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 049 490-276
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276
www.revizija-bd.ba

Broj: 01-03-010-07-13-296/25
R: 010-03; 07-03/25

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
na dan 31. 12. 2024. godine

Brčko, svibanj 2025. godine

SADRŽAJ

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE ... 3
1 MIŠLJENJE O FINANCIJSKIM IZVJEŠĆIMA ... 3
2 MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI ... 4
II. KRITERIJI ZA REVIZIJU ... 6
III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI ... 7
REZIME DANIH PREPORUKA ... 7
FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ... 10
NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA ... 16
1. UVOD ... 16
2. OPĆI DIO ... 16
3. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE ... 16
4. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE ... 17
5. NALAZI I PREPORUKE ... 23
5.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola ... 23
5.2. Usklađenost sa zakonskim propisima ... 24
5.3. Planiranje i izvještavanje ... 27
6. PREZENTACIJA FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA ... 28
6.1. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2024. godine ... 28
6.1.1 Stalna sredstva ... 28
6.1.2 Tekuća sredstva ... 30
6.1.3 Kratkoročne obveze i razgraničenja ... 32
6.1.4 Izvori sredstava ... 33
6.1.5 Izvanbilančna evidencija ... 34
6.2. Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2024. godine ... 34
6.2.1. Prihodi ... 34
6.2.2. Rashodi ... 36
7. JAVNE NABAVE ... 41
8. POPIS SREDSTAVA I IZVORA SREDSTAVA ... 43
9. KOMENTAR ... 43

Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218 490-276
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276
www.revizija-bd.ba

MENADŽMENTU FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
n. r. RAVNATELJU

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1 MIŠLJENJE O FINANCIJSKIM IZVJEŠĆIMA

Izvršili smo reviziju financijskih izvješća (bilanca stanja, računa prihoda i rashoda, izvješća o kapitalnim izdatcima i financiranju, izvješća o novčanim tokovima i godišnjeg izvješća o izvršenju proračuna) Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Fond) na dan 31. prosinca 2024. godine te reviziju usklađenosti poslovanja s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva za financijska izvješća

Rukovodstvo Fonda je odgovorno za izradu i fer prezentaciju financijskih izvješća sukladno prihvaćenom okviru financijskog izvještavanja, tj. Zakonom o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI).
Ova odgovornost podrazumijeva: kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju financijskih izvješća koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze zbog prijevare i pogreške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o financijskim izvješćima na temelju provedene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 18/18 i 15/22) i INTOSAI Okviru profesionalnih objava[1]. Međunarodni standardi vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI) nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da financijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Primjereno etičkim zahtjevima koji su relevantni za ovu reviziju, neovisni smo i ispunili smo ostale etičke odgovornosti sukladno zahtjevima.
Revizija uključuje provedbu postupaka radi pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na prosudbi revizora, uključujući procjenu rizika značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvješćima

[1] Odluka o objavi Okvira profesionalnih objava Međunarodne organizacije vrhovnih revizorskih institucija (INTOSAI), Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 9/23). INTOSAI Okvir profesionalnih objava (engl. IFPP) čini tri razine objava: INTOSAI načela (INTOSAI–P), Međunarodni standardi vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI) i INTOSAI smjernice (GUID).

zbog prijevare i pogreške. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju financijskih izvješća, radi odabira revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od rukovodstva, kao i ocjene opće prezentacije financijskih izvješća. Revizor također ocjenjuje financijsko upravljanje i funkciju sustava internih kontrola.

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

Osnova za izražavanje mišljenja

- **Fond nije knjigovodstveno evidentirao troškove nastale iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH. (Točka 6.1.2. Izvješća).**

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za učinke navedene u prethodnoj točki, financijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine, izvora sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2024. godine i rezultat poslovanja Fonda, sukladno prihvaćenom okviru financijskog izvještavanja.

Skretanje pozornosti

Ne izražavajući daljnju rezervu skrećemo pozornost na pouzdanost iskazanih tražbina od Bobar banke u stečaju a. d. u iznosu od 1.975.315,32 KM, zbog izražene neizvjesnosti stupnja njihove naplate i značajnog potencijalnog utjecaja na realnost iskazanih bilančnih pozicija.

2 MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

U svezi s revizijom financijskih izvješća Fonda izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, financijskih transakcija i informacija sa značajnim zakonima i drugim propisima kojima se Fond rukovodi.

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za izradu i fer prezentaciju financijskih izvješća rukovodstvo Fonda je također odgovorno osigurati da su aktivnosti, financijske transakcije i informacije sukladne propisima kojima su regulirane i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih Financijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva te ekonomično, učinkovito i djelotvorno funkcioniranje sustava financijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

Reviziju usklađenosti smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 18/18 i 15/22) i Međunarodnim standardima vrhovnih revizorskih institucija (ISSAI). Primjereno etičkim zahtjevima koji su relevantni za ovu reviziju, neovisni smo i ispunili smo ostale etičke odgovornosti sukladno tim zahtjevima. Pored navedene odgovornosti da izrazimo mišljenje o financijskim izvješćima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome jesu li aktivnosti, financijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima sukladne zakonima i drugim propisima kojima su regulirane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bismo pribavili revizorske dokaze o tome koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene i je li poslovanje Fonda prema definiranim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

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

Osnova za izražavanje mišljenja

- Fond u 2024. godini kao i prethodnih godina nije vršio kontrole izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima sekundarnih usluga zdravstvene zaštite koja obuhvaća pregled i provjeru financijske, medicinske i administrativne dokumentacije kod davatelja usluga. (Točka 6.2.2. Izvješća).

- Ugovor o pružanju usluga zdravstvene zaštite je u revidiranoj godini, kao i prethodne godine, donesen nepravodobno bez odobrenih kriterija i standarda zdravstvene zaštite. (Točka 5.2. Izvješća).

- Fond nije pokretao procedure ukidanja ovlasti niti je podnosio adekvatne inicijative za pokretanja inspekcijskog nadzora kod utvrđenih nepravilnosti prilikom propisivanja lijekova. Također, trajanje procedura donošenja i usvajanja izmjena odluka o utvrđivanju listi lijekova dovodi do nepotrebnog financijskog troška Fonda. (Točka 6.2.2. Izvješća).

- Nepravilnosti i slabosti vezane za proces javnih nabava. (Točka 7. Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, aktivnosti, financijske transakcije i informacije iskazane u financijskim izvješćima Fonda za 2024. godinu, izuzev za učinke navedene u prethodnom ulomku sukladne su, u svim značajnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulirane.

Zamjenik glavnog revizora	Glavni revizor
dr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.	mr. sc. Selma Šadić, dipl. oec.

II. KRITERIJI ZA REVIZIJU

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH provodi reviziju financijskih izvješća i u svezi s istom, reviziju usklađenosti. Revizija financijskih izvješća i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza, kako bi se utvrdilo jesu li predmeti revizije, tj. financijska izvješća, kao i aktivnosti, financijske transakcije i informacije, usklađene s odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju usporedne parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH
- Zakon o zdravstvenoj zaštiti Brčko distrikta BiH
- Zakon o javnim nabavama BiH
- Zakon o proračunu Brčko distrikta BiH
- Zakon o radu Brčko distrikta BiH
- Zakon o Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH
- Zakon o reviziji javne uprave i institucija Brčko distrikta BiH
- Zakon o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH
- Zakon o inspekcijama Brčko distrikta BiH
- Odluka o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH
- Statut Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikt BiH
- Pravilnik o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o proračunskim klasifikacijama Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o uvjetima i načinu ostvarenja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja u Brčko distriktu BiH
- Pravilnik o javnoj nabavi roba, obavljanju usluga i ustupanju radova u Fondu zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o računovodstvu Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o knjigovodstvu Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o financijskom izvještavanju i godišnjem obračunu Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH
- Pravilnik o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH
- Odluka o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH
- Odluka o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH od 18. 3. 2020. godine
- Odluka o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH od 16. 12. 2009. godine
- Naputak o načinu i postupku propisivanja i izdavanja lijekova s esencijalne liste
- Zaključak o Programu mjera s rokovima i odgovornim institucijama u oblasti javnog zdravstva Brčko distrikta BiH broj 01-02-956/20 od 29. 7. 2020. godine i
- Zaključak broj 01-02-5038/21 od 28. 10. 2021. godine.

III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije financijskih izvješća Fonda za 2024. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i financijskom izvještavanju. Radi otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće preporuke:

Tablica 1. Preporuke koje se odnose na financijska izvješća za 2024. godinu

Redni broj	Točka izvješća	Preporuka	Status preporuke
1.	6.1.2.	Potrebno je troškove po osnovi ino osiguranja nastalih na temelju međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država evidentirati sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilniku o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH.	P
2.	6.2.1.	Potrebno je regresne postupke za naknadu štete prouzrokovanu od osoba koje su izazvale bolest, ozljedu ili smrt osiguranika evidentirati u okviru tražbina.	N

Tablica 2. Preporuke koje se odnose na usklađenost za 2024. godinu

Redni broj	Točka izvješća	Preporuka	Status preporuke
1.	5.2.	Potrebno je osigurati pravodobno zaključivanje godišnjeg ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite na temelju kriterija i standarda za ugovaranje pružanja usluga utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.	P
2.	5.2.	Potrebno je poduzimati aktivnosti na naplati prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje za osobe čiji je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge Vlade Brčko distrikta BiH sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.	P
3.	5.2.	Potrebno je da Fond inzistira na poštovanju odredbi zaključenih ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite u dijelu mjesečnog dostavljanja listi čekanja od Javne zdravstvene ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH i vremena čekanja za ugovorene zdravstvene usluge.	N

4.	5.2.	Potrebno je uspostaviti adekvatnu suradnju s Pravobraniteljstvom Brčko distrikta BiH radi obavljanja poslova pravne zaštite javne imovine, imovinskih prava i imovinskih interesa pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH.	P
5.	5.3.	Potrebno je izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda pravodobno usvajati i podnositi Skupštini Brčko distrikta BiH.	P
6.	5.3.	Potrebno je izvješća o radu Upravnog odbora podnositi dva puta godišnje osnivaču sukladno Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.	P
7.	6.1.1.	Potrebno je riješiti status opreme koju su reversima zadužili članovi prethodnog Upravnog odbora, a koja nije vraćena Fondu istekom mandata.	N
8.	6.1.2.	Potrebno je pokrenuti proceduru naplate tražbina po osnovi međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju.	N
9.	6.1.3.	Potrebno je postupati sukladno odredbama Statuta Fonda u dijelu osiguranja potrebnih suglasnosti Upravnog odbora za sve pojedinačne pravne poslove koji vrijednosno prelaze propisani iznos.	N
10.	6.2.1.	Potrebno je intenzivirati aktivnosti prema Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH radi osiguranja praćenja naplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje.	P
11.	6.2.2.	Potrebno je postupati sukladno Naputku o načinu i postupku propisivanja i izdavanja lijekova s esencijalne liste lijekova prilikom utvrđenih nepravilnosti propisivanja lijekova od liječnika.	N
12.	6.2.2.	Potrebno je podnijeti adekvatnu inicijativu za pokretanje inspekcijskog nadzora propisivanja lijekova sukladno odredbama Zakona o inspekcijama Brčko distrikta BiH radi osiguranja zdravstveno-inspekcijskog nadzora nad primjenom Zakona o zdravstvenoj zaštiti Brčko distrikta BiH.	N
13.	6.2.2.	Potrebno je unaprijediti proceduru donošenja i usvajanja izmjena odluka o utvrđivanju esencijalne liste lijekova za potrebe osiguranih osoba radi zaštite financijskih sredstava Fonda.	N
14.	6.2.2.	Potrebno je osigurati uvjete radi vršenja kontrole izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima usluga sukladno odredbama Odluke o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda i Ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite u dijelu pregleda i provjere financijske, medicinske i administrativne dokumentacije kod davatelja usluga.	P

15.	6.2.2.	Potrebno je angažiranje osoba radi obavljanja privremenih i povremenih poslova, vršiti sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH u dijelu vrste poslova.	P
16.	7.	Potrebno je da se Fond pridržava odredbi Zakona o javnim nabavama u dijelu objava na svojoj internetskoj stranici i portalu javnih nabava kao i u dijelu uređenja radnog mjesta službenika za javne nabave i njegovog udjela u propisanim postupcima javnih nabava.	N
17.	7.	Potrebno je prilikom planiranja provedbe posebnog režima postupka dodjele ugovora koji je uređen Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o javnim nabavama iz Aneksa II., poštovati odredbe Zakona o javnim nabavama u dijelu ispunjenosti uvjeta za primjenu istog.	N
18.	8.	Potrebno je izvješće o obavljenom popisu dostavljati nadležnoj osobi u roku od petnaest dana od isteka poslovne godine, kako je propisano odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH.	P

