

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



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



---

Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizija-bd.ba](http://www.revizija-bd.ba)

Broj: 01-02-03-13-291/15  
R: 02-02; 03-02; 07-02/15

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA  
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH  
za period 01.01.-31.12.2014. godine**

**Brčko, jula 2015. godine**

## SADRŽAJ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>REZIME DATIH PREPORUKA.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>2. UVOD .....</b>  | <b>14</b> |
| <b>3. OPĆI DIO .....</b>  | <b>14</b> |
| <b>4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE .....</b>                                       | <b>14</b> |
| <b>5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....</b>                       | <b>15</b> |
| <b>6. NALAZI I PREPORUKE.....</b>   | <b>15</b> |
| 6.1. RUKOVODSTVO I SISTEM INTERNIH KONTROLA .....                                   | 15        |
| 6.2. OBAVLJANJE ZAKONOM UTVRĐENE DJELATNOSTI .....                                  | 16        |
| 6.3. IZRADA I DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA, REALIZACIJA I IZVJEŠTAVANJE .....       | 17        |
| 6.4. IZDACI ZA BRUTO PLATE, NAKNADE ZAPOSLENIM I DOPRINOSE NA TERET POSLODAVCA..... | 17        |
| 6.5. IZDACI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I OSTALIH PRAVA OSIGURANIKA FONDA .....             | 18        |
| 6.6. PRIHODI .....  | 23        |
| 6.7. POSLOVNI REZULTAT .....  | 23        |
| 6.8. IZVORI SREDSTAVA REZERVE.....  | 24        |
| 6.9. POPIS IMOVINE, POTRAŽIVANJA I OBAVEZA .....                                    | 24        |
| <b>7. KOMENTAR.....</b>   | <b>26</b> |

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



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



Islahijet 8, telefon 049 218-220, faks 049 218-438  
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 218-438  
[www.revizija-bd.ba](http://www.revizija-bd.ba)

**FOND ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH**  
**Aleksandra Tučić dipl. menadžer, direktor**

## **NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE**

### **Predmet revizije**

Izvršili smo reviziju priloženog bilansa stanja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, sa stanjem na dan 31. decembra 2014. godine, računa prihoda i rashoda, iskaza o novčanim tokovima, godišnjeg iskaza o izvršenju budžeta, iskaza o kapitalnim izdacima i finansiranju te ostalim finansijskim podacima za godinu koja se završava na taj dan, te reviziju usklađenosti poslovanja i pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih napomena.

### **Odgovornost rukovodstva**

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

### **Odgovornost revizora**

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08) i primjenjivim okvirom Međunarodnih standarda vrhovnih revizijskih institucija - ISSAI. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu s etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti poslovanja i iznosima i objavljivanjima datim u finansijskim izvještajima. Izbor postupka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvještajima. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih

izvještaja, u cilju osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija takođe uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opšte prezentacije finansijskih izvještaja.

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

### **Osnov za izražavanje mišljenja**

Izvještaj o novčanim tokovima, zajedno sa ostalim finansijskim izvještajima, ne pruža informacije o prirodi promjene neto imovine, te finansijsku strukturu Fonda (uključujući njegovu likvidnost i solventnost). Pozicije novčanih isplata za materijal, sitan inventar i usluge, u navedenom Izvještaju prikazane su u iznosu od 43.343.953,00 KM, te ne odgovaraju pozicijama tekućih izdataka prikazanih u Bilansu uspjeha za iznos od 14.737.914,00 KM, a koji se odnosi na blokirana novčana sredstva kod „Bobar banke“ a.d. Bijeljina (tačka 6.3. Izvještaja).

### **Mišljenje s rezervom**

Po našem mišljenju, osim za efekte koje na finansijske izvještaje Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH može imati stavka navedena u prethodnom pasusu, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine, izvora sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2014. godine i rezultat poslovanja Fonda, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Finansijsko poslovanje Fonda u toku 2014. godine, osim za navedeno u prethodnom pasusu, bilo je usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima sa važećom zakonskom regulativom.

### **Isticanje predmeta**

Bez uticaja na izraženo mišljenje, ističemo sljedeće:

Izdaci za lijekove sa esencijalne liste u iznosu 4.886.720,00 KM, realizovani su na osnovu utvrđivanja referalnih cijena, bez provođenja jednog od propisanih postupaka javnih nabavki (tačka 6.5. Izvještaja).

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

---

Mr. sci. Savo Grujić, dipl. oec.

---

Glavni revizor  
Nekir Suljagić, dipl. oec.

---

## REZIME DATIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskog poslovanja Fonda za 2014. godinu, konstatovali smo određene propuste i nepravilnosti. U cilju otklanjanja istih, dajemo sljedeće preporuke:

*Potrebno je, u saradnji sa nadležnim Odjeljenjem, pojačati aktivnosti na uspostavi integralnog informacionog sistema i donošenju i implementaciji standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, čime bi bile stvorene temeljne pretpostavke za pravovremeno, efikasno i ekonomično planiranje, kontrolu, analizu i izvještavanje po obimu, vrsti i vrijednosti usluga, davaocima usluga i osiguranicima, koje treba da dovede do podizanja nivoa kvaliteta zdravstvenih usluga i racionalnosti u potrošnji javnih sredstava izdvojenih za ove namjene.*

*Potrebno je Planom rizika, identifikovati rizike za sve značajne transakcije, aktivnosti i sredstva Fonda, kako bi se izbjegli neželjeni događaji čije posljedice mogu onemogućiti obavljanje djelatnosti Fonda, koja je regulisana Zakonom o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, Statutom i Odlukom o osnivanju.*

*Potrebno je, u cilju uspostave stručno utemeljenih kriterija i mjerila za planiranje, pružanje, finansiranje i nadzor nad uslugama zdravstvene zaštite, nastaviti i okončati započete aktivnosti na donošenju akata iz nadležnosti Fonda, čime bi se stvorili uslovi za njihovo testiranje i analizu u praktičnoj primjeni, te njihovo poboljšanje u budućim aktivnostima.*

*Potrebno je Izvještaj o novčanim tokovima, sačinjavati kako to preporučuje Međunarodni računovodstveni standard za javni sektor 2 – Izvještaji o novčanim tokovima.*

*Potrebno je prije godišnjeg ugovaranja pružanja zdravstvenih usluga iz osnovnog paketa definisati objektivizirane i usaglašene kriterije i standarde koji će uvažavati obim i kvalitet planiranih i stvarno pruženih usluga, kao i raspoloživih finansijskih sredstava u cilju stvaranja uslova za realnije planiranje i zadovoljavanje zdravstvenih potreba osiguranika, blagovremeno preduzimanje neophodnih mjera za njihovo zadovoljavanje na propisanom nivou i povećanje racionalnosti u korištenju raspoloživih finansijskih sredstava.*

*Potrebno je, Potraživanja od ino-osiguravatelja evidentirati u glavnoj knjizi u skladu sa Odlukom o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, a u cilju fer prezentacije finansijskih izvještaja.*

*Potrebno je nastaviti aktivnosti na izboru i provođenju odgovarajućeg postupka javne nabavke lijekova sa esencijalne liste, u cilju dosljedne primjene zakonskih propisa iz oblasti zdravstvenog osiguranja, uz obezbjeđenje transparentnosti, efikasnosti i ekonomičnosti u raspolaganju javnim sredstvima.*

*Potrebno je prilikom upućivanja osiguranika u inostranstvo definisati proceduru kontinuiranog praćenja troškova liječenja i informisanja obveznika uplate sredstava u*

*cilju blagovremenog preduzimanja mjera za obezbjeđenje nedostajućih finansijskih sredstava i njihove pravilne prezentacije u finansijskim izvještajima Fonda i budžeta Brčko distrikta BiH.*

*Potrebno je prilikom izbora i imenovanja članova Upravnog odbora, definisati visinu ili način utvrđivanja naknade za rad u Upravnom odboru u cilju izbjegavanja subjektivnosti prilikom njenog utvrđivanja i osiguranja racionalnog trošenja finansijskih sredstava.*

*Potrebno je, da Upravni odbor Fonda u saradnji sa Odjeljenjem za zdravstvo i JZU „Zdravstveni centar“, inicira aktivnosti vezane za definisanje prioriteta za razvoj zdravstva, kako bi se višak prihoda nad rashodima koristio u skladu s članom 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.*

