

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



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



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

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

**IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za period 01. 01. - 31. 12. 2015. godine**

Brčko, juni 2016. godine

SADRŽAJ

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
1. REZIME DATIH PREPORUKA.....	5
2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	6
3. UVOD	13
4. OPĆI DIO	13
5. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE	13
6. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....	14
7. NALAZI I PREPORUKE.....	15
7.1. RUKOVODSTVO I SISTEM INTERNIH KONTROLA.....	15
7.2. OBAVLJANJE ZAKONOM UTVRĐENE DJELATNOSTI	15
7.3. IZRADA I DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA.....	16
8. POPIS IMOVINE, POTRAŽIVANJA I OBAVEZA	17
9. JAVNE NABAVKE	18
10. KOMENTAR	19

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



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



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

RUKOVODSTVU FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
Na ruke direktora

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

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

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih 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 s 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“, brojevi 40/08 i 29/14) i primjenjivim okvirom Međunarodnih standarda vrhovnih revizijskih institucija - ISSAI. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa 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 opće prezentacije finansijskih izvještaja.

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

Osnov za izražavanje mišljenja

Fond nije izvršio procjenu naplativosti sumnjivih potraživanja, kako bi za iznos procjene izvršio ispravku vrijednosti u skladu sa odredbama člana 27 stav 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u cilju fer prezentacije bilansa stanja, računa prihoda i rashoda i izvještaja o novčanim tokovima (tačka 8 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 2015. godine i rezultat poslovanja Fonda, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Finansijsko poslovanje Fonda u toku 2015. godine, osim za navedeno u prethodnom pasusu, bilo je usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima s važećom zakonskom regulativom.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

Mr. sci. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor

Nekir Suljagić, dipl. oec.

1. REZIME DATIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskog poslovanja Fonda za 2015. godinu, konstatovali smo određene propuste i nepravilnosti. U cilju otklanjanja istih, dajemo sljedeće preporuke:

Potrebno je poboljšati funkcionisanje sistema internih kontrola u cilju dosljedne primjene zakona i podzakonskih propisa, te poboljšati vršenje nadzora nad djelovanjem postojećeg sistema internih kontrola u cilju njegovog kontinuiranog unapređenja.

Potrebno je da Fond, u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, sačini prijedlog odluke kojom bi bila regulisana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, te istu uz pribavljeno mišljenje Odjeljenja za zdravstvo, uputi u Skupštinsku proceduru.

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

Potrebno je izvršiti procjenu naplativosti sumnjivih potraživanja, te za iznos procjene izvršiti ispravku istih u skladu sa odredbama Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u cilju fer prezentacije bilansa stanja i računa prihoda i rashoda.

Potrebno je, da Fond planom nabavke planira odgovarajući postupak nabavke propisan za procijenjenu vrijednost nabavke, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je, da Fond izvrši objavljivanje plana nabavki na svojoj internet stranici, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorni organ, dostavlja izvještaje Agenciji za javne nabavke o postupcima javnih nabavki, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorni organ, na svojoj internet stranici, objavljuje osnovne elemente ugovora za sve postupke javnih nabavki, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Bilans stanja na dan 31.12.2015. godine

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

RAČUN PRIHODA I RASHODA
Period izvještavanja: od 01.01. do 31.12.2015. godine

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

34	616000	Izdaci za kamate i ostale naknade (35+.....38)			
35	616100	Kamate na pozajmice primljene kroz Državu			
36	616200	Izdaci za inostrane kamate			
37	616300	Kamate na domaće pozajmljivanje			
38	616500	Izdaci za kamate vezane za dug po izdatim garancijama			
39	700000	II PRIHODI (40+56+74)	33.910.540	34.087.785	100,5
40	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	32.162.130	33.324.570	103,6
41	711000	Porezi na dobit pojedinaca i 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	32.162.130	33.324.570	103,6
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			
56	720000	Neporezni prihodi (57+65+73)	1.385.658	282.366	20,4
57	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	566.915	1.070	0,2
58	721100	Prihodi od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija			
59	721200	Ostali prihodi od imovine	566.915	1.070	0,2
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			
65	722000	Naknade i takse i prihodi od pružanja javnih usluga (66+.....+72)	818.743	281.296	34,4
66	722100	Administrativne takse	23.168	22.382	96,6
67	722200	Sudske takse			
68	722300	Komunalne takse			
69	722400	Ostale budžetske naknade			
70	722500	Naknade i takse po federalnim zakonima i drugim propisima			
71	722600	Prihodi od pružanja javnih usluga	790.293	245.963	31,1
72	722700	Neplanirane uplate - prihodi	5.282	12.951	245,2
73	723000	Novčane kazne (neporezne prirode)			