* N – nova preporuka

* P – ponovljena preporuka

FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Tablica 3. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2024. godine

R. b.	Broj konta	Pozicija	AOP	U istom obračunskom razdoblju prethodne godine	U obračunskom razdoblju tekuće godine	Indeks 5/4
	1	2	3	4	5	6
1.		**I. AKTIVA**				
2.	**100000 200000**	**A.Gotovina,kratkoročne tražbine,razgraničenja i zalihe**	**184**	**18.987.459**	**12.234.472**	**64,4**
3.	110000	Novčana sredstva i plemeniti metali	185	10.524.028	6.941.958	66,0
4.	130000	Kratkoročne tražbine	187	6.135.133	4.690.617	76,5
5.	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	2.328.297	601.897	25,85
6.	**000000**	**B. Stalna sredstva**	**193**	**339.172**	**260.622**	**76,8**
7.	011000	Stalna sredstva	194	1.163.485	1.170.286	100,6
8.	011900	Ispravak vrijednosti	195	824.313	909.664	110,4
9.	**011-019**	**Neotpisana vrijednost stalnih sredstava**	**196**	**339.172**	**260.622**	**76,8**
10.		**UKUPNA AKTIVA**	**204**	**19.326.630**	**12.495.094**	**64,7**
11.		**II. PASIVA**				
12.	**300000**	**A.Kratkoročne obveze i razgraničenja**	**205**	**17.078.440**	**9.795.417**	**57,4**
13.	310000	Kratkoročne tekuće obveze	206	5.737.383	4.359.491	76,0
14.	340000	Obveze prema djelatnicima	209	3.889	8.733	224.6
15.	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	11.337.167	5.427.194	47,9
16.	**500000**	**C.Izvori sredstava**	**216**	**2.248.191**	**2.699.678**	**120,1**
17.	510000	Izvori stalnih sredstava	217	339.172	260.622	76,8
18.	520000	Ostali izvori sredstava	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Izvori sredstava rezervi	219	1.180.994	1.301.541	110,2
20.	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	726.024	1.135.514	156,4
21.		**UKUPNA PASIVA**	**223**	**19.326.630**	**12.495.094**	**64,7**

Tablica 4. Račun prihoda i rashoda od 1. 1. 2024. do 31. 12. 2024. godine

R.b.	Broj konta	Opis	AOP	U istom obračunskom razdoblju prethodne godine	U obračunskom razdoblju tekuće godine	Indeks 5/4
	1	2	3	4	5	6
1.	**600000**	**I. RASHODI**	**101**	**51.917.136**	**56.974.014**	**109,7**
2.	**610000**	**A. Tekući rashodi**	**102**	**51.917.136**	**56.974.014**	**109,7**
3.	**610000**	**Plaće i naknade troškova zaposlenih**	**103**	**1.164.231**	**1.533.131**	**131,7**
4.	611100	Bruto plaće i naknade	104	1.096.761	1.429.859	130,4
5.	611200	Naknade troškova zaposlenih	105	67.470	103.273	153,1
6.	**612000**	**Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi**	**106**	**25.387**	**35.328**	**139,2**
7.	**613000**	**Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge**	**107**	**48.035.112**	**51.787.745**	**107,8**
8.	613100	Putni troškovi	108	19.868	9.983	50,2
9.	613200	Izdatci za energiju	109	23.568	25.889	109,8
10.	613300	Izdatci za komunikaciju i komunalne usluge	110	84.111	65.874	78,3
11.	613400	Nabava materijala i sitnog inventara	111	52.487	137.813	262,6
12.	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	112	3.682	3.970	107,8
13.	613600	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	113	73.108	73.058	99,9
14.	613700	Izdatci za tekuće održavanje	114	13.743	11.674	84,9
15.	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	115	20.186	20.132	99,7
16.	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	116	47.744.360	51.439.352	107,7
17.	**614000**	**Tekući transferi i drugi tekući rashodi**	**117**	**2.692.405**	**3.617.809**	**134,4**
18.	614200	Tekući transferi pojedincima	119	2.692.405	3.617.809	134,4
19.	**700000**	**II. PRIHODI**	**136**	**52.787.678**	**58.118.839**	**110,1**
20.	**710000**	**Prihodi od poreza**	**137**	**50.913.080**	**55.697.162**	**109,4**
21.	**712000**	**Doprinosi za socijalnu skrb**	**142**	**50.913.080**	**55.697.162**	**109,4**

22.	**720000**	**Neporezni prihodi**	**154**	**772.543**	**1.011.707**	**131,0**
23.	**721000**	**Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i prihodi od pozitivnih tečajnih razlika**	**155**	**29**	**2.364**	**8.182,9**
24.	721100	Prihodi od nefinancijskih javnih poduzeća i financijskih javnih institucija	156	29	2.364	**8.182,9**
25.	721200	Ostali prihodi od imovine	157	-	-	-
26.	**722000**	**Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga**	**162**	**772.514**	**1.009.343**	**130,7**
27.	722100	Administrativne pristojbe	163	9.905	12.847	129,7
28.	722600	Prihodi od pružanja javnih usluga (prihodi od vlastite djelatnosti korisnika proračuna i vlastiti prihodi)	168	761.216	901.903	118,5
29.	722700	Neplanirane uplate - prihodi	169	1.393	94.593	6.788,7
30.	**730000**	**Tekući transferi (transferi i donacije)**	**171**	**1.102.055**	**1.409.970**	**127,9**
31.	**732000**	**Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti**	**174**	**1.102.055**	**1.409.970**	**127,9**
32.	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	175			
33.		**VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA**	**181**	**870.542**	**1.144.825**	**131,5**

Tablica 5. Izvješće o novčanim tokovima od 1. 1. 2024. do 31. 12. 2024. godine

Broj konta	POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
	A. Novčani primitci, prihodi	**58.118.839**	**52.787.678**
710000	Prihodi (umanjeni za iznos koji nije prošao preko žiroračuna)	55.697.162	50.913.080
720000	Neporezni prihodi	1.011.707	772.543
730000	Tekuće potpore (potpore)	1.409.970	1.102.055
811000	Kapitalni primitci		
812000	Kapitalne potpore (potpore)		
	C. Ostalo	1.498	10.945
	D. Novčani primitci	**58.120.338**	**52.798.623**
	A. Novčane isplate Rashodi klasa 6	56.974.014	51.917.136
611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih	1.533.131	1.164.231
612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	35.328	25.387
613000	Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge	51.787.745	48.035.112
614000	Tekući potpore	3.617.809	2.692.405
	B. Kapital klasa 8	601.883	167.643
821000	Nabava stalnih sredstava	9.311	144.517
	C. Financiranje	**592.572**	**23.125**
591111	Prijenos sredstava po odluci Skupštine		
111911	Ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih tražbina Bobar banka	**592.572**	**23.125**
	D. Ostale isplate	**17.092.844**	**10.869.480**
341111	Ostale isplate	3.889	2.222
311100	Kratkoročne tekuće obveze na početku godine	5.732.770	6.822.235
392100	Ostala razgraničenja	11.336.816	4.034.078
1311113	Tražbine po osnovi bolovanja i druge tražbine	14.752	
1311122	Predujmovi-saldo na koncu godine	4.616	10.945
	Ukupne novčane isplate	**74.668.741**	**62.954.259**
311100	Kratkoročne tekuće obveze na koncu godine	4.359.491	5.737.384
311200	Kratkoročne obveze (ostale) na koncu godine-saldo na koncu god.	8.733	3.899
391200	Razgraničeni rashodi-saldo na koncu godine	5.427.194	11.337.167
	Saldo obveza na koncu godine (45-51)	9.795.417	17.078.440
	UKUPNI RASHODI I IZDATCI	**64.873.324**	**45.872.818**
	Neto novčani primitci	-6.752.986	6.922.804
	Saldo gotovine na početku godine	18.987.459	12.064.655
	Saldo gotovine na koncu godine	12.234.472	18.987.459

Tablica 6. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna od 1. 1. 2024. do 31. 12. 2024. godine

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Plan	Ostvareno u prethodnoj godini	Ostvareno u tekućoj godini	Odstupanje (5-3)	Indeks (5/3)
	1	2	3	4	5	6	7
1.	700000	I. PRIHODI I PRIMITCI	60.000.000	52.787.678	58.118.839	-1.881.161	96,9
2.							
3.	710000	Prihodi od poreza	57.379.000	50.913.080	55.697.162	-1.681.838	97,1
4.	**712000**	**Doprinosi za socijalnu skrb**	**57.379.000**	**50.913.080**	**55.697.162**	**-1.681.838**	**97,1**
5.	**720000**	**B. Neporezni prihodi**	**1.141.000**	**772.543**	**1.011.707**	**-129.293**	**88,7**
6.	**721000**	**Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine i pozitivnih tečajnih razlika**	**1.000**	**29**	**2.364**	**1.364**	**236,4**
7.	722000	Naknade, pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga	1.140.000	772.514	1.009.343	-130.657	88,5
8.	722100	Administrativne pristojbe	15.000	9.905	12.847	-2.153	85,6
9.	**722600**	**Prihodi od pružanja javnih usluga**	**1.000.000**	**761.216**	**901.903**	**-98.097**	**90,2**
10.	722700	Neplanirane uplate - prihodi	125.000	1.393	94.593	-30.407	-
11.		**TRANSFERI I DONACIJE**	**1.480.000**	**1.102.055**	**1.409.970**	**-70.030**	**95,3**
12.	**732000**	**Primljeni tekući transferi od ostalih razine vlasti**	**1.480.000**	**1.102.055**	**1.409.970**	**-70.030**	**95,3**
13.		**II. RASHODI PO EKONOMSKIM KATEGORIJAMA**	**60.000.000**	**52.061.653**	**56.983.325**	**-3.016.675**	**95,0**
14.	**610000**	**Tekući rashodi**	**59.780.000**	**51.917.136**	**56.974.014**	**-2.805.986**	**95,3**
15.	**611000**	**Plaće i naknade troškova zaposlenih**	**1.710.000**	**1.164.231**	**1.533.131**	**-176.869**	**89,7**
16.	611100	Bruto plaće i naknade	1.600.000	1.096.761	1.429.859	-170.141	89,4
17.	611200	Naknade troškova zaposlenih	110.000	67.470	103.273	-6.727	93,9
18.	**612000**	**Doprinos poslodavca i ostali doprinosi**	**35.000**	**25.387**	**35.328**	**328**	**100,9**
19.	**613000**	**Izdatci za materijal i usluge**	**54.335.000**	**48.035.112**	**51.787.745**	**-2.547.255**	**95,3**

20.	613100	Putni troškovi	24.000	19.868	9.983	-14.017	41,6
21.	613200	Izdatci za energiju	42.000	23.568	25.889	-16.111	61,6
22.	613300	Izdatci za kom. usluge	97.000	84.111	65.874	-31.126	67,9
23.	613400	Nabava materijala	150.000	52.487	137.813	-12.187	91,9
24.	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	5.500	3.682	3.970	-1.530	72,2
25.	613600	Unajmljivanje imovine i opreme	80.000	73.108	73.058	6.942	91,3
26.	613700	Izdatci za tekuće održavanje	27.000	13.743	11.674	-15.326	43,2
27.	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i platnog prometa	32.000	20.186	20.132	-11.868	62,9
28.	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	53.877.500	47.744.360	51.439.352	-2.438.148	95,5
29.	**614000**	**Tekući transferi i drugi tekući rashodi**	**3.700.000**	**2.692.405**	**3.617.809**	**-82.191**	**97,8**
30.	614200	Tekući transferi pojedincima	3.700.000	2.692.405	3.617.809	-82.191	97,8
31.		**KAPITALNI IZDATCI**	**220.000**	**144.517**	**9.311**	-210.689	**4,2**
32.	**821000**	**Izdatci za nabavu stalnih sredstava**	**220.000**	**144.517**	**9.311**	-210.689	**4,2**
33.	821300	Nabava opreme	70.000	55.274	6.311	-63.689	9,0
34.	821500	Nabava stalnih sredstava u obliku prava	150.000	89.243	3.000	147.000	2,0
35.	615000	**Kapitalni izdatci**					
36.		**OSTALE ISPLATE**					
37.	600000	Tekuća rezerva					
38.		**VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA**		**726.024**	**1.135.514**	**1.135.514**	

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH

1. UVOD

Revizija financijskih izvješća Fonda je obavljena na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH i drugim relevantnim propisima i na temelju godišnjeg Plana revizije. Revizija je obavljena na temelju adekvatnih revizorskih metoda i primjenljivih revizorskih standarda.

2. 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 Brčko distrikta BiH i Odlukom o osnutku Fonda.