## 1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

## Bilans stanja na dan 31.12.2014. godine

| R.<br>br. | Broj konta        | POZICIJA  | Oznaka<br>za AOP | Prethodna<br>godina 2013. | Tekuća godina<br>2014. | Indeks<br>(5/4) |
|-----------|-------------------|---|------------------|---------------------------|------------------------|-----------------|
|           | 1                 | 2   | 3                | 4                         | 5                      | 6               |
| 1.        |                   | I. AKTIVA   |                  |                           |                        |                 |
| 2.        | 100000+<br>200000 | A. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe | 184              | 14.417.947                | 17.564.772             | 121,8           |
| 3.        | 110000            | Novčana sredstva  | 185              | 14.409.344                | 17.541.237             | 121,7           |
| 4.        | 130000            | Kratkoročna potraživanja                                      | 187              | 8.277                     | 23.446                 | 283,3           |
| 5.        | 190000            | Kratkoročna razgraničenja                                     | 192              | 326                       | 90                     | 27,6            |
| 6.        | 0                 | B. Stalna sredstva  | 193              | 90.999                    | 107.383                | 118,0           |
| 7.        | 11000             | Stalna sredstva   | 194              | 672.751                   | 706.778                | 105,1           |
| 8.        | 11900             | Ispravka vrijednosti  | 195              | 581.752                   | 599.395                | 103,0           |
| 9.        | 011-0119          | Neotpisana vrijednost stalnih sredstava                       | 196              | 90.999                    | 107.383                | 118,0           |
| 10.       |                   | UKUPNO AKTIVA   | 204              | 14.508.946                | 17.672.155             | 121,8           |
| 11.       |                   | II. PASIVA  |                  |                           |                        |                 |
| 12.       | 300000            | Kratkoročne obaveze i razgraničenja                           | 205              | 6.618.130                 | 7.783.639              | 117,6           |
| 13.       | 310000            | Kratkoročne tekuće obaveze                                    | 206              | 4.119.386                 | 6.779.943              | 164,6           |
| 14.       | 340000            | Obaveze prema djelatnicima                                    | 209              | 11.836                    | 13.142                 | 111,0           |
| 15.       | 390000            | Kratkoročna razgraničenja                                     | 211              | 2.486.908                 | 990.554                | 39,8            |
| 16.       | 500000            | C. Izvori sredstava   | 216              | 7.890.816                 | 9.888.516              | 125,3           |
| 17.       | 510000            | Izvori sredstava  | 217              | 90.999                    | 107.383                | 118,0           |
| 18.       | 520000            | Ostali izvori sredstava                                       | 218              | 2.000                     | 2.000                  | 100,0           |
| 19.       | 530000            | Izvori sredstava rezervi                                      | 219              | 6.664.396                 | 7.797.817              | 117,0           |
| 20.       | 590000            | Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima                     | 221              | 1.133.421                 | 1.981.316              | 174,0           |
|           |                   | UKUPNO PASIVA   | 223              | 14.508.946                | 17.672.155             | 121,8           |

**RAČUN PRIHODA I RASHODA**  
**Period izvještavanja: od 01.01. do 31.12.2014. godine**

| R. br.     | Broj konta    | Opis   | U istom obračunskom periodu prethodne godine | U obračunskom periodu tekuće godine | Indeks       |
|------------|---------------|--|--|-------------------------------------|--------------|
|            | 1             | 2  | 4  | 5                                   | 6            |
| <b>1.</b>  | <b>600000</b> | <b>I RASHODI (1=2)</b>   | <b>33.262.687</b>                            | <b>31.870.427</b>                   | <b>95,8</b>  |
| 2.         | 610000        | A. Tekući rashodi (3+6+7+17+26+34)                               | 33.262.687                                   | 31.870.427                          | 95,8         |
| 3.         | 611000        | Plaće i naknade troškova zaposlenih (4+5)                        | 765.684                                      | 801.111                             | 104,6        |
| 4          | 611100        | Bruto plaće i naknade  | 764.612                                      | 795.590                             | 104,1        |
| 5          | 611200        | Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika            | 1.072  | 5.521                               | 514,8        |
| 6.         | 612000        | Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi                          | 24.096                                       | 25.483                              | 105,8        |
| <b>7.</b>  | <b>613000</b> | <b>Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge (8+.....+16)</b> | <b>31.140.588</b>                            | <b>29.756.626</b>                   | <b>95,6</b>  |
| 8.         | 613100        | Putni troškovi   | 4.381  | 1.250                               | 28,5         |
| 9.         | 613200        | Izdaci za energiju   | 13.552                                       | 13.688                              | 101,0        |
| 10.        | 613300        | Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge                        | 24.320                                       | 26.081                              | 107,2        |
| 11.        | 613400        | Nabavka materijala i sitnog inventara                            | 28.865                                       | 31.619                              | 109,5        |
| 12.        | 613500        | Izdaci za usluge prevoza i goriva                                | 2.164  | 1.472                               | 68,0         |
| 13.        | 613600        | Unajmljivane imovine, opreme i nematerijalne imovine             | 22.352                                       | 20.480                              | 91,6         |
| 14.        | 613700        | Izdaci za tekuće održavanje                                      | 22.592                                       | 35.143                              | 155,6        |
| 15.        | 613800        | Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa    | 10.098                                       | 7.749                               | 76,7         |
| 16.        | 613900        | Ugovorene i druge posebne usluge                                 | 31.012.262                                   | 29.619.145                          | 95,5         |
| <b>17.</b> | <b>614000</b> | <b>Tekući transferi i drugi tekući rashodi(18+.....+25)</b>      | <b>1.164.386</b>                             | <b>1.287.207</b>                    | <b>110,5</b> |
| 18.        | 614100        | Tekući transferi drugim nivoima vlasti                           |  |                                     |              |
| 19.        | 614200        | Tekući transferi pojedincima                                     | 1.164.386                                    | 1.287.207                           | 110,5        |
| 20.        | 614300        | Tekući transferi neprofitnim organizacijama                      |  |                                     |              |
| 21.        | 614400        | Subvencije javnim preduzećima                                    |  |                                     |              |
| 22.        | 614500        | Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima                 |  |                                     |              |
| 23.        | 614600        | Subvencije finansijskim institucijama                            |  |                                     |              |
| 24.        | 614700        | Tekući transferi u inostranstvo                                  |  |                                     |              |
| 25.        | 614800        | Drugi tekući rashodi   |  |                                     |              |
| <b>26.</b> | <b>615000</b> | <b>Kapitalni grantovi (27+.....+33)</b>                          | <b>167.962</b>                               | <b>0,00</b>                         |              |
| 27.        | 615100        | Kapitalni transferi drugim nivoima vlade                         | 167.962                                      | 0,00                                |              |
| 28.        | 615200        | Kapitalni transferi pojedincim                                   |  |                                     |              |
| 29.        | 615300        | Kapitalni transferi neprofitnim organizacijama                   |  |                                     |              |
| 30.        | 615400        | Kapitalni transferi javnim preduzećima                           |  |                                     |              |
| 31.        | 615500        | Kapitalni transferi privatnim preduzećima                        |  |                                     |              |



|            |               |  |                   |                   |              |
|------------|---------------|--|-------------------|-------------------|--------------|
| <b>34.</b> | <b>616000</b> | <b>Izdaci za kamate i ostale naknade (35+.....38)</b>                        |                   |                   |              |
| 35.        | 616100        | Kamate na pozajmice primljene kroz Državu                                    |                   |                   |              |
| 36.        | 616200        | Izdaci za inostrane kamate   |                   |                   |              |
| 37.        | 616300        | Kamate na domaće pozajmljivanje  |                   |                   |              |
| 38.        | 616500        | Izdaci za kamete vezane za dug po izdatim garancijama                        |                   |                   |              |
| <b>39.</b> | <b>700000</b> | <b>II PRIHODI (40+56+74)</b>   | <b>34.421.907</b> | <b>33.910.540</b> | <b>98,5</b>  |
| <b>40.</b> | <b>710000</b> | <b>Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)</b>                           | <b>32.883.430</b> | <b>32.162.130</b> | <b>97,8</b>  |
| 41.        | 711000        | Porezi na dobit pojedinaca i preduzeća (42+43+44)                            |                   |                   |              |
| 42.        | 711100        | Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate poreza)                          |                   |                   |              |
| 43.        | 711200        | Porezi na dobit preduzeća  |                   |                   |              |
| 44.        | 711900        | Porez na dobit banaka  |                   |                   |              |
| 45.        | 712000        | Doprinosi za socijalnu zaštitu   | 32.883.430        | 32.162.130        | 97,8         |
| 46.        | 713000        | Porezi na plaće i radnu snagu  |                   |                   |              |
| 47.        | 714000        | Porezi na imovinu  |                   |                   |              |
| 48.        | 715000        | Domaći porezi na dobra i usluge (49+.....+52)                                |                   |                   |              |
| 49.        | 715100        | Porezi na prodaju dobara i usluga, ukupni promet ili dodanu vrijednost       |                   |                   |              |
| 50.        | 715200        | Porez na promet posebnih usluga  |                   |                   |              |
| 51.        | 715300        | Porezi na upotrebu dobara ili na dozvole za korištenje dobara                |                   |                   |              |
| 52.        | 715900        | Ostali porezi na promet proizvoda i usluga (zaostale obaveze)                |                   |                   |              |
| 53.        | 716000        | Porez na dohodak   |                   |                   |              |
| 54.        | 717000        | Prihodi od indirektnih poreza  |                   |                   |              |
| 55.        | 719000        | Ostali porezi  |                   |                   |              |
| <b>56.</b> | <b>720000</b> | <b>Neporezni prihodi (57+65+73)</b>  | <b>1.130.849</b>  | <b>1.385.658</b>  | <b>122,5</b> |
| <b>57.</b> | <b>721000</b> | <b>Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)</b>           | <b>258.252</b>    | <b>566.915</b>    | <b>219,5</b> |
| 58.        | 721100        | Prihodi od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija |                   |                   |              |
| 59.        | 721200        | Ostali prihodi od imovine  | 258.252           | 566.915           | 219,5        |
| 60.        | 721300        | Kamate i dividende primljene od pozajmica i učešća u kapitalu                |                   |                   |              |
| 61.        | 721400        | Naknade primljene od pozajmica i učešća u kapitalu                           |                   |                   |              |
| 62.        | 721500        | Prihodi od pozitivnih kursnih razlika  |                   |                   |              |
| 63.        | 721600        | Prihodi od privatizacije   |                   |                   |              |
| 64.        | 721700        | Prihodi po osnovu premije i provizije za izdatu garanciju                    |                   |                   |              |
| <b>65.</b> | <b>722000</b> | <b>Naknade i takse i prihodi od pružanja javnih usluga (66+.....+72)</b>     | <b>872.597</b>    | <b>818.743</b>    | <b>93,8</b>  |
| 66.        | 722100        | Administrativne takse  | 21.840            | 23.168            | 106,1        |
| 67.        | 722200        | Sudske takse   |                   |                   |              |
| 68.        | 722300        | Komunalne takse  |                   |                   |              |

