, natjecateljski dijalog, konkurentski zahtjev za dostavljanje ponuda i izravni sporazum.

Odredba članka 75 stavka 2, također, regulira da je ugovorno tijelo, nakon što dostavi izvješće Agenciji, dužno na svojoj internetskoj stranici objaviti osnovne elemente ugovora za sve postupke javne nabave.

Revizijom smo utvrdili da Fond kao ugovorno tijelo, nije za određen broj postupaka dostavio izvješće Agenciji za javne nabave, kao i da nije na svojoj internetskoj stranici objavio osnovne elemente ugovora, što nije sukladno odredbama članka 75 Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorno tijelo, dostavlja izvješća Agenciji za javne nabave o postupcima javnih nabava, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorno tijelo na svojoj internetskoj stranici objavljuje osnovne elemente ugovora za sve postupke javnih nabava, sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.

10. Komentar

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2015. godine, broj: 01-02-03-13-205/16, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i primjedbi na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se očitovao dopisom broj: 015-180/1-1676/16 od 3. 6. 2016. godine.

Primjedbe Fonda s obrazloženjima na preporuke 5, 6, 7 i 8 koje su rezultat naših nalaza nismo uvažili. Ovo zato što se primjedbe i obrazloženja, na navedene preporuke odnose uglavnom na negiranje odgovornosti Fonda za nepravilnosti u finansijskom poslovanju, bez dostavljanja dodatne dokumentacije, koja bi utjecala na izmjenu nalaza i preporuka, te stoga Nacrt izvješća postaje konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Avdija Bašić, dipl. oec.

Milan Milašinović, dipl. oec.