Sredstva za obavljanje djelatnosti Fonda su doprinosi za zdravstveno osiguranje, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, iz proračuna Brčko distrikta BiH i drugih izvora.
Za obavljanje poslova iz svoje nadležnosti Fond je organiziran na sljedeći način:

- Uprava
- Kabinet ravnatelja
- Služba ekonomsko-financijskih poslova
- Služba pravnih i općih poslova i
- Služba za zdravstvenu zaštitu.

Fondom upravlja Upravni odbor koji se sastoji od pet članova od kojih su tri člana predstavnici osiguranika, jedan član predstavnik Vlade Brčko distrikta BiH i jedan član predstavnik davatelja zdravstvenih usluga iz javnog sektora.

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

Organizacija i način rada Fonda uređena je Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta (pročišćeni tekst) broj: 015-180/8-29/19 od 29. 3. 2019. i izmjenama od 15. 7. 2019., 18. 10. 2019. i 3. 2. 2020. godine i sistematizirano je 51 radno mjesto.

Na dan 31. 12. 2024. godine u Fondu su bila zaposlena 42 zaposlenika.

3. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su financijska izvješća Fonda za 2024. godinu, izvršene financijske transakcije iskazane u tim izvješćima te usklađenost financijskog poslovanja sa zakonskim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje o tome jesu li financijska izvješća pripremljena, u svakom značajnom pogledu, sukladno važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivom okviru financijskog izvještavanja. 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. Također, izvršena je ocjena financijskog

upravljanja, ocjena sustava internih kontrola u pogledu zaštite imovine i otkrivanja i sprječavanja značajno pogrešnih prikazivanja u financijskim izvješćima.

Obujam revizije utvrđen je internim planskim dokumentima revizije. Sustavom uzorkovanja ispitali smo značajne procese vezane za planiranje, upravljanje i rukovođenje poslovnim aktivnostima, imovinu i kapital, tražbine 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 financijsko izvještavanje.

Svi iznosi u financijskim izvješćima iskazani su u KM.

4. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE IZ PRETHODNE REVIZIJE

U prethodnom izvješću o obavljenoj financijskoj reviziji Fonda za 2023. godinu Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH izrazio je mišljenje i to:

- Mišljenje s rezervom o financijskim izvješćima
- Mišljenje s rezervom o usklađenosti poslovanja sa zakonima i drugim propisima.

U sklopu revizije financijskih izvješća Fonda za 2024. godinu izvršili smo provjeru implementacije preporuka Izvješća o reviziji za 2023. godinu sukladno Akcijskom planu za realizaciju preporuka o reviziji financijskih izvješća na dan 31. 12. 2023. godine Ureda za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH broj: 01-03-13-367/24. Utvrdili smo da je Fond u 2024. godini od ukupno 26 prethodno danih preporuka, realizirao 5, 12 preporuka nije realizirano, dok je 5 djelomično realizirano, 2 preporuke nisu mogle biti ocijenjene u revidiranom razdoblju i 2 preporuke nisu provodljive. Osvrtom na preporuke dane u izvješćima o obavljenim revizijama za prethodne godine te na temelju uvida u poduzete aktivnosti, u idućoj tablici (Tablica br.7) dan je pregled ocjene realizacije prethodno danih preporuka.

Tablica 7. Pregled realizacije preporuka

Br. prep.	Preporuke iz Izvješća za 2023. godinu	Ocjena realizacije preporuka iz Izvješća za 2023. godinu	Status
1.	Potrebno je troškove po osnovi ino osiguranja nastalih na temelju međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država evidentirati sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilniku o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH.	Troškovi po osnovi ino osiguranja iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država nisu evidentirani sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH.	Nije provedena

2.	Potrebno je popisom obuhvatiti cjelokupnu imovinu, tražbine i obveze sukladno odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH, u dijelu popisa garancija.	Popisom je obuhvaćena cjelokupna imovina, tražbine i obveze sukladno odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH.	Provedena
3.	Potrebno je izvješće o obavljenom popisu dostavljati nadležnoj osobi u roku od petnaest dana od isteka poslovne godine, kako je propisano odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH.	Izvješće o obavljenom popisu nije dostavljeno u roku propisanom odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
4.	Potrebno je da Fond poduzme aktivnosti na otklanjanju propusta i nepravilnosti utvrđenih u revizorskim izvješćima.	Fond je potpuno ili djelomično realizirao 10 preporuka dok je 12 preporuka nerealizirano.	Djelomično provedena
5.	Potrebno je, radi učinkovitijeg poslovanja, uspostaviti sustav internih kontrola koji će eliminirati navedene slabosti i doprinijeti učinkovitom ostvarivanju ciljeva Fonda.	Uspostavljeni sustav internih kontrola je djelomično eliminirao dio utvrđenih slabosti.	Djelomično provedena
6.	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 i ostale usluge, uputi u skupštinsku proceduru.	Fond nije sastavio prijedlog odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja.	Nije provedena
7.	Potrebno je izvršiti povezivanje timova obiteljske medicine i Fonda u sustav informatizacije, sukladno odredbama Zaključka Skupštine Brčko distrikta BiH.	Nije izvršeno povezivanje timova obiteljske medicine i Fonda u sustav informatizacije.	Nije provedena
8.	Potrebno je, u suradnji s Odjelom za zdravstvo i ostale usluge, unaprijediti postupak donošenja financijskih planova Fonda u dijelu točne procjene transfera.	U svezi s navedenom preporukom i točnom procjenom transfera dana je nova preporuka.	Nije provodljiva
9.	Potrebno je poduzimati aktivnosti na naplati prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje za osobe čiji je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge Vlade Brčko distrikta BiH sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.	Nisu poduzimane aktivnosti na naplati prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje za osobe čiji je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge Vlade Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
10.	Potrebno je da odluke o unutarnjoj preraspodjeli sredstava u financijskom planu donosi nadležno tijelo Fonda sukladno odredbama Statuta Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u dijelu delegiranih nadležnosti.	Odluke o unutarnjoj preraspodjeli sredstava u financijskom planu donesene su sukladno s odredbama Statuta Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u dijelu delegiranih nadležnosti.	Provedena

11.	Potrebno je izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda pravodobno usvajati i podnositi Skupštini Brčko distrikta BiH.	Izvješća o radu i financijskom poslovanju nisu pravodobno usvajana i podnošena Skupštini Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
12.	Potrebno je izvješća o radu Upravnog odbora podnositi dva puta godišnje osnivaču sukladno Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.	Izvješća o radu Upravnog odbora nisu dostavljana osnivaču dva puta godišnje.	Nije provedena
13.	Potrebno je da Fond izvrši analizu uzroka rasta ino tražbine te poduzme potrebne aktivnosti iz svoje nadležnosti na naplati istih.	U vezi ino tražbine dana je nova preporuka.	Nije provodljiva
14.	Potrebno je intenzivirati aktivnosti prema Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH radi osiguranja praćenja naplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje.	Fond je poduzimao aktivnosti prema Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH radi pokretanja postupka kontrole i naplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje ali bez adekvatnih rješenja.	Djelomično provedena
15.	Potrebno je, u suradnji s Odjelom za zdravstvo Brčko distrikta BiH i Javnom zdravstvenom ustanovom „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH, definirati broj povjerenstava u kojima mogu sudjelovati zaposlenici istih.	Fond nije u suradnji s Odjelom za zdravstvo Brčko distrikta BiH i Javnom zdravstvenom ustanovom „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH definirao broj povjerenstava u kojima mogu sudjelovati zaposleni.	Nije provedena
16.	Potrebno je angažiranje osoba radi obavljanja privremenih i povremenih poslova, vršiti sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH, u dijelu razdoblja angažiranja osoba i vrste poslova.	Angažiranje osoba radi obavljanja privremenih i povremenih poslova nije vršeno u sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH, u dijelu razdoblja angažiranja osoba i vrste poslova.	Nije provedena
17.	Potrebno je razrješenje ravnatelja i zamjenika ravnatelja vršiti sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH u dijelu forme otkaza ugovora o radu.	Tijekom 2024. godine nije vršeno razrješenje ravnatelja i zamjenika ravnatelja.	Preporuka nije mogla biti ocijenjena u revidiranom razdoblju
18.	Potrebno je prilikom donošenja akata kojima se regulira raspolaganje pravima Fonda pribaviti mišljenje Pravobraniteljstva Brčko distrikta BiH radi prevencije sudskih procesa i dodatnih izdataka.	Nije vršeno donošenje akata kojima se regulira raspolaganje pravima Fonda za koja je potrebno pribaviti mišljenje Pravobraniteljstva Brčko distrikta BiH.	Preporuka nije mogla biti ocijenjena u revidiranom razdoblju

19.	Potrebno je uspostaviti adekvatnu suradnju s Pravobraniteljstvom Brčko distrikta BiH radi obavljanja poslova pravne zaštite javne imovine, imovinskih prava i imovinskih interesa pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH od Pravobraniteljstva.	Nije uspostavljena adekvatna suradnja s Pravobraniteljstvom Brčko distrikta BiH radi obavljanja poslova pravne zaštite javne imovine, imovinskih prava i imovinskih interesa pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH od Pravobraniteljstva.	Nije provedena
20.	Potrebno je, u suradnji s Odjelom za zdravstvo i ostale usluge i Javnom zdravstvenom ustanovom „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH, sastaviti nacrte - prijedloge standarda i normativa te iste dostaviti Povjerenstvu za rad, zdravstvo i socijalnu skrb sukladno Zaključku Skupštine Brčko distrikta BiH.	Radna skupina imenovana odlukama ravnatelja Fonda je sastavila prijedloge standarda i normativa. Odjel za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH i nakon zahtjeva i urgencija od Fonda do završetka postupka revizije nije dostavio mišljenje.	Djelomično provedena
21.	Potrebno je osigurati pravodobno zaključivanje godišnjeg ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite na temelju kriterija i standarda za ugovaranje pružanja usluga utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.	Nije osigurano pravodobno zaključivanje godišnjeg ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite na temelju kriterija i standarda utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
22.	Potrebno je osigurati uvjete i izvršiti kontrolu izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima usluga sukladno odredbama Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda u dijelu pregleda i provjere financijske, medicinske i administrativne dokumentacije kod davatelja usluga.	Nije izvršena kontrola ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima usluga u dijelu provjere financijske, medicinske i administrativne dokumentacije.	Nije provedena
23.	Potrebno je pravodobno pokrenuti postupak nabave ugostiteljskih i usluga stručnog usavršavanja te iste koristiti nakon provedenog postupka sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.	Postupci nabave ugostiteljskih usluga i usluga stručnog usavršavanja pokrenuti su prije korištenja istih.	Provedena
24.	Potrebno je u propisanom roku objavljivati obavijesti o dodjeli svih ugovora po zaključenim okvirnim sporazumima tijekom godine sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama u dijelu obveza po završenom postupku.	Obavijesti o dodjeli ugovora po zaključenim okvirnim sporazumima tijekom godine su objavljivane sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.	Provedena

25.	Potrebno je da Fond na svojoj internetskoj stranici objavljuje popis trgovačkih subjekata s kojima je predstavnik Fonda, ili s njim povezane osobe, u sukobu interesa ili obavještava da takvi subjekti ne postoje sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama u dijelu kvalifikacija kandidata i ponuđača.	Na internetskoj stranici Fonda objavljen je popis trgovačkih subjekata s kojima je predstavnik Fonda, ili s njim povezane osobe, u sukobu interesa ili obavještava da takvi subjekti ne postoje sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH.	Provedena
26.	Potrebno je internim aktom urediti radno mjesto službenika za javne nabave sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama u dijelu obveza ugovornog tijela.	Nacrtom internog akta Fonda je uređeno radno mjesto službenika za javne nabave ali isti u postupku revizije nije usvojen.	Djelomično provedena
Br. prep.	**Preporuke iz Izvješća za 2022. godinu koje nisu realizirane**	**Ocjena realizacije preporuka iz Izvješća za 2022. godinu**	**Status**
1.	Potrebno je definirati proceduru upravljanja i kontrole financijskim sredstvima Fonda radi smanjenja rizika nelikvidnosti i gubitka financijskih sredstava.	Nije definirana procedura upravljanja i kontrole financijskim sredstvima Fonda.	Nije provedena
2.	Potrebno je u donijeti pročišćeni tekst Odluke o utvrđivanju esencijalne liste lijekova za potrebe osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH i u suradnji sa Skupštinom Brčko distrikta BiH inicirati aktivnosti na donošenju pročišćenih tekstova Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, radi postizanja ažurnosti i jednostavnije primjene donesenih akata.	Nije donesen pročišćeni tekst Odluke o utvrđivanju esencijalne liste lijekova za potrebe osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH i Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
3.	Potrebno je izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda pravodobno usvajati i podnositi Skupštini Brčko distrikta BiH.	Izvješća o radu i financijskom poslovanju nisu pravodobno usvajana i podnesena Skupštini Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
4.	Potrebno je angažiranje osoba radi obavljanja privremenih i povremenih poslova, vršiti sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH, u dijelu razdoblja angažiranja osoba.	Angažiranje osoba radi obavljanja privremenih i povremenih poslova nije vršeno sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH, u dijelu razdoblja angažiranja osoba i vrste poslova.	Nije provedena
5.	Potrebno je prilikom angažiranja osoba po osnovi ugovora o privremenim i povremenim poslovima, pridržavati se načela ekonomičnosti i transparentnosti u dijelu načina angažiranja osoba.	Prilikom angažiranja osoba po osnovi ugovora o privremenim i povremenim poslovima Fond se nije pridržavao načela ekonomičnosti i transparentnosti.	Nije provedena