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

|     |               |  |                  |                  |              |
|-----|---------------|--|------------------|------------------|--------------|
| 69. | 722400        | Ostale budžetske naknade   |                  |                  |              |
| 70. | 722500        | Naknade i takse po federalnim zakonima i drugim propisima                  |                  |                  |              |
| 71. | 722600        | Prihodi od pružanja javnih usluga  | 850.757          | 790.293          | 92,9         |
| 72. | 722700        | Neplanirane uplate - prihodi   |                  | 5.282            |              |
| 73. | 723000        | Novčane kazne (neporezne prirode)  |                  |                  |              |
| 74. | <b>730000</b> | <b>Tekuće transferi (transferi i donacije)<br/>(75+77+79+81)</b>           | <b>407.628</b>   | <b>362.751</b>   | <b>89,0</b>  |
| 75. | 731000        | Primljeni tekući transferi od inostranih vlada (r.br. 76.)                 |                  |                  |              |
| 76. | 731100        | Primljeni tekući transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija |                  |                  |              |
| 77. | 732000        | Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti (r. br. 78)             | <b>407.628</b>   | <b>362.751</b>   | <b>89,0</b>  |
| 78. | 732100        | Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti                         | 407.628          | 362.751          | 89,0         |
| 79. | 733000        | Donacije (r.br.80)   |                  |                  |              |
| 80. | 733100        | Donacije   |                  |                  |              |
| 81. | 770000        | Prihodi po osnovu zaostalih obaveza (r.br.82)                              |                  |                  |              |
| 82. | 777000        | Prihodi po osnovu zaostalih obaveza  |                  |                  |              |
| 83. |               | VIŠAK/MANJAK PRIHODA NAD RASHODIMA   |                  |                  |              |
| 84. |               | <b>VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (39 minus 1)</b>                            | <b>1.159.220</b> | <b>2.040.113</b> | <b>176,0</b> |
| 85. |               | VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (1-minus 39)                                   |                  |                  |              |

## Izvršenje finansijskog plana 1. 1. – 31. 12. 2014. godine

| R.br. | Broj<br>konta | POZICIJA  | Plan 2014. | Prethodna<br>godina 2013. | Tekuća<br>godina<br>2014. | Indeks |       |
|-------|---------------|---|------------|---------------------------|---------------------------|--------|-------|
|       |               |   |            |                           |                           | (5/3)  | (5/4) |
| 0     | 1             | 2   | 3          | 4                         | 5                         | 6      | 7     |
| 1.    | 700000        | II. PRIHODI   | 33.900.000 | 34.968.569                | 33.910.540                | 97,0   | 100,0 |
| 2.    | 710000        | A. Prihodi od poreza  | 32.843.300 | 32.594.511                | 32.162.131                | 98,7   | 97,9  |
| 3.    | 712111        | Doprinos za zo radnika  | 21.500.000 | 21.986.580                | 22.506.196                | 102,4  | 104,7 |
| 4.    | 712121        | Doprinos za zo vlasnika -<br>samozaposlenih                                     | 1.000.000  | 1.107.100                 | 1.071.998                 | 96,8   | 107,2 |
| 5.    | 712131        | Doprinos Zavod za<br>zapošljavanje BDBiH  | 220.000    | 173.600                   | 145.089                   | 83,6   | 65,9  |
| 6.    | 712132        | Doprinos za zo poljoprivrednika   | 554.000    | 589.409                   | 480.726                   | 81,6   | 86,8  |
| 7.    | 712141        | Doprinos za zo na penzije i<br>invalidnine                                      | 450.000    | 649.789                   | 499.183                   | 76,8   | 110,9 |
| 8.    | 712142        | Doprinos za zo -obveznik organ<br>uprave BD                                     | 9.000.000  | 7.960.000                 | 7.295.558                 | 91,7   | 81,1  |
| 9.    | 712144        | Dobrovoljno zo  | 110.000    | 110.877                   | 150.205                   | 135,5  | 136,6 |
| 10.   |               | Ostali prihodi  | 9.300      | 17.156                    | 13.176                    | 76,8   | 141,7 |
| 11.   | 720000        | B. Neporezni prihodi  | 622.500    | 2.040.492                 | 1.385.658                 | 67,9   | 222,6 |
| 12.   | 721000        | Prihodi od poduzetničke<br>aktivnosti i imovine i pozitivnih<br>kursnih razlika | 200.300    | 214.985                   | 566.915                   | 263,7  | 283,0 |
| 13.   | 721100        | Prihod od preuzimanja<br>tenderske<br>dokumentacije                             | 300        | 1.336                     |                           | 0,0    | 0,0   |
| 14.   | 721110        | Prihodi od taksi  |            |                           |                           |        |       |
| 15.   | 721200        | Prihodi od kamata   | 200.000    | 213.649                   | 566.915                   | 265,3  | 283,5 |
| 16.   | 722000        | Naknade, takse i prihodi od<br>javnih usluga                                    | 422.200    | 1.825.507                 | 818.743                   | 44,9   | 193,9 |
| 17.   | 722100        | Administrativne takse   | 22.200     | 29.409                    | 23.168                    | 78,8   | 104,4 |
| 18.   | 722600        | Prihodi od pruženih javnih<br>usluga- ino                                       | 400.000    | 1.788.250                 | 790.293                   | 44,2   | 197,6 |
| 19.   | 722700        | Neplanirane uplate  |            | 7.848                     | 5.282                     | 67,3   | -     |