6.	Potrebno je Uputu o radu popisnih povjerenstava i obavljanja popisa materijalnih i nematerijalnih stalnih sredstava, materijala, rezervnih dijelova, sitnog inventara, novčanih sredstava, tražbina i obveza, sumnjivih i spornih tražbina po depozitima, uskladiti za Zakonom o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH u dijelu propisanih rokova.	Uputa o radu popisnih povjerenstava i obavljanja popisa materijalnih i nematerijalnih stalnih sredstava, materijala, rezervnih dijelova, sitnog inventara, novčanih sredstava, tražbina i obveza, sumnjivih i spornih tražbina po depozitima, nije usuglašena u dijelu rokova sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH.	Nije provedena
Br. prep	**Preporuke iz Izvješća za 2021. godinu koje nisu realizirane**	**Ocjena realizacije preporuka iz Izvješća za 2021. godinu**	**Status**
1.	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 i ostale usluge, uputi u skupštinsku proceduru.	Fond nije sastavio prijedlog odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, niti je istu uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo i ostale usluge, uputio u skupštinsku proceduru.	Nije provedena
2.	Potrebno je izvršiti povezivanje timova obiteljske medicine i Fond u sustav informatizacije sukladno odredbama Zaključka Skupštine Brčko distrikta BiH od 29. 7. 2020. godine.	Nije izvršeno povezivanje timova obiteljske medicine i Fonda u sustav informatizacije.	Nije provedena
3.	Potrebno je da se Fond, prilikom izrade financijskog plana, pridržava gornjih granica rashoda predviđenih dokumentom okvirnog proračuna Brčko distrikta BiH.	Prilikom izrade financijskog plana Fond se nije pridržavao gornjih granica rashoda predviđenih dokumentom okvirnog proračuna Brčko distrikta BiH.	Nije provedena
4.	Potrebno je vršiti usuglašavanje evidencija Fonda s poreznim evidencijama vezanih za obračun i uplate doprinosa, radi osiguravanja uvjeta za izdavanje uvjerenja o stanju svih propisanih poreznih obveza od Porezne uprave Brčko distrikta BiH, sukladno odredbama Zakona o Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH.	Nije vršeno usuglašavanje evidencija Fonda s poreznim evidencijama vezanim za obračun i uplate doprinosa čime nisu stvoreni uvjeti za izdavanja uvjerenja o stanju poreznih obveza.	Nije provedena

5. NALAZI I PREPORUKE

5.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Radi ostvarivanja programskih ciljeva rada, rukovodstvo Fonda je odgovorno za uspostavljanje funkcionalnog sustava interne kontrole radi ekonomičnog, učinkovitog i djelotvornog trošenja javnih sredstava.
Odgovornost za uspostavljanje i primjenu sustava internih kontrola obveza je rukovodstva Fonda. Čimbenik koji najviše utječe na funkcionalnost istog je povoljno kontrolno okružje koje ponajprije dolazi do izražaja kroz organizacijsku strukturu, način rukovođenja i poštovanje 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.
Revizijom određenih procesa poslovanja izvršili smo procjenu funkcioniranja sustava internih kontrola i utvrdili da je Fond u velikom dijelu normativno uredio kontrolne aktivnosti. Donesen je značajan broj akata i pisanih pravila kojima su u najvećem dijelu uređene procedure i postupanja zaposlenika u obavljanju poslova i radnih zadataka u okviru radnih procesa, sukladno propisanim i dodijeljenim ovlastima.

Uočeni propusti u sustavu internih kontrola se ogledaju u nedosljednoj primjeni zakonskih i postojećih podzakonskih akata Fonda u dijelu:

- nepravodobnog zaključivanja godišnjeg ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite bez donesenih kriterija i standarda za ugovaranje
- nepoduzimanja aktivnosti naplate prihoda od doprinosa za osobe prijavljene na zdravstveno osiguranje čiji je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge
- nedostavljanja listi čekanja na mjesečnoj razini Fondu te prekoračenja propisanog vremena čekanja za pojedine zdravstvene usluge
- neuspostavljanja adekvatne suradnje s Pravobraniteljstvom Brčko distrikta BiH radi obavljanja poslova pravne zaštite javne imovine, imovinskih prava i imovinskih interesa pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH od Pravobraniteljstva
- nepravodobnog usvajanja i podnošenja Skupštini Brčko distrikta BiH izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda
- nepodnošenja izvješća o radu Upravnog odbora dva puta godišnje osnivaču
- neriješenog statusa opreme koju su reversima zadužili članovi prethodnog Upravnog odbora, a koja nije vraćena Fondu istekom mandata
- neevidentiranja troškova po osnovi ino osiguranja na temelju međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH
- nepokretanja procedure naplate tražbina po osnovi međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju zaključenih između Bosne i Hercegovine i drugih država
- neosiguravanja potrebnih suglasnosti Upravnog odbora za sve pojedinačne pravne poslove koji vrijednosno prelaze iznos od 50.000,00 KM i neispravnog evidentiranja kompenzacija
- neintenziviranja aktivnosti prema Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH radi osiguranja praćenja naplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje
- neevidentiranja u okviru tražbine regresnih postupaka za naknadu štete prouzrokovane od osoba koje su izazvale bolest, ozljedu ili smrt osiguranika

- nepostupanja sukladno Naputku o načinu i postupku propisivanja i izdavanja lijekova s esencijalne liste lijekova prilikom utvrđenih nepravilnosti propisivanja lijekova od liječnika
- nepodnošenja adekvatne inicijative za pokretanje inspekcijskog nadzora propisivanja lijekova
- propusta u proceduri donošenja i usvajanja izmjena odluka o utvrđivanju esencijalne liste lijekova za potrebe osiguranih osoba Fonda
- neosiguravanja uvjeta radi vršenja kontrole izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima usluga
- angažiranje osoba po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima nije vršeno sukladno Zakonu o radu Brčko distrikta BiH
- neobjavljivanja na svojoj internetskoj stranici i portalu javnih nabava svih propisanih objava
- neuređenja radnog mjesta službenika za javne nabave i izostanka udjela u propisanim postupcima javnih nabava službenika za javne nabave
- nepoštovanja odredbi Zakona o javnim nabavama u dijelu ispunjenosti uvjeta za primjenu Aneksa II. prilikom planiranja provedbe posebnog režima postupka dodjele ugovora
- nepostupanja sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH u dijelu rokova za godišnji popis.

Preporuke u svezi s utvrđenim nepravilnostima dane su u Tablici 1. i Tablici 2. Izvješća.

5.2. Usklađenost sa zakonskim propisima

Odredbama članka 25 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH propisano je da standarde i normative zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja donosi Fond zdravstvenog osiguranja, uz prethodno pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH koje odobrava Skupština Brčko distrikta BiH. Istim Zakonom, člankom 28, propisano je da osnove, kriterije i standarde za ugovaranje zdravstvene zaštite određuje Fond uz prethodno pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo i ostale usluge.

Fond je aktom od 3. 12. 2024. godine proslijedio Odjelu za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH Prijedlog pravilnika o osnovama standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja. Za izradu prijedloga akta kojim se utvrđuju standardi i normativi imenovana je radna skupina čiji su članovi predstavnici Fonda i Javne zdravstvene ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH.

Nakon dostavljenog akta od Odjela za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH radna skupina je uredila tekst Prijedloga te je ravnatelj Fonda isti proslijedio Odjelu na mišljenje 12. 2. 2025. godine. Također, Fond se obratio Odjelu urgencijom od 10. 3. 2025. godine kako bi Prijedlog pravilnika nakon dostavljenog mišljena proslijedio Upravnom odboru na usvajanje i Skupštini Brčko distrikta BiH na odobrenje.

Do završetka postupka revizije Odjel za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH nije dostavio mišljenje na Prijedlog pravilnika o osnovama standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja.

Ugovor o pružanju usluga zdravstvene zaštite za razdoblje 1. 8. – 31. 12. 2024. godine između Javne zdravstvene ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH i Fonda, zaključen je 6. 8. 2024. godine, na bazi 70.500 osiguranika u ukupnom iznosu od

9.012.433,00 KM (preostali iznos za pet mjeseci od ukupne vrijednosti od 21.629.838,00 KM). Aneksima I. i II. Ugovora o pružanju usluge zdravstvene zaštite za razdoblje 1. 4. – 31. 12. 2023. godine od 21. 7. 2023. godine na iznos od 16.250.000,00 KM, od 29. 1. 2024. godine i 8. 5. 2024. godine, bilo je obuhvaćeno razdoblje od 1. 1. do 31. 3. 2024. godine i razdoblje od 1. 4. do 31. 7. 2024. godine.

Zaključivanje ugovora izvršeno je na temelju kriterija iz Odluke o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda od 27. 5. 2014. godine, za koju Fond nije dobio suglasnost Odjela za zdravstvo i ostale usluge, a koja je obvezna po članku 28 Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Potrebno je osigurati pravodobno zaključivanje godišnjeg ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite na temelju kriterija i standarda za ugovaranje pružanja usluga utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Odredbama članka 81 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH i članka 3 Odluke o osnovici i stopi doprinosa za zdravstveno osiguranje donesene od Skupštine Brčko distrikta BiH 16. 12. 2009. godine Odjel za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH je obveznik obračuna i uplate doprinosa, za osobe prijavljene na zdravstveno osiguranje koje obuhvaćaju osobe koje su registrirane u Zavodu za zapošljavanje Brčko distrikta BiH, a koje ne primaju novčanu naknadu za vrijeme nezaposlenosti, osobe u stanju socijalne potrebe, ratni vojni invalidi, obitelji poginulih branitelja i razvojačenih branitelja, osoba starijih od 65 godina koje nisu osigurane po drugoj osnovi, djece, trudnica i rodilja, koji nisu obuhvaćeni obveznim zdravstvenim osiguranjem i drugi.
Odlukom su definirane osnovice za obračun i uplatu i stope doprinosa za zdravstveno osiguranje pojedinačnih kategorija te obveza uplate doprinosa na račun Fonda za razdoblje od nadnevka prijave do nadnevka odjave zdravstvenog osiguranja.

Financijskim planom Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH za 2024. godinu na poziciji prihoda od doprinosa za osobe prijavljene na zdravstveno osiguranje za koje je obveznik uplate Odjel, planiran je iznos od 12.000.000,00 KM, dok je proračunom Brčko distrikta BiH za 2024. godinu Odjel za zdravstvo i ostale usluge na ime tekućih transfera Fondu po osnovi doprinosa za osobe prijavljene na zdravstveno osiguranje za koje je obveznik uplate Odjel planirao iznos od 10.260.000,00 KM. Financijskim planovima Fonda za 2023. i 2022. godinu navedena sredstva su planirana u iznosima od 11.953.733,00 KM i 12.862.337,00 KM, dok su za ista razdoblja u proračunu Brčko distrikta BiH planirani i isplaćeni iznosi od 9.750.000,00 KM i 10.260.000,00 KM.
Vlada Brčko distrikta BiH je 28. 2. 2024. godine donijela Odluku o usvajanju Programa utroška sredstava za dodjelu tekućeg transfera za javne fondove Fondu zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u iznosu od 10.260.000,00 KM te je isti iznos tijekom 2024. godine uplaćen na račun Fonda.

Nadalje, odredbama članka 79 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH propisano je da Fond kontrolira redovnost plaćanja doprinosa za zdravstveno osiguranje svih obveznika doprinosa kao i da ako utvrdi da obveznik doprinosa za obvezno ili dobrovoljno osiguranje nije uplatio doprinos, obustavlja mu se daljnje pružanje zdravstvene zaštite, izuzev žurne medicinske pomoći, dok se obvezniku doprinosa iz proširenog osiguranja obustavljaju usluge iz dodatnog paketa. Pravo ponovnog korištenja zdravstvene zaštite se uspostavlja s danom potpunog izmirenja nastalog duga Fondu.