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

|     |         |  |            |            |            |       |       |
|-----|---------|--|------------|------------|------------|-------|-------|
| 20. | 730000  | C. Tekuće potpore                                      | 434.200    | 333.566    | 362.751    | 108,7 | 83,5  |
| 21. | 732100  | Potpore od ostalih nivoa vlasti                        | 434.200    | 333.566    | 362.751    | 108,7 | 83,5  |
| 22. | 600000  | I. RASHODI   | 33.900.000 | 32.172.056 | 31.929.223 | 99,2  | 94,2  |
| 23. | 610000  | Tekući rashodi   | 33.770.000 | 32.119.980 | 31.870.427 | 99,2  | 94,4  |
| 24. | 611000  | Plate i naknade troškova zaposlenih                    | 909.992    | 717.519    | 801.110    | 111,7 | 88,0  |
| 25. | 611100  | Bruto plate i naknade                                  | 900.492    | 713.754    | 795.590    | 111,5 | 88,4  |
| 26. | 611200  | Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika  | 9.500      | 3.765      | 5.520      | 146,6 | 58,1  |
| 27. | 612000  | Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi                | 30.000     | 22.777     | 25.483     | 111,9 | 84,9  |
| 28. | 613000  | Izdaci za materijal                                    | 171.208    | 129.843    | 137.482    | 105,9 | 80,3  |
| 29. | 613100  | Putni troškovi   | 8.600      | 6.500      | 1.250      | 19,2  | 14,5  |
| 30. | 613200  | Izdaci za energiju                                     | 19.000     | 10.531     | 13.688     | 130,0 | 72,0  |
| 31. | 613300  | Izdaci za kom. usluge                                  | 26.000     | 23.040     | 26.081     | 113,2 | 100,3 |
| 32. | 613400  | Nabavka materijala                                     | 38.500     | 32.197     | 31.619     | 98,2  | 82,1  |
| 33. | 613500  | Izdaci za usluge prevoza i goriva                      | 2.948      | 2.223      | 1.472      | 66,2  | 49,9  |
| 34. | 613600  | Unajmljivanje imovine i opreme                         | 24.000     | 12.103     | 20.480     | 169,2 | 85,3  |
| 35. | 613700  | Izdaci za tekuće održavanje                            | 41.500     | 29.569     | 35.143     | 118,9 | 84,7  |
| 36. | 613800  | Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i platnog prometa | 10.660     | 13.680     | 7.749      | 56,6  | 72,7  |
| 37. | 613900  | Ugovorene usluge i druge posebne usluge                | 31.338.800 | 29.912.189 | 29.619.145 | 99,0  | 94,5  |
| 38. | 6140000 | Tekući grantovi  | 1.320.000  | 1.337.652  | 1.287.207  | 96,2  | 97,5  |
| 39. |         | OPREMA I INVESTICIONO ODRŽAVANJE                       | 130.000    | 56.835     | 58.797     | 103,5 | 45,2  |
| 40. |         | UKUPNO RASHODI I IZDACI                                | 33.900.000 | 32.176.815 | 31.929.223 | 99,2  | 94,2  |
| 41. |         | VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA                            |            | 2.791.754  | 1.981.316  | 71,0  |       |

## Iskaz o novčanim tokovima za period 1.1.-31.12.2014. godine

| R. br. | Broj konta    | POZICIJA                                       | Zabilješka  | Iznos za tekuću godinu |
|--------|---------------|--|-------------|------------------------|
| 1      | 2             | 3  |             | 5                      |
|        |               | I. NOVČANI PRIMICI                             |             |                        |
| 1.     | 700000        | A. Prihodi(2+3+4)                              |             | 33.910.539,00          |
| 2.     | 710000        | Porezni prihodi                                |             | 32.162.130,00          |
| 3.     | 720000        | Neporezni prihodi                              |             | 1.385.658,00           |
| 4.     | 730000        | Tekuće potpore                                 |             | 362.750,00             |
| 5.     |               | B. Kapitalni primici i potpore                 |             | 0,00                   |
| 6.     |               | C. Finansiranje                                |             | 0,00                   |
| 7.     |               | UKUPNO NOVČANI PRIMICI                         |             | 33.910.539,00          |
| 8.     |               | II. NOVČANE ISPLATE                            |             |                        |
| 9.     |               | A. Rashodi                                     |             | 45.457.762,00          |
| 10.    | 611000        | Plate i naknade troškova zaposlenih            |             | 801.119,00             |
| 11.    | 612000        | Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi        |             | 25.483,00              |
| 12.    | <b>613000</b> | <b>Izdaci za materijal, sit. inv. i usluge</b> | <b>6.3.</b> | <b>43.343.963,00</b>   |
| 13.    | 614000        | Tekući grantovi                                |             | 1.287.207,00           |
|        |               |  |             | 0,00                   |
| 14.    |               | B. Kapitalni izdaci                            |             | 58.797,00              |
| 15.    | 821000        | Nabavka stalnih sredstava                      |             | 58.797,00              |
| 16.    |               | B. Finansiranje                                |             | 0,00                   |
| 17.    |               | UKUPNE NOVČANE ISPLATE                         |             | 45.516.558,00          |
| 18.    |               | NETO NOVČANI PRIMICI/ISPLATE                   |             | -11.606.020,00         |
| 19.    |               | SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE               |             | 14.409.343,00          |
| 20.    |               | SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE                 |             | 2.803.323,00           |

## **NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH ZA 2014. GODINU**

### **2. UVOD**

Revizija finansijskih izvještaja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Fond) obavljena je na osnovu ovlaštenja u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH. Revizija je, primjenom adekvatnih metoda revizije, obavljena u periodu decembar 2014 - april 2015. godine.

### **3. OPĆI DIO**

Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH broj: 01-014-015578/06 i dopunom Odluke broj: 01-014-015578/06-1 osnovan je Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, kao samostalna institucija.

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

Sredstva za obavljanje djelatnosti Fond obezbjeđuje iz doprinosa za zdravstveno osiguranje, u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju, iz Budžeta Brčko distrikta BiH i drugih izvora.

Za izvršenje poslova iz svoje nadležnosti Fond je organizovan na sljedeći način: Kabinet direktora, Služba ekonomsko-finansijskih poslova, Služba pravnih i općih poslova i Služba za zdravstvenu zaštitu.

Na dan 31.12.2014. godine u Fondu je bilo zaposlen 31 zaposlenik. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 33 zaposlenika.

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

Fondom rukovodi direktor koga imenuje Upravni odbor, po prethodno provedenoj proceduri, na period od 4 godine.

### **4. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE**

**Predmet revizije** su finansijski izvještaji Fonda za 2014. godinu, izvršene finansijske transakcije iskazane u tim izvještajima, te usklađenost finansijskog poslovanja sa zakonskim propisima.

**Cilj revizije** je da se na osnovu provedene revizije izrazi mišljenje da li su finansijski izvještaji pripremljeni, u svakom značajnom pogledu, u skladu s važećom zakonskom regulativom i primjenjivim okvirom finansijskog izvještavanja. Revizija uključuje i procjenu da li rukovodstvo Fonda primjenjuje zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru datih ovlaštenja, ocjenu finansijskog upravljanja, ocjenu sistema internih kontrola u pogledu zaštite imovine i otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja u finansijskim izvještajima.

**Obim revizije** utvrđen je internim planskim dokumentima revizije. Sistemom uzorkovanja smo ispitali značajne procese vezane za planiranje, upravljanje i rukovođenje poslovnim aktivnostima, imovinu i izvore, potraživanja i obaveze, prihode i rashode, kao i značajnije procedure javnih nabavki. S obzirom da je revizija obavljena na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sistemu i sistemu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne greške ne budu otkrivene.

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

Svi iznosi u finansijskim izvještajima iskazani su u KM.

## **5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE**

Fond je donio Program mjera otklanjanja uočenih nedostataka iz revizorskog izvještaja za 2013. godinu broj: 015/180/1-1641/14 od 01.09.2014. godine kojim su utvrđene mjere za realizaciju preporuka, nosioci posla i rok izvršenja.

Preporuke koje nisu realizovane odnose se na:

- uspostavu integralnog informacionog sistema sa Odjeljenjem za zdravstvo i JZU "Zdravstveni centar Brčko" za praćenje realizacije izvršenja ugovora o pružanju zdravstvenih usluga,
- donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.
- priznavanje izdataka za lijekove s esencijalne liste na osnovu cijena postignutih nakon provođenja postupaka javne nabavke, s obzirom da nakon provedenog postupka nabavke lijekova, zbog žalbi na postupak nabavke farmaceutskih usluga koji je poništen u 2013. godini isti nije uspješno implementiran.

## **6. NALAZI I PREPORUKE**

### **6.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola**

Interna kontrola provodi se na osnovu godišnjeg plana provođenja interne kontrole koji donosi Direktor Fonda, na prijedlog internog kontrolora. Za provođenje internih kontrola odgovorni su interni kontrolor i pomoćnici direktora Fonda. Pomoćnici direktora Fonda kontrolne aktivnosti obavljaju pri svakodnevnim aktivnostima. Godišnjim planom je predviđeno da se kontrole javnih nabavki vrše kontinuirano, a ostale kontrolne aktivnosti internog kontrolora vrše se periodično i naknadno. Uvidom u izvještaje o provedenim kontrolama utvrđeno je da se period kontrole veže za period od prethodne kontrole do momenta vršenja tekuće kontrole.

Pravilnikom o internoj kontroli Fonda (u daljem tekstu: Pravilnik) utvrđene su procedure i način implementacije interne kontrole s ciljem obezbjeđenja rada i korištenja resursa u skladu s važećim zakonskim i podzakonskim propisima i upravljačkim politikama te svođenja rizika od gubitaka izazvanih rasipanjem, zloupotrebom, pogrešnim upravljanjem, greškama, prevarom i drugim nepravilnostima na minimum, te oblasti interne kontrole za koje se donose procedure za realizaciju utvrđenih ciljeva.

Kontrolne aktivnosti regulisane Pravilnikom, usmjerene su na određene konkretne aktivnosti iz djelatnosti Fonda (troškovi reprezentacije, službenih putovanja, korištenje telefona i internet usluga, kancelarijskog materijala, opreme, kancelarijsko poslovanje, javne nabavke i dr.).