Doprinosi za 13.681 osobu za koje je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge su u 2024. godinu obračunati u iznosu od 13.404.783,52 KM, odnosno u iznosu od 3.144.783,52 KM većem od doznačenih sredstava po navedenoj osnovi od Odjela. Praksa uplaćivanja manjeg iznosa od obračunatog postojala je i u prethodnim godinama.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije poduzimao aktivnosti naplate prihoda od doprinosa za osobe prijavljene na zdravstveno osiguranje čiji je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge što nije sukladno odredbama članka 79 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je poduzimati aktivnosti na naplati prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje za osobe čiji je obveznik uplate Odjel za zdravstvo i ostale usluge Vlade Brčko distrikta BiH sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Odredbama članka 9 Ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite zaključenog 6. 8. 2024. godine između Fonda i Javne zdravstvene ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH propisano je da je Javna zdravstvena ustanova dužna Fondu na mjesečnoj razini dostavljati liste čekanja za ugovorene zdravstvene usluge i iste istaknuti na mjestima dostupnim osiguranicima Fonda te da vrijeme čekanja za ugovorene zdravstvene usluge ne može biti dulje od 60 dana.

Liste čekanja koje su objavljene na internetskoj stranici Javne zdravstvene ustanove se ne dostavljaju na mjesečnoj razini Fondu te za pojedine zdravstvene usluge vrijeme čekanja traje dulje od 60 dana što nije sukladno odredbama članka 9 Ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite.

Potrebno je da Fond inzistira na poštovanju odredbi zaključenih ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite u dijelu mjesečnog dostavljanja listi čekanja od Javne zdravstvene ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH i vremena čekanja za ugovorene zdravstvene usluge.

Upravni odbor Fonda je na 10. izvanrednoj sjednici održanoj 19. 11. 2021. godine donio Odluku o razrješenju ravnatelja Fonda u kojoj je kao razlog navedeno da je ravnatelj svojim radom štetio ugledu i poslovanju Fonda ali bez obrazloženja razloga koji su bili opredjeljujući za ovakvu odluku što nije sukladno odredbama članka 115 Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

Protiv navedene Odluke ravnatelj je pokrenuo upravni spor te su 23. 12. 2022. godine Osnovni sud, a 23. 5. 2023. godini i Apelacijski sud Brčko distrikta BiH donijeli presude kojima je navedena Odluka poništena zbog formalno-pravne nezakonitosti i zbog nedostatka obrazloženosti Odluke. Presudama je, također, propisana obveza Fonda da isplati naknadu štete ravnatelju vezanu za plaće, troškove parničkog postupka i troškove zatezne kamate, što je isplaćeno u ukupnom iznosu od 108.869,46 KM.

Pravobraniteljstvo Brčko distrikta BiH obavlja poslove pravne zaštite javne imovine, imovinskih prava i imovinskih interesa pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH te izdaje mišljenja prilikom donošenja akata kojima se regulira raspolaganje pravima pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH.
Revizijom smo utvrdili da je obavljena pismena komunikacija između Fonda i Pravobraniteljstva Brčko distrikta BiH ali da nije uspostavljena adekvatna suradnja s

Pravobraniteljstvom vezano za ispitivanje okolnosti gubitka sudskog spora i odljeva javnih sredstava.

Potrebno je uspostaviti adekvatnu suradnju s Pravobraniteljstvom Brčko distrikta BiH radi obavljanja poslova pravne zaštite javne imovine, imovinskih prava i imovinskih interesa pravnih osoba u vlasništvu Brčko distrikta BiH od Pravobraniteljstva.

5.3. Planiranje i izvještavanje

Upravni odbor Fonda je 11. 12. 2023. godine donio Odluku o donošenju Financijskog plana Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH za 2024. godinu, na koju je Skupština Brčko distrikta BiH dala suglasnost 31. 1. 2024. godine.
Upravni odbor je 3. 10. 2024. godine donio Odluku o rebalansu Financijskog plana Fonda za 2024. godinu, na koju je Skupština Brčko distrikta BiH dala suglasnost 15. 1. 2025. godine.

Financijskim planom za 2024. godinu planirani su prihodi i primitci, kao i ukupni rashodi u iznosu 60.000.000,00 KM.

Tijekom 2024. godine izvršene su dvije unutarnje preraspodjele planiranih sredstava u okviru glavne grupe rashoda.

Prihodi i primitci realizirani su u iznosu od 58.118.839,09 KM, odnosno 96,86 % planiranih sredstava i veći su za 5.331.161,46 KM ili 11,00 % u odnosu na prethodnu godinu.

Rashodi su realizirani u iznosu od 56.983.324,94 KM, odnosno 94,97 % planiranih sredstava, te su za 4.921.671,51 KM ili 9,45 % veći u odnosu na prethodnu godinu.
Višak prihoda i primitaka u odnosu na rashode u 2024. godini ostvaren je u iznosu od 1.144.825 KM.

Odredbama članka 13 Statuta Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH propisana je obveza Upravnog odbora da usvaja financijsko izvješće i o istom izvijesti Skupštinu Brčko distrikta BiH.

Odredbama članka 15 Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH od 18. 3. 2020. godine propisana je obveza Upravnog odbora Fonda da najmanje dva puta godišnje izvještava osnivača o svom radu.
Izvješće o radu i financijskom poslovanju Fonda za 2020. godinu Upravni odbor Fonda je usvojio na 8. izvanrednoj sjednici održanoj 21. 9. 2021. godine, koje Skupština Brčko distrikta BiH nije usvojila.

Izvješće o radu i financijskom poslovanju Fonda za 2021. godinu Upravni odbor Fonda je usvojio na 16. redovitoj sjednici održanoj 9. 8. 2022. godine te je Skupština Brčko distrikta BiH isto usvojila 25. 1. 2023. godine.

Odluka o usvajanju Izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH s Izvješćem o radu Upravnog odbora za 2022. godinu je donesena 31. 7. 2023. godine, a Skupština Brčko distrikta BiH je navedeno usvojila 20. 9. 2023. godine.

Upravni odbor Fonda je na 33. redovitoj sjednici 18. 7. 2024. godine donio Odluku o usvajanju Izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko

distrikta BiH s Izvješćem o radu Upravnog odbora za 2023. godinu, koje je Skupština Brčko distrikta BiH usvojila 15. 1. 2025. godine.

Višegodišnja praksa nepravodobnog usvajanja i dobivanja suglasnosti osnivača na izvješća o radu uskraćuje mogućnost analize ostvarenih rezultata te poduzimanje eventualnih korektivnih radnji.

Polugodišnje izvješće o radu Upravnog odbora za tekuću kao i prethodnu godinu nije podneseno osnivaču do završetka procesa revizije što nije sukladno odredbama članka 15 Odluke o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH od 18. 3. 2020. godine.

Potrebno je izvješća o radu i financijskom poslovanju Fonda pravodobno usvajati i podnositi Skupštini Brčko distrikta BiH.

Potrebno je izvješća o radu Upravnog odbora podnositi dva puta godišnje osnivaču sukladno Odluci o izmjenama i dopunama Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

6. Prezentacija financijskih izvješća

6.1. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2024. godine

Poslovna aktiva i pasiva su u bilanci stanja na dan 31. 12. 2024. godine iskazane u iznosu 12.495.094,42 KM.

6.1.1 Stalna sredstva

Na dan 31. 12. 2024. godine stalna sredstva u glavnoj knjizi, iskazana su po sadašnjoj vrijednosti u iznosu 260.622,08 KM.

Tablica 8.

Vrsta stalnih sredstava	Nabavna vrijednost	Ispravak vrijednosti	Neto vrijednost
1	2	3	4
Oprema	677.505,26	496.441,71	181.063,55
Stalna sredstva u obliku prava	492.781,21	413.222,68	79.558,53
Ukupno stalna sredstva	**1.170.286,47**	**909.664,39**	**260.622,08**

Materijalna stalna sredstva

U bilanci stanja na dan 31. 12. 2024. godine iskazana je bruto vrijednost materijalnih stalnih sredstava u iznosu od 677.505,26 KM.

Promjene na materijalnim stalnim sredstvima u razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine iskazane su u sljedećoj tablici:

Tablica 9.

R. br.	Opis	Transportna sredstva	Ostala oprema	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
1.	Stanje na dan 1. 1. 2024.	98.329,60	575.374,40	673.704,00
2.	Nabava/povećanje	-	6.311,30	6.311,30
3.	Prodaja i rashodovanja	-	(2.510,04)	(2.510,04)
4.	Stanje na dan 31. 12. 2024.	98.329,60	579.175,66	677.505,26
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
5.	Stanje na dan 1. 1. 2024.	65.154,25	374.248,05	439.402,30
6.	Amortizacija	9.611,55	49.937,90	59.549,45
7.	Prodaja i rashodovanja	-	(2.510,04)	(2.510,04)
8.	Stanje na dan 31. 12. 2024.	74.765,80	421.675,91	496.441,71
9.	Sadašnja vrijednost 1. 1. 2024.	33.175,35	201.126,35	234.301,70
10.	Sadašnja vrijednost 31. 12. 2024.	23.563,80	157.499,75	181.063,55

Povećanje opreme u ukupnom iznosu od 6.311,30 KM odnosi se na nabavu namještaja i računalske opreme. Odlukom Upravnog odbora Fonda po prijedlogu Povjerenstva za popis stalnih sredstava izvršen je otpis opreme nabavne vrijednosti 2.510,04 KM s ispravkom vrijednosti.

Središnje popisno povjerenstvo je u Elaboratu o izvršenom popisu konstatiralo da u okviru stalnih sredstava - opreme za prijenos podataka i kompjutorske opreme nedostaje dio opreme koji je reversima dan na korištenje prethodnim članovima Upravnog odbora ali nakon isteka mandata Upravnog odbora ista nije vraćena Fondu.

Potrebno je riješiti status opreme koju su reversima zadužili članovi prethodnog Upravnog odbora, a koja nije vraćena Fondu istekom mandata.

Stalna sredstva u obliku prava

U bruto bilanci na dan 31. 12. 2024. godine iskazana je bruto vrijednost stalnih sredstava u obliku prava u iznosu od 492.781,21 KM.
Promjene na stalnim sredstvima u obliku prava u razdoblju od 1. 1. do 31. 12. 2024. godine, iskazane su u sljedećoj tablici:

Tablica 10.

R. br.	Opis	Ulaganja u tuđu imovinu	Ostala sredstva u obliku prava	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST				
1.	Stanje na dan 1. 1. 2024.	68.971,50	420.809,71	489.781,21
2.	Nabava/povećanje		3.000,00	3.000,00
3.	Prodaja i rashodovanja	-	-	-
4.	Stanje na dan 31. 12. 2024.	68.971,50	423.809,71	492.781,21
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI				
5.	Stanje na dan 1. 1. 2024.	53.270,22	331.640,90	384.911,12

6.	Amortizacija	7.246,75	21.064,81	28.311,56
7.	Prodaja i rashodovanja	-	-	-
8.	Stanje na dan 31. 12. 2024.	60.516,97	352.705,71	413.222,68
9.	Sadašnja vrijednost 1. 1. 2024.	15.701,28	89.168,81	104.870,09
10.	Sadašnja vrijednost 31. 12. 2024.	8.454,53	71.104,00	79.558,53

6.1.2 Tekuća sredstva

Vrijednost tekućih sredstava u glavnoj knjizi na dan 31. 12. 2024. godine iskazana je u iznosu od 12.234.472,34 KM.

Struktura istih dana je u sljedećoj tablici:

Tablica 11.

R. br.	Opis	2023. god.	2024. god.	Indeks
	1	2	3	4(3/2)
1.	Gotovina i ekvivalenti gotovine	7.956.140,67	4.966.642,87	62,43
2.	Sumnjive i sporne tražbine – Bobar banka	14.737.913,94	14.737.913,94	-
3.	Ispravak vrijednosti tražbine	12.170.026,54	12.762.598,62	104,87
4.	Dani predujmovi za robu i usluge	20.133,39	4.616,39	22,93
5.	Tražbine za refundaciju bolovanja	10.945,23	1.498,47	13,69
6.	Tražbine po osnovi međ. sporazuma	6.104.054,46	4.684.502,18	76,74
7.	Kratkoročna razgraničenja	2.328.297,38	601.897,11	25,85
8.	Zalihe sitnog inventara	11.228,05	13.639,84	121,48
9.	Ispravak vrijednosti sitnog inventara	11.228,05	13.639,84	121,48
	Ukupno tekuća sredstva	**18.987.458,53**	**12.234.472,34**	**64,43**

Gotovina i ekvivalenti gotovine

U bilanci stanja na dan 31. 12. 2024. godine iskazana je vrijednost novčanih sredstava u iznosu od 4.966.642,87 KM.

Tablica 12.