Pravilnikom su opisno definisane vrste rizika i postupci procjene rizika. Fond je, dana 31.12.2013. godine, donio Plan rizika u poslovanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH za 2014. godinu. Navedenim Planom rizika dokumentovana je i izvršena pojedinačna procjena vrste i stepena rizika značajnijih transakcija i aktivnosti Fonda. U postupku

revizije utvrdili smo, da Planom rizika nije obuhvaćena, dokumentovana i izvršena procjena rizika za: potraživanja i novčana sredstva na transakcijskim računima, kao značajnijim pozicijama aktive Fonda (sredstva Fonda).

Instrukcijom o postupku prijema, kretanja, kontrole i knjiženja računovodstvene dokumentacije u Fondu broj: 015-180/8-87/10 od 01.11.2010. godine sa izmjenama od 01.12.2010. godine, osim formalne računovodstvene, uvedena je i medicinska kontrola koja se sastoji iz analize medicinske dokumentacije, odnosno praćenja procedura liječenja osiguranika Fonda po vrstama usluga, količini izvršenih usluga i ugovorenim vrijednostima usluga. Izmjenom instrukcije od 02.02.2013. godine dodatno su konkretizovane kontrolne radnje u oblasti suštinske kontrole ispravnosti računa za lijekove sa esencijalne liste i medicinske usluge pružene van Brčko distrikta BiH.

U uslovima nepostojanja usaglašanih i objektiviziranih standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja i stanja postojećeg sistema vođenja određenih zdravstvenih evidencija kod davalaca zdravstvenih usluga (ručno i parcijalno) nisu stvoreni svi neophodni preduslovi za sistematično, ekonomično i efikasno planiranje, analizu i kontrolu pružanja i finansiranja zdravstvenih usluga na relaciji Fond - Zdravstvena ustanova (ljekar) - osiguranik.

Postupci informisanja i komuniciranja uređeni su Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u dijelu opisa poslova i radnih zadataka. Nadležnost u komuniciranju van Fonda data je direktoru i Upravnom odboru, a informisanje u okviru Fonda zadržano je u službama kojima zaposlenici pripadaju.

Nadzor nad provođenjem sistema internih kontrola provode pomoćnici direktora Fonda u okviru svojih redovnih zadataka i direktor Fonda kroz razmatranje izvještaja internog kontrolora o uočenim nedostacima, čije nalaze i mišljenje ozvaniči direktor svojim aktom, a date preporuke postaju obavezujuće u primjeni, bez propisanog ili izvršenog posebnog dokumentovanja.

***Potrebno je, u saradnji s nadležnim Odjeljenjem, pojačati aktivnosti na uspostavi integralnog informacionog sistema i donošenju i implementaciji standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, čime bi bile stvorene temeljne pretpostavke za pravovremeno, efikasno i ekonomično planiranje, kontrolu, analizu i izvještavanje po obimu, vrsti i vrijednosti usluga, davaocima usluga i osiguranicima, koje treba da dovede do podizanja nivoa kvaliteta zdravstvenih usluga i racionalnosti u potrošnji javnih sredstava izdvojenih za ove namjene.***

***Potrebno je Planom rizika, identifikovati rizike za sve značajne transakcije, aktivnosti i sredstva Fonda, kako bi se izbjegli neželjeni događaji čije posljedice mogu onemogućiti obavljanje djelatnosti Fonda, koja je regulisana Zakonom o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, Statutom i Odlukom o osnivanju.***

## 6.2. Obavljanje zakonom utvrđene djelatnosti

Zakonom o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (član 25) Fondu je propisana obaveza donošenja standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, uz prethodno pribavljanje saglasnosti Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge. Revizorskom timu prezentirana je verzija nacrtu Pravilnika o standardima i normativima zdravstvene zaštite, broj: 015-180/7-U0-86/14 od 26.11.2014.godine, (u daljem tekstu:



Pravilnik). Do okončanja naše revizije, nije bilo konkretnih aktivnosti na konačnom donošenju i primjeni standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

Konstatujemo da postojanje usaglašenih standarda i normativa je neophodan preduslov za racionalno planiranje, izvršavanje i nadzor nad pružanjem i finansiranjem usluga zdravstvene zaštite s ciljem postizanja potrebnog kvantiteta i kvaliteta pruženih usluga i ekonomičnosti u trošenju javnih sredstava.

***Potrebno je, u cilju uspostave stručno utemeljenih kriterija i mjerila za planiranje, pružanje, finansiranje i nadzor nad uslugama zdravstvene zaštite, nastaviti i okončati započete aktivnosti na donošenju akata iz nadležnosti Fonda, čime bi se stvorili uslovi za njihovo testiranje i analizu u praktičnoj primjeni, te njihovo poboljšanje u budućim aktivnostima.***

### **6.3. Izrada i donošenje finansijskog plana, realizacija i izvještavanje**

Upravni odbor Fonda je na 21. redovnoj sjednici dana 30.12.2013. godine donio odluku o usvajanju finansijskog plana Fonda za 2014. godinu kojim su planirani ukupni prihodi i rashodi u iznosu od 33.900.000,00 KM, što je za 0,26% manje od plana za 2013. godinu.

U 2014. godini Fond je ostvario prihode u iznosu od 33.910.539,00 KM, što je za 0,03% više od plana, dok je za 1,49% manje od ostvarenja u 2013. godini.

Rashodi u 2014. godini ostvareni su u iznosu od 31.870.472,00 KM i manji su u odnosu na ostvarenje u 2013. godini za 4,2%.

U skladu s odredbama člana 11 stava 1 Pravilnika o računovodstvu Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, propisani su glavni finansijski izvještaji. Stavom 5 navedenog člana kao jedan od glavnih izvještaja propisan je i izvještaj o novčanim tokovima koji prikazuje priliv i odliv novca i novčanih ekvivalenata.

U Izvještaju o novčanim tokovima, prikazane su novčane isplate za materijal, sitan inventar i usluge u iznosu 43.343.953,00 KM. Revizijom smo utvrdili, da je u navedenim novčanim isplatama sadržan i iznos od 14.737.914,00 KM, a koji se odnosi na blokirana novčana sredstva kod „Bobar banke“ a.d. Bijeljina. Na osnovu navedenog konstatujemo, da Izvještaj o novčanim tokovima, zajedno sa ostalim finansijskim izvještajima, ne pruža informacije o prirodi promjene neto imovine, finansijsku strukturu Fonda (uključujući njegovu likvidnost i solventnost), tj. Izvještaj o novčanim tokovima nije sačinjen kako to preporučuje Međunarodni računovodstveni standard za javni sektor 2 – Izvještaji o novčanim tokovima.

***Potrebno je Izvještaj o novčanim tokovima, sačinjavati kako to preporučuje Međunarodni računovodstveni standard za javni sektor 2 – Izvještaji o novčanim tokovima.***

### **6.4. Izdaci za bruto plate, naknade zaposlenim i doprinose na teret poslodavca**

Izdaci za bruto plate, naknade za 34 zaposlenika i doprinose na teret poslodavca planirani su u iznosu 939.992,00 KM, od čega se na bruto plate odnosi 900.492,00 KM, naknade troškova zaposlenih 9.500,00 KM i doprinose na teret poslodavca 30.000,00 KM.

Izdaci za bruto plate i naknade ostvareni u iznosu 801.110,00 KM ili 88,03% od plana, od čega se na isplaćeni regres za korištenje godišnjeg odmora odnosi 34.100,00 KM. Doprinosi na teret poslodavca realizovani su u iznosu 25.483,00 KM što čini 84,94% plana.

### 6.5. Izdaci zdravstvene zaštite i ostalih prava osiguranika Fonda

Izdaci zdravstvene zaštite i ostalih prava osiguranika Fonda planirani su u iznosu od 32.395.000,00 KM a ostvareni u iznosu 30.684.281,00 KM što čini 94,72% plana ili za 4,07% manje od ostvarenja u prethodnoj godini.