Naziv računa	SALDO
Žiroračun - Nova banka a. d.	1.164.809,44
Žiroračun – Asa banka a. d.	2.089.909,30
Žiroračun – BBI banka	1.437.864,79
Žiroračun devizni - Asa banka	270.059,34
Žiroračun devizni – Nova banka	4.000,00
Ukupno gotovina i ekvivalenti gotovine	**4.966.642,87**

Kratkoročne tražbine

Sumnjive i sporne tražbine u iznosu od 14.737.913,94 KM s ispravkom vrijednosti 12.762.598,62 KM odnose se na sredstva koje je Fond imao na računima Bobar banke. Na temelju zapisnika Povjerenstva za popis sumnjivih i spornih tražbina po depozitima, Odluke o kriterijima i proceduri ispravka i otpisa sumnjivih i spornih tražbina po depozitima od 30. 1. 2018. godine i Zaključka broj 015-180/8-9/25 Upravni odbor Fonda je donio odluku o otpisu dijela sumnjivih i spornih tražbina po depozitima u iznosu od 592.572,08 KM na teret sredstava zakonskih rezervi.

Ostale tražbine – INO osiguranje iskazane su u iznosu od 4.684.502,18 KM i odnose se na tražbine Fonda nastale po osnovi stvarnih troškova u iznosu od 1.498.049,22 KM i paušalnih troškova u iznosu od 3.186.452,96 KM na temelju međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država.

Tražbine po osnovi ino osiguranja po zemljama potpisnicama međunarodnog ugovora iskazane su kako slijedi:

1)	Tražbine za stvarne i paušalne troškove Hrvatska	442.084,19
2)	Tražbine za stvarne i paušalne troškove Austrija	1.946.853,54
3)	Tražbine za stvarne i paušalne troškove Njemačka	1.888.540,09
4)	Tražbine za paušalne troškove Nizozemska	277.785,01
5)	Tražbine za paušalne troškove Makedonija	1.402,56
6)	Tražbine za paušalne troškove Srbija	65.812,64
7)	Tražbine za stvarne i paušalne troškove Crna Gora	16.106,25
8)	Tražbine za stvarne i paušalne troškove Slovenija	31.165,83
9)	Ostala tražbine – ino osiguranje	14.752,07
	Ukupno ino tražbine	4.684.502,18

Kratkoročna razgraničenja – ostali razgraničeni rashodi – INO osiguranje iskazani su u iznosu od 601.897,11 KM i odnose se na troškove Fonda po osnovi paušalnih i stvarnih troškova na temelju međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država.
Odredbama članka 99 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH propisano je da se proračunsko računovodstvo zasniva na načelima propisanim Zakonom o računovodstvu i reviziji i modificiranom načelu nastanka događaja.
Modificirano načelo nastanka događaja podrazumijeva da se: a) prihodi i primitci evidentiraju kada su mjerljivi odnosno raspoloživi i b) rashodi i izdatci evidentiraju na temelju nastanka poslovnog događaja odnosno obveze.
Odredbama članka 54 Pravilnika o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH propisano je da priznavanje rashoda u proračunskom računovodstvu zasniva se na modificiranom načelu nastanka događaja. Rashod se priznaje i evidentira na temelju nastalog poslovnog događaja prema nadnevku nastanka obveze bez obzira kada se vrši plaćanje.

Evidentiranje troškova Fonda po osnovi ino osiguranja na analitičkim kontima razgraničenja umjesto na analitičkim kontima troškova i obveza nije sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je troškove po osnovi ino osiguranja nastalih na temelju međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država evidentirati sukladno odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnikom o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH.

Nadalje, revizijom smo utvrdili da iako tražbine nastale po osnovi međunarodnih konvencija iznose 4.684.502,18 KM, a obveze iz iste osnove 601.897,11 KM te da razlike između tražbina i obveza imaju tendenciju rasta **Fond nije poduzimao aktivnosti na naplati tražbina.**

Potrebno je pokrenuti proceduru naplate tražbina po osnovi međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju zaključenih između Bosne i Hercegovine i drugih država.

6.1.3 Kratkoročne obveze i razgraničenja

Na dan 31. 12. 2024. godine, kratkoročne obveze iskazane su u iznosu od 9.795.416,85 KM.

Tablica 13.

R. b.	Opis	2023. god.	2024. god.	Indeks
	1	2	3	4(3/2)
1.	Obveze prema dobavljačima	5.727.617,43	3.892.866,41	67,97
2.	Ostale obveze	-	369.350,82	-
3.	Obveze prema fizičkim osobama	-	93.273,37	-
4.	Obveze za naknade i porez članovima povjerenstava	4.300,00	4.000,00	93,02
5.	Obveze za naknade i porez članovima Upravnog odbora	5.466,02	-	-
6.	Obveze za plaće	3.888,89	8.732,69	224,55
7.	Razgraničeni prihodi	8.844.128,53	4.739.779,65	53,59
8.	Razgraničeni rashodi	2.493.374,08	687.413,91	27,57
	Kratkoročne obveze i razgraničenja	**17.078.439,75**	**9.795.416,85**	**57,36**

Obveze prema dobavljačima iskazane su u iznosu od 3.892.866,41 KM i najvećim dijelom se odnose na obveze prema UKC Tuzla 591.747,23 KM, Klinički centar Srbije 166.832,21 KM, Poliklinika Ghetaldus 163.591,00 KM, Institut za ortopediju i kirurgiju Banjica 104.137,88 KM, KBC Zagreb 312.025,53 KM, Centar za srce BH Tuzla 239.849,01 KM, Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja 226.293,23 KM, Apoteka Ibn Sina 304.429,40 KM i ostali dobavljači u iznosu od 1.783.960,92 KM.

Razgraničeni prihodi od ino osiguranja iskazani su u iznosu od 4.684.502,18 KM i odnose se na razgraničenja po osnovi međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država. Navedeni razgraničeni prihodi evidentiraju se u okviru prihoda Fonda u trenutku raspoloživosti na računima Fonda. Radi učinkovitije provedbe

ovih ugovora kao tijelo za vezu između dvije države potpisnice ugovora određen je Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH.

Tijekom 2024. godine izvršeno je međusobno prebijanje – kompenzacija obveza i tražbina s Republikom Hrvatskom u iznosu od 1.822.679,28 KM i Republikom Srbijom u iznosu od 53.995,61 KM dok je razlika većih obveza od tražbina u iznosu 27.657,43 KM uplaćena u korist tijela za vezu.

Revizijom smo utvrdili da su navedene kompenzacije proknjižene preko konta neraspoređeni višak prihoda i rashoda, odnosno da su neispravnim evidentiranjem kompenzacija prihodi Fonda podcijenjeni u iznosu od 1.876.674,84 KM.

Nadalje, odredbama članka 17 Statuta Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH je propisano da je za pojedinačne pravne poslove čija vrijednost prelazi 50.000,00 KM potrebna suglasnost Upravnog odbora Fonda. Međusobna prebijanja obveza i tražbina s Republikom Hrvatskom u iznosu od 1.822.679,28 KM i Republikom Srbijom u iznosu od 53.995,61 KM **nisu dobila potrebnu suglasnost Upravnog odbora Fonda kako je propisano odredbama članka 17 Statuta Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.**

> ***Potrebno je postupati sukladno odredbama Statuta Fonda u dijelu osiguranja potrebnih suglasnosti Upravnog odbora za sve pojedinačne pravne poslove koji vrijednosno prelaze propisani iznos.***

Razgraničeni prihodi po osnovi hemodijalize, epidemija i slično iskazani su u iznosu od 23.672,35 KM. Odlukom Vlade Brčko distrikta BiH o odobravanju programa utroška sredstava za financiranje hemodijalize, epidemija i slično Fondu je odobreno 50.000,00 KM.

Razgraničeni prihodi po osnovi specifičnih programa iskazani su u iznosu od 27.562,43 KM. Odlukom Vlade Brčko distrikta BiH o odobravanju programa utroška sredstava za financiranje specifičnih programa Fondu je odobreno 360.000,00 KM.

Razgraničeni prihodi za III., IV. i V. pokušaj asistirane reprodukcije iskazani su u iznosu od 18.794,16 KM. Odlukom Vlade Brčko distrikta BiH o odobravanju programa utroška sredstava za financiranje III., IV. i V. pokušaja umjetne oplodnje Fondu je odobreno 130.000,00 KM.

Razgraničeni rashodi od ino osiguranja iskazani su u iznosu od 601.897,11 KM i odnose se na obveze Fonda po osnovi međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i drugih država. (Detaljnije u okviru kratkoročna razgraničenja - ostali razgraničeni rashodi).

6.1.4 Izvori sredstava

U bilanci stanja na dan 31. 12. 2024. godine iskazana je vrijednost izvora sredstva u iznosu od 2.699.677,57 KM.

Tablica 14.

R. br.	Opis	2023. god.	2024. god.
1.	Izvori stalnih sredstava	339.171,80	260.622,09
2.	Ostali izvori sredstva	2.000,00	2.000,00
3.	Zakonske rezerve	1.180.994,49	1.301.541,33
4.	Neraspoređeni višak prihoda i rashoda	726.024,28	1.042.072,10
5.	Višak prihoda za rezerviranje	-	93.442,05
	Ukupno	**2.248.190,52**	**2.699.677,57**

6.1.5 Izvanbilančna evidencija

Izvanbilančna evidencija iskazana je u iznosu od 797.079,86 KM i odnosi se na: tuđu imovinu koju Fond koristi 339.448,67 KM, garancije banaka za dodatnu listu 234.079,58 KM i sudske sporove u iznosu od 223.551,61 KM.

6.2. Račun prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2024. godine

6.2.1. Prihodi

Prihodi u 2024. godini planirani su u iznosu od 60.000.000,00 KM, a ostvareni u iznosu od 58.118.839,09 KM ili 96,86 %. Struktura istih dana je u sljedećem pregledu:

Tablica 15.

R. br.	Opis	Plan 2024. god.	Ostvareno 2024. god.	Indeks
	1	2	3	4 (3/2)
1.	Porezni prihodi	57.379.000,00	55.697.161,53	97,06
2.	Neporezni prihodi	1.141.000,00	1.011.707,10	88,67
3.	Tekući transferi iz proračuna Brčko distrikta BiH	1.480.0000	1.409.970,46	95,27
	Ukupni prihodi	**60.000.000,00**	**58.118.839,09**	**96,86**

Porezni prihodi iskazani su u iznosu od 55.697.161,53 KM i odnose se na prihode od doprinosa za zdravstveno osiguranje 45.437.161,53 KM i prihode od doprinosa za zdravstveno osiguranje za osobe za koje je obveznik uplate doprinosa Odjel za zdravstvo i ostale usluge Brčko distrikta BiH u iznosu od 10.260.000,00 KM.

Odredbama članka 16 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH propisano je da je Fond obvezan organizirati praćenje ostvarivanja i korištenja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja, praćenje uplata i potrošnje pojedinačno, po obveznicima, koristeći kompatibilne dijelove informacijskih sustava u Federaciji Bosne i Hercegovine i

Republici Srpskoj, ukoliko su odgovarajući. Kontrolu obračuna i uplate doprinosa za zdravstveno osiguranje vrši Porezna uprava Brčko distrikta BiH, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH i Zakonu o Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH.

Odredbama članka 79 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH propisano je da Fond kontrolira redovnost plaćanja doprinosa za zdravstveno osiguranje svih obveznika doprinosa.

Revizijom smo utvrdili da se kontrola plaćanja doprinosa za zdravstveno osiguranje, s obzirom na evidencije Fonda i nepostojanja suradnje s Poreznom upravom Brčko distrikta BiH ne vrši na adekvatan način.

Potrebno je intenzivirati aktivnosti prema Poreznoj upravi Brčko distrikta BiH radi osiguranja praćenja naplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje.

Neporezni prihodi iskazani su u iznosu od 1.011.707,10 KM i odnose se na prihode od INO osiguranja po međunarodnim konvencijama 901.903,15 KM, prihode od naknada za učinjenu štetu na imovini i opremi 94.593,23 KM, prihode od administrativnih pristojbi 12.846,67 KM i prihode od kamata za depozite u bankama u iznosu od 2.364,05 KM.

Odredbama članka 57 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH propisano je da je Fond zdravstvenog osiguranja obvezan zahtijevati naknadu štete prouzrokovanu od osoba koje su izazvale bolest, ozljedu ili smrt osiguranika.