Struktura navedenih izdataka ostvarenih u 2013. godini, planiranih i ostvarenih u 2014. godini, data je u sljedećoj tabeli:

| R.br. | Broj konta | POZICIJA  | Ostvarenje 2013. god. | Planirano 2014. god. | Izvršenje tekuća godina 2014. | Indeks |       |
|-------|------------|---|-----------------------|----------------------|-------------------------------|--------|-------|
|       |            |   |                       |                      |                               | (5/3)  | (5/4) |
| 0     | 1          | 2   | 3                     | 4                    | 5                             | 6      | 7     |
| 1.    | 6139410    | Izdaci primarne zdravstvene zaštite u Brčko distriktu BiH                 | 4.784.531             | 4.870.000            | 4.763.184                     | 99,55  | 97,81 |
| 2.    | 6139411    | Izdaci lijekova sa esencijalne liste                                      | 5.483.541             | 5.600.000            | 5.407.639                     | 98,62  | 96,56 |
| 3.    | 6139413    | Izdaci štíćenika u ustanovama socijalne zaštite                           | 128.968               | 155.000              | 114.448                       | 88,74  | 73,84 |
| 4.    | 6139416    | Izdaci zdravstvene zaštite đaka i studenata                               | 5.545                 | 10.000               | 5.567                         | 100,40 | 55,67 |
| 5.    | 6139431    | Izdaci specifičnih programa zdravstvene zaštite                           | 2.347.737             | 400.000              | 362.751                       | 15,45  | 90,69 |
| 6.    | 6139435    | Izdaci projekta vještačke oplodnje  | 116.034               | 260.000              | 144.939                       | 124,91 | 55,75 |
| 7.    | 6139436    | Izdaci ortopedskih pomagala   | 721.404               | 920.000              | 871.223                       | 120,77 | 94,70 |
| 8.    | 6139450    | Izdaci za bolničku zdravstvenu zaštitu u Brčko distriktu BiH              | 9.442.471             | 10.070.000           | 9.889.119                     | 104,73 | 98,20 |
| 9.    | 6139451    | Bolnička rehabilitacija-Banjско liječenje                                 | 185.681               | 200.000              | 177.327                       | 95,50  | 88,66 |
| 10.   | 6139452    | Izdaci za lijekove sa dodatne liste za osigurana lica                     | 1.089.596             | 1.250.000            | 943.406                       | 86,58  | 75,47 |
| 11.   | 6139453    | Izdaci za liječenje osiguranika van zdravstvenih ustanova Brčko distrikta | 6.424.274             | 7.040.000            | 6.552.450                     | 102,00 | 93,07 |
| 12.   | 6139454    | Izdaci zdravstvene zaštite po INO konvencijama                            | 92.654                | 300.000              | 165.021                       | 178,10 | 55,01 |
| 13.   | 614250     | Tekući transferi  | 1.164.386             | 1.320.000            | 1.287.207                     | 110,55 | 97,52 |

Od realizovanih izdataka najveći dio se odnosi na: usluge primarne i bolničke zdravstvene zaštite u iznosu od 14.652.303,00 KM, troškove zdravstvene zaštite van bolnice Brčko distrikta BiH u iznosu 6.552.450,00 KM, izdatke za lijekove sa esencijalne liste u iznosu 5.407.639 KM, izdaci za lijekove sa dodatne liste za osigurana lica u iznosu 943.406,00KM, ortopedska pomagala u iznosu 871.223,00 KM, usluge banjskog liječenja–rehabilitacija u iznosu 177.327,00KM i troškovi štíćenika u ustanovama socijalne zaštite u iznosu 114.448,00 KM.

Usluge primarne i bolničke zdravstvene zaštite u institucijama Brčko distrikta BiH za 2014. godinu planirane su u iznosu 14.940.000,00 KM, a ostvarene u iznosu 14.652.303,00KM, od čega se na primarnu odnosi 4.763.184,00 KM i sekundarnu-bolničku zaštitu 9.889.119,00 KM.

Pružanje usluga primarne i sekundarne zdravstvene zaštite u periodu 01.01.-31.12.2014. godine, vršeno je na osnovu Aneksa 1, 2, 3 i 4 ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite. Aneksi 1, 2, ugovora zaključeni su: 31.12.2013. godine i 28.03.2014. godine, pod uslovima iz 2013. godine koji su definisani Odlukom UO Fonda od 11.07.2013. godine. Aneksi ugovora 3 i 4 zaključeni su 30.06. i 23.09.2014. godine, pod uslovima iz 2014. godine koji su također definisani Odlukom UO Fonda od 27.05.2014. godine.

Ugovaranje usluga za period 01.01.-30.06.2014. godine vršeno je na osnovu na osnovu Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" broj: 015-180/7-51/13 od 11.07.2013. godine i saglasnosti za zaključivanje ugovora donesene od strane Upravnog odbora Fonda 11.07.2013. godine. A ugovaranje usluga za period 01.07.-31.12.2014. godine vršeno je na osnovu na osnovu Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" broj: 015-180/7-UO-53/14 od 27.05.2014. godine i saglasnosti za zaključivanje ugovora donesene od strane Upravnog odbora Fonda, te Finansijskog plana Fonda za 2014. godinu. Ugovorom su definisani obim i vrsta pojedinih usluga zdravstvene zaštite bez postojanja unaprijed utvrđenih usaglašanih standarda i normativa, kao i način fakturisanja u iznosu 1/6 planiranih polugodišnjih sredstava mjesečno, bez obzira na obim izvršenja usluga od strane JZU "Zdravstveni centar Brčko" i raspoloživosti finansijskih sredstava u Fondu za ove namjene.

***Potrebno je prije godišnjeg ugovaranja pružanja zdravstvenih usluga iz osnovnog paketa definisati objektivizirane i usaglašene kriterije i standarde koji će uvažavati obim i kvalitet planiranih i stvarno pruženih usluga, kao i raspoloživih finansijskih sredstava u cilju stvaranja uslova za realnije planiranje zdravstvenih potreba, blagovremeno preduzimanje neophodnih mjera za njihovo zadovoljavanje na propisanom nivou i povećanje racionalnosti u korištenju raspoloživih finansijskih sredstava.***

**Izdaci za ortopedska pomagala** su ostvareni u iznosu od 871.223,00 KM što predstavlja 94,70% od planiranih sredstava. Izdaci su odobravani na osnovu Pravilnika o načinu i postupku ostvarivanja prava na ortopedska i druga pomagala osiguranih lica Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH broj: 015-180/7-107/12 od 30.10.2012. godine (Sl. glasnik Brčko distrikta BiH, broj: 47/12). Utvrđivanje visine naknade za ortopedska pomagala izvršeno je na osnovu izvršenog istraživanja tržišta i odabirom najniže cijene medicinski prihvatljive ponude.

**Izdaci za liječenje ino-osiguranika** u revidiranom periodu ostvareni su u iznosu od **165.021,00 KM**.

Pravo na zdravstvenu zaštitu ino-osiguranici ostvaruju na osnovu zaključenih međudržavnih sporazuma o socijalnom osiguranju bivše SFR Jugoslavije.

Izdaci se priznaju na osnovu fakture pružaoca usluge i praćeni su bolesničkim listom koji je izdan na obrascu BH 6 (Ju 6) i u neposrednoj su vezi sa potraživanjima od ino-osiguravatelja.

Potraživanja od ino-osiguravatelja, na dan 31.12.2014. godine, iznose 332.574,00 KM, i struktura istih data je u slijedećem pregledu:

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| a) Ino-osiguravatelj - Njemačka  | 207.103,00 KM |
| b) Ino-osiguravatelj - Austrija  | 116.787,00 KM |
| c) Ino-osiguravatelj - Srbija    | 2.854,00 KM   |
| d) Ino-osiguravatelj - Hrvatska  | 2.418,00 KM   |
| e) Ino-osiguravatelj - Crna Gora | 3.412,00 KM   |

Uvidom u raspoloživu dokumentaciju, revizijom smo utvrdili da Fond navedena potraživanja knjigovodstveno evidentira u vanbilansnoj evidenciji. Na osnovu iznesenog, zaključujemo da je iznos potraživanja značajan, te u cilju fer prezentacije finansijskih izvještaja ista je potrebno evidentirati u glavnoj knjizi Fonda, što je u skladu sa prihvaćenim Okvirom za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izvještaja.

***Potrebno je, Potraživanja od ino-osiguravatelja evidentirati u glavnoj knjizi u skladu sa Odlukom o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, a u cilju fer prezentacije finansijskih izvještaja.***

**Troškovi esencijalne liste lijekova** u 2014. godini ostvareni su u iznosu 5.407.639,00 KM, od čega se na lijekove odnosi 4.886.720,00 KM, dok se 520.919,00 KM odnosi na troškove administriranja recepata (farmaceutske usluge).

Izdaci za lijekove sa esencijalne liste priznavani su na osnovu faktura dobavljača-apoteka, koje u prilogu sadrže specifikacije i recepte izdate od ovlaštenih ljekara. Kontrola realizacije recepata za lijekove sa esencijalne liste vrši se primjenom softvera koji se instalira kod svih apoteka sa kojima su zaključeni ugovori o isporuci lijekova. Isti sadrži potrebne elemente za primjenu esencijalne liste (identifikacija osiguranika, ljekara koji je izdao recept, broj recepta, identifikacija lijeka sa esencijalne liste i njegove cijene, broj recepata...), bez mogućnosti izmjena cijena i drugih bitnih elemenata fakture u čijem se prilogu nalazi specifikacija realizovanih izdatih recepata. Ažuriranje se vrši po promjeni cijena pojedinih lijekova.