Nadalje, odredbama članka 62 stavka 1 istog Zakona propisano je da je Fond zdravstvenog osiguranja obvezan zahtijevati naknadu štete iz članka 57 ovoga Zakona, kada je šteta nastala uporabom motornog vozila, neposredno od pravne osobe za osiguranje imovine i osoba kod koje je oštećeni sklopio ugovor o obveznom osiguranju od odgovornosti za štete učinjene trećim osobama. (2) Fond zdravstvenog osiguranja je obvezan zahtijevati naknadu štete prouzrokovane uporabom vozila kojim se koristila, odnosno kojim je upravljala osoba bez potrebnih ovlasti, od pravne osobe za osiguranje iz stavka 1 ovog članka ili neposredno od osobe koja je upravljala vozilom, a iste su dužne nadoknaditi štetu. (3) Fond zdravstvenog osiguranja je obvezan zahtijevati naknadu štete prouzrokovane uporabom motornog vozila za koje nije sklopljen ugovor o osiguranju ili uporabom nepoznatog vozila, od pravne osobe za osiguranje imovine i osoba koja obavlja osiguranje vozila u mjestu nastanka štete. (4) U slučajevima iz stavka 3 ovog članka, pravna osoba za osiguranje imovine i osoba obvezna je isplatiti naknadu kao da je bio sklopljen ugovor o osiguranju.

Revizijom smo utvrdili da račune koje zaprimi Fond, a koji se odnose na troškove liječenja osiguranika Fonda nastradalih u prometu evidentira u okviru troškova, a ne tražbina za regresni postupak i prosljeđuje Službi pravnih i općih poslova za daljnje postupanje.
Tijekom godine troškovi liječenja osiguranika po navedenoj osnovi ostvareni su u iznosu od 71.336,00 KM. Prihodi po osnovi naplate štete po regresnom postupku od osiguravajućih kuća evidentiraju se u trenutku naplate i ostvareni su u iznosu od 94.593,23 KM.

Potrebno je regresne postupke za naknadu štete prouzrokovanu od osoba koje su izazvale bolest, ozljedu ili smrt osiguranika evidentirati u okviru tražbine.

6.2.2. Rashodi

U računu prihoda i rashoda za 2024. godinu iskazani su rashodi u iznosu od 56.974.013,64 KM. Struktura istih dana je u sljedećem pregledu:

Tablica 16.

R. br.	Opis	2023. god.	2024. god.	Indeks
	1	2	3	4(3/2)
1.	Bruto plaće i naknade plaća	1.164.231,48	1.533.131,10	131,69
2.	Doprinosi na teret poslodavca	25.387,30	35.328,40	139,16
3.	Izdatci za materijal i usluge	670.541,68	648.383,95	96,70
4.	Troškovi zdravstvene zaštite	47.364.570,21	51.139.360,87	107,97
5.	Tekući transferi pojedincima	2.694.405,38	3.617.809,32	134,27
	Ukupni rashodi	**51.919.136,05**	**56.974.013,64**	**109,74**

Bruto plaće i naknade plaća planirane su u iznosu od 1.710.000,00 KM, a ostvarene u iznosu od 1.533.131,10 KM ili 89,66 %. Troškovi po osnovi plaća i naknada zaposlenih se odnose na plaće prosječno 39 zaposlenika (prosjek zaposlenih na temelju radnih sati).

Izdatci za materijal i usluge planirani su u iznosu od 857.500,00 KM, a realizirani u iznosu od 648.383,95 KM ili 75,61 %.

Tablica 17.

R. br.	Opis	2023. god.	2024. god.	Indeks
	1	2	3	4(3/2)
1.	Putni troškovi	19.868,15	9.983,04	50,25
2.	Izdatci za energiju	23.567,79	25.888,78	109,84
3.	Izdatci za komunikaciju i komunalne usluge	84.111,09	65.874,10	78,32
4.	Nabava materijala i sitnog inventara	52.486,80	137.812,99	262,57
5.	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	3.681,82	3.970,02	107,83
6.	Unajmljivanje imovine i opreme	73.107,56	73.057,56	99,93
7.	Izdatci za tekuće održavanje	13.743,25	11.674,21	84,95
8.	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i platnog prometa	20.185,63	20.132,04	99,73
9.	Ugovorene i druge usluge	379.789,59	299.991,21	78,99
	Ukupni rashodi	**670.541,68**	**648.383,95**	**96,99**

Troškovi zdravstvene zaštite i ostalih prava osiguranih osoba iskazani su u iznosu od 51.139.360,87 KM i odnose se na sljedeće:

Tablica 18.

R. br.	Opis	2023. god.	2024. god.	Indeks
	1	2	3	4(3/2)
1.	Troškovi primarne zdravstvene zaštite	15.182.365,52	15.596.064,76	102,72
2.	Konzultativno-specijalistička zdravstvena zaštita i dijagnostika	6.730.415,14	6.567.307,34	97,58
3.	Usluge hemodijalize, farmaceutske usluge i druge specifične usluge	1.026.507,97	1.660.514,90	161,76
4.	Troškovi zdravstvene zaštite u inozemstvu	478.493,78	565.087,12	118,10
5.	Troškovi bolničke zdravstvene zaštite (sekundarna i tercijarna razina)	22.613.383,06	25.329.801,86	112,01
6.	Troškovi za ortopedska i druga medicinska pomagala	1.333.404,74	1.420.584,89	106,53
7.	Tekući transferi pojedincima	2.692.405,38	3.617.809,32	134,37
8.	Ostale naknade i usluge	145.413,19	155.887,51	107,20
	Ukupni rashodi	**47.364.570,21**	**51.139.360,87**	**107,97**

Zdravstvena zaštita na području Brčko distrikta BiH sukladno Zakonu o zdravstvenoj zaštiti Brčko distrikta BiH i Zakonu o zdravstvenom osiguranju, provodi se kao:

- primarna zdravstvena zaštita
- specijalističko-konzultativna zdravstvena zaštita
- bolnička zdravstvena zaštita.

Fond ima potpisane ugovore za realizaciju zdravstvene zaštite s Javnom zdravstvenom ustanovom „Zdravstveni centar Brčko" Brčko distrikta BiH, 11 privatnih zdravstvenih ustanova na teritoriju Brčko distrikta BiH i 56 zdravstvenih ustanova izvan Brčko distrikta BiH.

Troškovi primarne zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 15.596.064,76 KM i odnose se na troškove zdravstvenih usluga i lijekova na osiguranički recept u ugovornim zdravstvenim ustanovama i obuhvaćaju troškove po ugovoru s Javnom zdravstvenom ustanovom „Zdravstveni centar Brčko" Brčko distrikta BiH 7.410.833,31 KM, troškove lijekova s esencijalne liste lijekova 7.904.121,91 KM, troškove potrošnog materijala – inzulinske igle 179.255,80 KM, troškove zdravstvene zaštite štićenika u ustanovama socijalne skrbi 95.892,54 KM i troškove zdravstvene zaštite učenika i studenata koji se školuju izvan Brčko distrikta BiH u iznosu od 5.961,20 KM.

Realizacija prava na lijekove s esencijalne liste vrši se preko ljekarničkih ustanova na području Brčko distrikta BiH s kojima Fond ima zaključene ugovore o poslovnoj suradnji pružanja farmaceutskih usluga. Esencijalna lista Fonda sadrži 150 lijekova po generičkom nazivu, odnosno 287 oblika i jačina. Obujam udjela na teret sredstava Fonda je za 162 lijeka – 100 %, 31 lijek – 70 % i 94 lijeka – 50 %.

Odredbama članka 3 Pravilnika o uvjetima i postupku stavljanja lijekova na listu lijekova Fonda propisano je da prijedlog za stavljanje lijeka na listu lijekova Fonda mogu podnijeti nositelj odobrenja za stavljanje lijekova u promet, nadležni liječnički konziliji, stručna tijela referentnih zdravstvenih ustanova i Povjerenstvo za lijekove Fonda. Prijedlog za promjenu

statusa, odnosno za izmjenu ili dopunu indikacije za primjenu ili smjernice propisivanja lijeka koji je već stavljen na listu lijekova Fonda mogu dati podnositelj prijedloga ili Povjerenstvo za lijekove.
Na temelju odluke Upravnog odbora od 11. 12. 2023. godine lijek Semaglutid pen skinut je s esencijalne liste lijekova i uvršten u dodatnu listu lijekova. U razdoblju od 1. 3. 2024. do 31. 12. 2024. godine, utrošeno je 147.907,00 KM na ime spomenutog lijeka.

Revizijom smo utvrdili da je tijekom prethodne godine istog lijeka utrošeno 734.178,00 KM kada je Upravni odbor Fonda postupajući suprotno Pravilima o uvjetima i postupku stavljanja lijekova na liste lijekova Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH isti uvrstio na esencijalnu listu.

Odlukom o utvrđivanju uvjeta i kriterija za propisivanje lijekova za liječenje šećerne bolesti od 11. 12. 2023. godine, a koji se nalaze na esencijalnoj i dodatnoj listi lijekova propisani su kriteriji za navedene lijekove. Fond je Obaviješću od 27. 9. 2024. godine Javnoj zdravstvenoj ustanovi „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH ukazao na slučajeve propisivanja navedenih lijekova od liječnika obiteljske medicine suprotno kriterijima usvojenim od Upravnog odbora Fonda.

Odredbama članka 4 Naputka o načinu i postupku propisivanja i izdavanja lijekova s esencijalne liste lijekova propisano je da Javna zdravstvena ustanova „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH dostavlja Fondu listu liječnika koja sadrži imena liječnika koji mogu vršiti propisivanje lijekova koji se financiraju iz Fonda radi davanja ovlasti za propisivanje lijekova. Ravnatelj Fonda donosi odluku o davanju ovlasti koja sadrži imena liječnika, specijalnost liječnika i šifre za propisivanje lijekova. Ovlast liječnika za propisivanje lijekova s esencijalne liste se može ukinuti ukoliko Fond utvrdi nepravilnosti u načinu propisivanja lijekova od ovlaštenih liječnika.

Revizijom smo utvrdili da iako je Fond utvrdio propisivanje lijekova s esencijalne liste pojedinih liječnika obiteljske medicine suprotno kriterijima nije pokretao proceduru ukidanja ovlasti liječnicima kako je propisano odredbama članka 4 Naputka o načinu i postupku propisivanja i izdavanja lijekova s esencijalne liste lijekova.

> *Potrebno je postupati sukladno Naputku o načinu i postupku propisivanja i izdavanja lijekova s esencijalne liste lijekova prilikom utvrđenih nepravilnosti propisivanja lijekova od liječnika.*

Odredbama članka 172 Zakona o zdravstvenoj zaštiti Brčko distrikta BiH propisano je da zdravstveno-inspekcijski nadzor nad primjenom i izvršenjem zakona, drugih propisa i općih akata u djelatnosti zdravstva, kao i nadzor nad stručnim radom zdravstvenih ustanova, privatnih praksi, zdravstvenih radnika i zdravstvenih suradnika obavlja zdravstveni inspektor. Nadalje, odredbama članka 173 Zakona o zdravstvenoj zaštiti Brčko distrikta BiH propisano je, između ostalog, da u obavljanju inspekcijskih poslova, zdravstveni inspektor, pored nadležnosti propisanih Zakonom o inspekcijama, ima pravo i obvezu zabraniti rad zdravstvenoj ustanovi ili privatnoj praksi ako ne vodi točnu i urednu, zakonom propisanu medicinsku dokumentaciju i ako je ne dostavi nadležnim institucijama.

Pokretanje postupka inspekcijskog nadzora, sukladno odredbama članka 28 Zakona o inspekcijama Brčko distrikta BiH, omogućeno je svima preko podnošenja inicijative za pokretanje inspekcijskog nadzora. Inspektor na podnesene inicijative donosi zaključke i rješenja.

Fond je 29. 11. 2024. godine podnio Inspektoratu Molbu za postupanje na koju je Inspektorat 28. 1. 2025. godine dao Odgovor u kome navodi da zdravstveni inspektor nema zakonske osnove za vođenje postupka po Molbi jer se ista odnosi na obligacijske odnose između ugovornih strana što je u nadležnosti suda.

Revizijom smo utvrdili da iako je Fond kontrolom propisivanja lijekova na osiguranički recept u Javnoj ustanovi raspolagao podatcima o učinjenim propustima prilikom propisivanja lijekova i o tome obavještavao Javnu zdravstvenu ustanovu, nije podnio adekvatnu inicijativu za pokretanje inspekcijskog nadzora kako je propisano odredbama članka 28 Zakona o inspekcijama Brčko distrikta BiH.

Potrebno je podnijeti adekvatnu inicijativu za pokretanje inspekcijskog nadzora propisivanja lijekova sukladno odredbama Zakona o inspekcijama Brčko distrikta BiH radi osiguranja zdravstveno-inspekcijskog nadzora nad primjenom Zakona o zdravstvenoj zaštiti Brčko distrikta BiH.