Kontrolu recepata koji su uključeni u specifikaciju i fakturu vrši odgovorno lice za retaksaciju i ista se dokumentuje pojedinačnim obilježavanjem na specifikaciji i potpisom fakture.

Proceduru za nabavku lijekova sa esencijalne liste za 2013. godinu Fond je pokrenuo objavom obavještenja o nabavci u „Službenom glasniku BiH“ broj: 50/12 od 02.07.2012. godine, koja je okončana u 2013. godini, izborom najpovoljnijih ponuđača – veledrogerija.

Po okončanju postupka nabavke lijekova Fond je 08.04.2013. godine, na osnovu dopisa Agencije za javne nabavke raspisao javni poziv za ugovaranje farmaceutskih usluga ali je zbog žalbe jednog ponuđača i rješenja Ureda za razmatranje žalbi isti poništen.

Propisivanje i izdavanje lijekova sa esencijalne liste nakon poništenja postupka nabavke farmaceutskih usluga vršeno je na osnovu Odluke Vlade Brčko distrikt BiH o načinu propisivanja lijekova sa esencijalne liste broj 01.11-0582DT-15/13 objavljene u "Službenom glasniku Brčko distrikta BiH" broj: 29/2013.

Nakon toga objavom u Službeni glasnik BiH, broj: 57/13 od 22.07.2013. godine pokrenut je otvoreni postupak za nabavku farmaceutskih usluga koji je zbog prigovora i žalbi dva puta obustavljan i konačno po rješenju Ureda za razmatranje žalbi poništen dana 04.11.2013. godine.

Ugovaranje cijena farmaceutskih usluga izvršeno je u skladu sa Odlukom o utvrđivanju cijene farmaceutske usluge broj: 015-180/7-24/13 od 04.04.2013. godine koju je, u iznosu 1,43 KM po jedinici usluge, donio Upravni odbor Fonda. Cijena usluge određena je na osnovu Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje farmaceutskih usluga broj 015-180/7-23/13 od 04.04.2013. godine.

Fakturisanje lijekova sa esencijalne liste lijekova u 2014. godini vršeno je korištenjem aplikativnog softvera FZO Brčko distrikta BiH i cijena utvrđenih aktima Upravnog odbora Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH: Odlukama o metodologiji utvrđivanja referalnih cijena lijekova utvrđenih esencijalnom listom lijekova iz 2011., 2012., 2013. godine i izmjenama Odluka broj: 015-180/7-77/11-13 od 27.03.2014. godine, 015-180/7-77/11-14 od 27.05.2014., 015-180/7-77/11-15 od 18.09.2014., 015-180/7-77/11-16 od 30.10.2014., 015-180/7-77/11-17 od 11.12.2014. i 015-180/7-77/11-18 od 16.12.2014. godine. Izmjene Odluka u 2014. godini su vršene u cilju usklađivanja sa promjenama referalnih cijena Fonda zdravstvenog osiguranja RS i Zavoda zdravstvenog osiguranja TK.

Utvrđivanjem referalnih cijena obezbijeđeno je finansiranje ostvarivanja prava osiguranika na lijekove sa esencijalne liste, uz odsustvo dosljedne primjene člana 13 tačka 2 Odluke o osnivanju Fonda, te članova 1 i 4 Zakona o javnim nabavkama BiH i člana 83 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, odnosno nije obezbijeđena otvorena i pravična konkurencija između ponuđača lijekova, kojom bi se obezbijedila maksimalna racionalnost prilikom trošenja sredstava.

***Potrebno je nastaviti aktivnosti na izboru i provođenju odgovarajućeg postupka javne nabavke lijekova sa esencijalne liste, u cilju dosljedne primjene zakonskih propisa iz oblasti zdravstvenog osiguranja, uz obezbjeđenje transparentnosti, efikasnosti i ekonomičnosti u raspolaganju javnim sredstvima.***

Obaveze prema Zavodu za osiguranje i reosiguranje FBiH Sarajevo, na dan 31.12.2014. godine, iznosile su 2.488.045,00 KM. Navedene obaveze odnose se na nastale izdatke po osnovu specijalnih programa –transplantacija, odnosno po osnovu izvršenih usluga liječenja u inostranstvu (Austrija). Finansiranje ovih programa, na osnovu člana 81 stav 2 tačka c Zakona o izmjenama zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH ("Službeni glasnik Brčko distrikta BiH" broj: 34/08) vrši se iz budžeta Brčko distrikta BiH, s tim da se Fond javljao u ulozi ugovornog organa – posrednika između Brčko distrikta BiH i pružalaca usluga iz inostranstva. Revizijom je utvrđeno da su obaveze po osnovu pomenutih izdataka nastale u ranijem periodu, ali zbog naknadnog obračuna, te osporavanja računa i nemogućnosti pouzdanog vrednovanja nisu priznate u istom periodu u kome su nastale. Upućivanje osiguranika na liječenje u inostranstvo vršeno je na osnovu poimeničnih odluka Vlade Brčko distrikta BiH, na osnovu prijedloga Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge, bez postojanja kriterija za utvrđivanje prava, te visine sredstava na teret budžeta, uz izdavanje finansijskih garancija Fondu za pokriće izdataka. Nepostojanje navedenih i drugih kriterija, uz postojanje trenda rasta ove grupe oboljenja u bližoj budućnosti, može ugroziti stabilnost finansiranja osnovnog paketa zdravstvenih usluga iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

***Potrebno je prilikom upućivanja osiguranika u inostranstvo definisati proceduru kontinuiranog praćenja troškova liječenja i informisanja obveznika uplate sredstava u cilju blagovremenog preduzimanja mjera za obezbjeđenje nedostajućih finansijskih sredstava i njihove pravilne prezentacije u finansijskim izvještajima Fonda i budžeta Brčko distrikta BiH.***

Izdaci za naknade upravnom odboru realizovane su u iznosu 115.852,00 KM. Visina navedenih izdataka, regulisana je Poslovníkom o radu Upravnog odbora Zavoda. Uzimajući u obzir činjenicu, da je visina naknade utvrđena aktom koji reguliše rad Upravnog odbora, te da je istu utvrdio organ na koji se ista odnosi nije obezbijeđen potreban nivo objektivnosti u raspolaganju sredstvima za ove namjene.

***Potrebno je prilikom izbora i imenovanja članova Upravnog odbora, definisati visinu ili način utvrđivanja naknade za rad u Upravnom odboru u cilju izbjegavanja subjektivnosti prilikom njenog utvrđivanja i osiguranja racionalnog trošenja finansijskih sredstava.***

## Tekući transferi

Tekući transferi su ostvareni u iznosu od 1.287.207,00 KM što predstavlja 97,52% izvršenja, struktura istih data je u slijedećoj tabeli:

| R.br. | Broj konta | POZICIJA  | Ostvareno 2014. g | Struktura u % |
|-------|------------|---|-------------------|---------------|
| 0     | 1          | 2   | 3                 | 4             |
| 1.    | 614251     | Tekući transferi, naknade plata bolovanje preko 42 dana (refundacije osiguranicima) | 983.089,00        | 76,37         |
| 2.    | 6142591    | Ostali transferi pojedincima iz ZO (po rješenjima)                                  | 133.930,00        | 10,41         |
| 3.    | 6142592    | Ostali transferi pojedincima iz ZO za lijekove                                      | 47.344,00         | 3,68          |

|    |                |   |                     |        |
|----|----------------|---|---------------------|--------|
| 4. | <b>6142593</b> | Ostali transferi pojedincima iz ZO za ortopedska pomagala | <b>12.598,00</b>    | 0,98   |
| 5. | <b>6142594</b> | Ostali transferi pojedincima iz ZO za hitne slučajeve     | <b>418,00</b>       | 0,03   |
| 6. | <b>6142595</b> | Ostali transferi pojedincima iz ZO za putne troškove      | <b>109.828,00</b>   | 8,53   |
|    |                | <b>UKUPNO</b>   | <b>1.287.207,00</b> | 100,00 |

Naknade plata za bolovanje preko 42 dana realizovane su u iznosu 983.089,00 KM ili 76,37% od ukupnih tekućih transfera.

Refundacije troškova osiguranicima Fonda realizovane su u iznosu 304.118,00 KM i veće su za 51,15% od ostvarenja u prethodnoj godini.

## 6.6. Prihodi

U 2014. godini Fond je ostvario ukupne prihode u iznosu od 33.910.540,00 KM.

Struktura prihoda:

|  |                  |
|--|------------------|
| • prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje   | 24.866.572,00 KM |
| • grantovi - subvencije iz budžeta Brčko Distrikta za zdravstveno osiguranje nezaposlenih lica prijavljenih na Zavodu za zapošljavanje Brčko distrikta BiH, ratne vojne invalide i porodice poginulih boraca, civilne žrtve rata i lica u stanju socijalne potrebe | 7.295.558,00 KM  |
| • prihodi iz budžeta Brčko distrikta BiH sufinansiranje programa zdravstvene zaštite   | 362.751,00 KM    |
| • prihodi od ino osiguranja po konvencijama  | 790.293,00 KM    |
| • kamate na depozite po viđenju  | 566.915,00 KM    |
| • Prihod od taksi za potvrde i uvjerenja   | 23.168,00 KM     |
| • ostali prihodi   | 5.283,00 KM      |

Prihodi po osnovu grantova- subvencija iz budžeta Brčko Distrikta za zdravstveno osiguranje nezaposlenih lica prijavljenih na Zavodu za zapošljavanje Brčko distrikta BiH, ratne vojne invalide i porodice poginulih boraca, civilne žrtve rata i lica u stanju socijalne potrebe, realizovani su u iznosu od 7.295.558,00 KM.

## 6.7. Poslovni rezultat

Kao rezultat sučeljavanja ostvarenih prihoda u iznosu od 33.910.540,00 KM i rashoda u iznosu od 31.870.427,00 KM, Fond je u računu prihoda i rashoda iskazao višak prihoda nad rashodima u iznosu od 2.040.113,00 KM.

Nakon uključivanja kapitalnih izdataka ostvarenih u iznosu od 58.797,00 KM u godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta-finansijskog plana iskazan je višak prihoda nad rashodima u iznosu 1.981.316,00 KM što predstavlja 5,84% ostvarenih prihoda.

### **6.8. Izvori sredstava rezerve**

Izvori sredstava rezerve, na dan 31.12.2014. godine, iznosile su 7.797.817,00 KM. Odlukom o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, članom 16 stav 1) pod b) regulisano je da Upravni odbor utvrđuje politiku korištenja sredstava zdravstvenog osiguranja, a odredbama člana 12 propisano je, da Fond zdravstvenog osiguranja ima rezervu koja se ostvaruje izdvajanjem sredstava u iznosu od najmanje 5% ukupnih rashoda ostvarenih u prethodnoj godini, a koju utvrđuje upravni odbor. Odlukom o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljem tekstu Odluka), članom 11 propisano je da se višak prihoda nad rashodima Fonda, uz saglasnost Skupštine Brčko distrikta BiH, koristi za razvoj zdravstva Brčko distrikta BiH, a na osnovu utvrđenih prioriteta u zdravstvu Brčko distrikta BiH.

Na osnovu odredbi člana 5 Zakona o zdravstvenoj zaštiti u Brčko distriktu BiH, Skupština Brčko distrikta BiH, na prijedlog Vlade Brčko distrikta BiH, donosi srednjoročni plan razvoja zdravstvene zaštite, koji bi između ostalog sadržavao i prioritete za razvoj zdravstva. Revizijom smo utvrdili, da nije donesen srednjoročni plan razvoja zdravstvene zaštite, a samim time ne postoje ni definisani prioriteti za razvoj zdravstva Brčko distrikta BiH, te je Upravni odbor Fonda prilikom usvajanja završnih računa, za period od 2007. do 2013. godine, primjenjivao član 12 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, i u skladu sa istim donosio odluke o rasporedu cjelokupnog iznosa viška prihoda nad rashodima u sredstva rezervi.

***Potrebno je, da Upravni odbor Fonda u saradnji sa Odjeljenjem za zdravstvo i JZU „Zdravstveni centar“, inicira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvoja zdravstvene zaštite, kojim bi bili definisani prioriteti za razvoj zdravstva, kako bi se višak prihoda nad rashodima koristio u skladu sa članom 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.***

### **6.9. Popis imovine, potraživanja i obaveza**

Popis imovine izvršen je na osnovu Odluke o vršenju popisa i formiranja komisija za rashod i otpis broj: 015-180/8-139/14 od 11.11.2014. godine i izmjene Odluke broj: 015-180/8-139/14-1 od 15.02.2015. godine. Uputstvom o radu popisnih komisija i obavljanju popisa sredstava, potraživanja i obaveza broj: 015-180/8-138/14 od 11.11.2014. godine i izmjeni Uputstva broj:015-180/8-138/14-1 od 11.02.2015. godine utvrđene su pripreme radnje, predmet



popisa, način popisa i postupci u slučajevima neslaganja, kao i rokovi sačinjavanja izvještaja o popisu. Rok za izvještaje pojedinačnih komisija je 31.01.2014. godine, dok je rok za elaborat o popisu 15.02.2014. godine.

Popisne komisije, imenovane Odlukom o vršenju popisa, u propisanom roku izvršile su popis novčanih sredstava, potraživanja, stalnih sredstava i obaveza, popisano stvarno stanje dato je u slijedećem pregledu:

|   |                         |
|---|-------------------------|
| <b>AKTIVA</b>   |                         |
| a) Novčana sredstva kod „UniCredit Bank“ d.d. Mostar  | 2.803.323,00 KM         |
| b) <b>Sumnjiva potraživanja od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina (odnosno blokirana novčana sredstva)</b>      | <b>14.737.914,00 KM</b> |
| c) Dati avansi za liječenja   | 23.446,00 KM            |
| d) Stalna sredstva  | 107.383,00 KM           |
| <b>PASIVA</b>   |                         |
| e) Obaveze prema dobavljačima   | 6.779.943,00 KM         |
| f) Obaveze za naknade   | 13.142,00 KM            |
| g) Kratkoročna razgraničenja  | 990.554,00 KM           |
| h) Izvori stalnih sredstava i sredstava rezervi (uključen je i višak prihoda nad rashodima tekuće godine) | 9.888.516,00 KM         |

#### **6.9.b) Sumnjiva potraživanja od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina**

Agencija za bankarstvo Republike Srpske, dana 27.11.2014. godine, imenovala je u „Bobar banci“ a.d. Bijeljina Privremenog upravnika. Privremeni upravnik je, dana 23.12.2014. godine u skladu s odredbama člana 113 Zakona o bankarstvu Republike Srpske, predložio Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da se „Bobar banci - u likvidaciji“ Bijeljina ukine dozvola za rad i pokrene likvidacioni postupak.

Fond je u zakonski ostavljenom roku prijavio svoja potraživanja od „Bobar banke - u likvidaciji“ a.d. Bijeljina, te je ista preknjižio sa računa novčanih sredstava, na račun sumnjivih potraživanja od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina u iznosu od 14.737.914,00 KM. Navedena potraživanja objavljena su u zabilježkama uz finansijske izvještaje za 2014. godinu.

Uzimajući u obzir činjenicu, da je Fond imao otvoren depozitni račun za prikupljanje prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje samo kod „Bobar banke“ a.d. Bijeljina, kao i račune kod iste banke za obavljanje redovnih finansijskih transakcija u domaćoj i stranoj valuti, konstatujemo da Fond odabirom samo jedne banke za prikupljanje i raspolaganje finansijskim sredstvima, nije stvorio uslove da eliminiše ili smanji rizik od potpunog ili djelimičnog gubitka novčanih sredstava.

Odredbama člana 7 Ugovora o deponovanju novčanih sredstava po viđenju i obavljanju poslovnog prometa, zaključenog dana 06.12.2013. godine između Fonda i „Bobar banke“

a.d. Bijeljina, regulisano je „da se bezgotovinski prenos sredstava vrši u skladu sa platnim nalogom ispostavljenim i prezentovanim od strane Fonda kao klijenta banke“. Na osnovu navedenog možemo zaključiti, da Fond po osnovu odredbi navedenog člana Ugovora, nije imao smetnji da otvori transakcijske račune kod drugih banaka, te da na iste bezgotovinskim nalozima izvrši prenos dijela novčanih sredstava, koja su bila raspoloživa kod „Bobar banke“ a.d. Bijeljina.

## 7. Komentar

Fondu je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja u periodu 01.01.-31.12.2014. godine, broj: 01-02-03-13-235/15, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se očitovao dopisom broj: 015-180/1-2972/14 od 07.07.2015. godine.

Primjedbe Fonda sa obrazloženjima na preporuke 2 i 11 koje su rezultat naših nalaza smo uvažili, iste smo brisali i ne nalaze se u konačnom Izvještaju.

Primjedbe sa obrazloženjima za ostale preporuke, koje su proistekle iz naših nalaza, nismo uvažili. Ovo iz razloga što se primjedbe i obrazloženja, na ostale preporuke date na osnovu naših nalaza, odnose uglavnom na negiranje odgovornosti Fonda za nepravilnosti u finansijskom poslovanju, bez dostavljanja dodatne dokumentacije, koja bi utjecala na izmjenu nalaza i preporuka.

Tim za reviziju:

---

Avdija Bašić, dipl. oec.

---

Amra Ilić, dipl. oec.

---

Mr. sci. Savo Grujić, dipl. oec.