Odredbama članka 2 Odluke o imenovanju Povjerenstva za praćenje izmjena cijena lijekova i utvrđivanja obujma financiranja ortopedskih pomagala, zadatak Povjerenstva je da po saznanju o promjeni maksimalne veleprodajne cijene lijekova za tržište BiH, sukladno odredbama Pravilnika o načinu kontrole cijena, načinu oblikovanja cijene lijekova i načinu izvještavanja o cijenama lijekova u BiH, izvrši usklađivanje lijekova s esencijalne i dodatne liste lijekova Fonda.

Odredbama članka 16 Pravilnika o uvjetima i postupku za stavljanje lijekova na liste lijekova Fonda propisano je da ukoliko je Povjerenstvo o podnesenom prijedlogu za stavljanje lijeka na listu lijekova Fonda dalo pozitivno mišljenje, odluku o dopuni i/ili izmjeni liste lijekova donosi Upravni odbor Fonda, a na prijedlog ravnatelja Fonda.

Revizijom smo utvrdili da procedura u pojedinim slučajevima donošenja nacrta izmjena odluka o utvrđivanju esencijalne liste lijekova za potrebe osiguranih osoba kao i usklađivanja novih cijena te njihovog usvajanja na sjednicama Upravnog odbora ostavlja dovoljno prostora za negativne financijske implikacije na poslovanje Fonda.

Potrebno je unaprijediti proceduru donošenja i usvajanja izmjena odluka o utvrđivanju esencijalne liste lijekova za potrebe osiguranih osoba radi zaštite financijskih sredstava Fonda.

Troškovi konzultativno-specijalističke zdravstvene zaštite i dijagnostike ostvareni su u iznosu od 6.567.307,34 KM i odnose se na troškove SKS u Javnoj ustanovi „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH 4.173.679,92 KM, troškove SKS po javnom pozivu u privatnim ustanovama 467.005,00 KM, troškove usluga magnetne rezonance 68.720,00 KM, troškove oftamoloških usluga u privatnim ustanovama 837.451,00 KM, troškove SKS izvan zdravstvenih ustanova Brčko distrikta BiH 1.020.451,42 KM.

Troškovi usluge hemodijalize, farmaceutskih usluge i drugih specifičnih usluga ostvareni su u iznosu od 1.660.514,90 KM.

Troškovi zdravstvene zaštite u inozemstvu iskazani su u iznosu od 565.087,12 KM. Evidentiranjem ukupnih troškova nastalih po osnovi međunarodnih konvencija suprotno

odredbama Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i Pravilnika o računovodstvu i financijskom izvještavanju Brčko distrikta BiH isti su **podcijenjeni u iznosu od 601.897,11 KM.**

Troškovi bolničke zdravstvene zaštite ostvareni su u iznosu od 25.329.801,86 KM i odnose se na troškove zdravstvene zaštite u Javnoj zdravstvenoj ustanovi „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH 11.422.571,38 KM, troškove zdravstvene zaštite izvan zdravstvenih ustanova Brčko distrikta BiH 11.476.768,55 KM, troškove lijekova s dodatne liste 1.683.639,92 KM, troškove bolničke rehabilitacije 509.460,68 KM, troškove usluga biomedicinski potpomognute oplodnje u iznosu od 237.361,33 KM.

Odredbama članka 20 Odluke o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda propisana je obveza Fonda u dijelu vršenja kontrole izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima usluga koja obuhvaća pregled i provjeru financijske, medicinske i administrativne dokumentacije kod davatelja usluga.

Odredbama članka 80 Ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite zaključenim između Fonda i Javne zdravstvene ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH 6. 8. 2024. godine, propisano je, između ostalog, da radi zaštite prava osiguranih osoba ugovorne strane će u razdoblju trajanja ugovora vršiti analize i sravnjenja ugovorenih i realiziranih programa i usluga zdravstvene zaštite obuhvaćene ugovorom. Aktivnosti se provode na temelju izvješća propisanog navedenim Ugovorom te uvidom u financijsku, medicinsku i drugu relevantnu dokumentaciju koja je u svezi s ugovorenim obvezama, a **kojom se dokazuje namjensko korištenje sredstava**.

Fond se obraćao Javnoj ustanovi „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikt BiH dopisima sa zahtjevom za kontrolu ugovorenih obveza. Nepostizanje dogovora u svezi s uvjetima i terminima uvjetovalo je da kontrola izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s Javnom zdravstvenom ustanovom „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH nije izvršena, što nije sukladno odredbama članka 20 Odluke o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda i odredbama članka 80 Ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite između Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH i Javne ustanove „Zdravstveni centar Brčko“ Brčko distrikta BiH.

> ***Potrebno je osigurati uvjete radi vršenja kontrole izvršavanja ugovorenih obveza i ugovora zaključenih s davateljima usluga sukladno odredbama Odluke o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda i Ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite u dijelu pregleda i provjere financijske, medicinske i administrativne dokumentacije kod davatelja usluga.***

Troškovi za ortopedska i druga medicinska pomagala ostvareni su u iznosu od 1.420.584,89 KM i odnose se na troškove za ortopedska pomagala 890.096,73 KM i troškove pomagala za kontrolu šećera 530.488,16 KM.

Troškovi po osnovi naknada za rad stručnih povjerenstava i Upravnog odbora Fonda ostvareni su u iznosu od 120.731,51 KM.

Troškovi naknada po osnovi zaključenih ugovora o privremenim i povremenim poslovima s četiri osobe realizirani su u iznosu od 32.182,76 KM.
Odredbama članka 40 Zakona o radu Brčko distrikta BiH propisano je da se ugovor o privremenim i povremenim poslovima može zaključiti ako su poslovi po svojoj prirodi takvi da ne predstavljaju poslove za koje se zaključuje ugovor o radu.

Ugovorima o privremenim poslovima zaključenim za poslove prijama i kufiranja financijske dokumentacije, obavljanja formalne i suštinske kontrole financijske dokumentacije sukladno ugovorima, cjenicima i ostalim aktima Fonda i povratu neispravnih računa ostvareni su troškovi u iznosu od 5.792,01 KM.

Uvidom u Pravilnik o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta utvrdili smo da su poslovi prijama i kufiranja financijske dokumentacije, obavljanja formalne i suštinske kontrole financijske dokumentacije sukladno ugovorima, cjenicima i ostalim aktima Fonda i povratu neispravnih računa sistematizirani poslovi za koja se zaključuje ugovor o radu.

Zaključivanje ugovora o obavljanju privremenih i povremenih poslova za poslove koji predstavljaju sistematizirane poslove za koje se zaključuje ugovor o radu nije sukladno odredbama članka 40 Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

Potrebno je, angažiranje osoba radi obavljanja privremenih i povremenih poslova, vršiti sukladno odredbama Zakona o radu Brčko distrikta BiH u dijelu vrste poslova.

Tekući transferi pojedincima ostvareni su u iznosu od 3.617.809,32 KM i odnose se na sljedeće:

Tablica 19.

R. br.	Opis	2023. god.	2024. god.	Indeks
	1	2	3	4(3/2)
1.	Naknada za privr. spriječenost za rad	1.995.787,58	2.447.506,60	122,63
2.	Naknade putnih troškova osiguranicima	127.135,86	113.838,89	89,54
3.	Naknade troškova liječenja osiguranicima po rješenjima	266.171,62	579.694,52	161,76
4.	Naknada pojedincima za troškove liječenja	106.156,03	184.560,07	173,86
5.	Naknade za asistiranu reprodukciju I. i II.	36.592,00	95.480,64	260,93
6.	Naknade za asist. reprodukciju III., IV. i V.	15.149,10	65.455,24	432,07
7.	Troškovi za ostale naknade - senzori	145.413,19	131.273,36	90,28
	Ukupno	**2.692.405,38**	**3.617.809,32**	**134,37**

7. Javne nabave

Fond je tijekom 2024. godine planirao i realizirao sljedeću strukturu nabava:

Tablica 20.

R. b.	Vrsta postupka	Planirani postupci		Realizirani postupci	
		Broj	Vrijednost	Broj	Vrijednost
1.	Izravni	34	190.800,00	73	37.195,85
2.	Aneks II.	6	160.000,00	5	71.743,65
3.	Konkurentski	5	181.000,00	5	172.677,62
4.	Otvoreni	3	1.907.000,00	3	1.894.317,06
5.	Izuzeće	1	4.560,00	1	4.560,00
UKUPNO		**49**	**2.443.360,00**	**87**	**2.180.494,18**

Odredbama članka 70 Zakona o javnim nabavama propisano je da se odluke o izboru i poništenju postupaka javne nabave objavljuju na internetskoj stranici ugovornog tijela istodobno s upućivanjem odluka ponuđačima koji su sudjelovali u postupku javne nabave. Istim Zakonom, člankom 13a, propisano je da ugovorno tijelo čiji je proračun za nabave jednak ili viši od 1.000.000,00 KM internim aktom uređuje radno mjesto službenika za javne nabave te da u postupcima javne nabave čija procijenjena vrijednost prelazi 250.000,00 KM sudjeluje najmanje jedan službenik za javne nabave.

Također, odredbama članka 17 Zakona o javnim nabavama propisano je da se plan nabava kao i sve izmjene i dopune istog objavljuju na portalu javnih nabava.

Uvidom u internetsku stranicu utvrdili smo da u tekućoj godini na internetskoj stranici Fonda nije vršeno objavljivanje svih donesenih odluka o izboru i poništenju postupaka javne nabave što nije sukladno odredbama članka 70 Zakona o javnim nabavama.

Proračun za javne nabave Fonda za 2024. godinu iznosi 2.443.360,00 KM odnosno više od 1.000.000,00 KM, a da internim aktom nije uređeno radno mjesto službenika za javne nabave te da je provođen postupak javne nabave čija procijenjena vrijednost prelazi 250.000,00 KM bez sudjelovanja službenika za javne nabave što nije sukladno odredbama članka 13a Zakona o javnim nabavama.

Revizijom smo utvrdili da je Fond usvojeni Plan nabava za 2024. godinu objavio na portalu javnih nabava ali da pet usvojenih odluka o izmjenama Plana nabava za 2024. godinu nisu objavljene na portalu javnih nabava što nije sukladno odredbama članka 17 Zakona o javnim nabavama.

> *Potrebno je da se Fond pridržava odredbi Zakona o javnim nabavama u dijelu objava na svojoj internetskoj stranici i portalu javnih nabava, kao i u dijelu uređenja radnog mjesta službenika za javne nabave i njegovog udjela u propisanim postupcima javnih nabava.*

Odredbama članka 8 Zakona o javnim nabavama propisano je da se kod dodjela ugovora koji za predmet javne nabave imaju usluge iz Aneksa II., primjenjuje poseban režim postupka dodjele ugovora koji je uređen Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o javnim nabavama iz Aneksa II. Zakona o javnim nabavama.

Planom nabava za 2024. godinu kod usluga sistematskog pregleda radnika predviđena je provedba postupka izravnog sporazuma dok je kod revizorskih usluga planirana provedba

postupka uređenog Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o javnim nabavama iz Aneksa II. Zakona o javnim nabavama.

Uvidom u Aneks II. Zakona o javnim nabavama utvrdili smo da usluge sistematskog pregleda radnika spadaju u usluge iz Aneksa II. na koje se primjenjuje poseban režim postupka dodjele ugovora te da revizorske usluge ne spadaju u usluge iz Aneksa II. na koje se primjenjuje poseban režim postupka.

Potrebno je prilikom planiranja provedbe posebnog režima postupka dodjele ugovora koji je uređen Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o javnim nabavama iz Aneksa II. poštovati odredbe Zakona o javnim nabavama u dijelu ispunjenosti uvjeta za primjenu istog.

8. Popis sredstava i izvora sredstava

Odredbama članka 26 Zakona o računovodstvu i reviziji Brčko distrikta BiH propisano je da je na koncu svake godine obvezno izvršiti popis i uskladiti stvarno stanje cjelokupne imovine, obveza i tražbina. Odredbama članka 27 istog Zakona propisano je da se izvješće o obavljenom popisu dostavlja nadležnoj osobi u roku od petnaest dana od isteka poslovne godine.

Središnje popisno povjerenstvo imenovano Odlukom ravnatelja o formiranju Središnjeg povjerenstva od 22. 11. 2024. godine sastavilo je Elaborat o izvršenom popisu za 2024. godinu 31. 1. 2025. godine koji je usvojen na sjednici Upravnog odbora Fonda 17. 2. 2025. godine.

Potrebno je izvješće o obavljenom popisu dostavljati nadležnoj osobi u roku od petnaest dana od isteka poslovne godine, kako je propisano odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH.

9. KOMENTAR

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji financijskih izvješća na dan 31. 12. 2024. godine broj: 01-03-10-07-13-166/25, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se nije očitovao te, stoga, dostavljeni Nacrt predstavlja konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Milan Milašinović, dipl. oec.

Šejla Bečić, dipl. oec.