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

74	730000	Tekuće transferi (transferi i donacije) (75+77+79+81)	362.751	480.849	132,6
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)	362.751	480.849	132,6
78	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	362.751	480.849	132,6
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		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (39 minus 1)	2.040.113	779.280	38,2
85		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (1-minus 39)			

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

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

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

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

Iskaz o novčanim tokovima za period 1.1.-31.12.2015. 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)		34.087.784
2.	710000	Porezni prihodi		33.324.570
3.	720000	Neporezni prihodi		282.365
4.	730000	Tekuće potpore		480.849
5.		B. Kapitalni primici i potpore		
6.		C. Finansiranje		
7.		UKUPNO NOVČANI PRIMICI		34.087.784
8.		II. NOVČANE ISPLATE		
9.		A. Rashodi		35.012.136
10.	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih		893.680
11.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi		26.310
12.	613000	Izdaci za materijal, sit. inv. i usluge		32.643.591
13.	614000	Tekući grantovi		1.448.555
14.		B. Kapitalni izdaci		24.250
15.	821000	Nabavka stalnih sredstava		24.250
16.		B. Finansiranje		
17.		UKUPNE NOVČANE ISPLATE		35.036.386
18.		NETO NOVČANI PRIMICI/ISPLATE		-948.602
19.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE		17.541.237
20.		SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE		16.592.635

NALAZI I PREPORUKE

3. UVOD

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

4. OPĆI DIO

Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH od 14.12.2006. godine i dopunama Odluka osnovan je Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, kao samostalna institucija.

Djelatnost Fonda 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 slijedeći način: Kabinet direktora, Služba ekonomsko-finansijskih poslova, Služba pravnih i općih poslova i Služba za zdravstvenu zaštitu.

Na dan 31.12.2015. godine u Fondu je bilo zaposleno 37 zaposlenika. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 37 zaposlenika.

Fondom upravlja Upravni odbor koji se sastoji od sedam članova od kojih su dva člana predstavnika Vlade Brčko distrikta BiH, dva člana predstavnika davalaca usluga i tri člana predstavnika osiguranika.

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

5. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Fonda za 2015. 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 sa 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. 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 dalji rad za područja koja smo ocijenili bitnim, a koja su vezana za finansijsko izvještavanje.

Svi iznosi u finansijskim izvještajima iskazani su u KM.

6. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, izvršio je reviziju finansijskog poslovanja Fonda za 2014. godinu i dostavio konačan izvještaj broj: 01-02-03-13-291/15 dana 15.07.2015. godine. Fond je sačinio Program mjera za prevazilaženje propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvještaju o obavljenoj reviziji za 2014. godinu, broj: 015-180/1-3261/15 od 07.08.2015. godine.

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

- **Realizovane preporuke**

Fond je realizovao sljedeće preporuke:

- Izvještaj o novčanim tokovima sačinjen je u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom za javni sektor 2,
- Planom rizika identifikovane su sve značajne transakcije i aktivnost 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.

- **Nerealizovane preporuke**

Fond nije realizovao sljedeće preporuke koje se odnose 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, koji će uvažavati obim i kvalitet planiranih i stvarno pruženih usluga od strane JZU "Zdravstveni centar Brčko", 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,
- iniciranje 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,
- obezbjeđenje potrebnog nivoa objektivnosti prilikom utvrđivanja visine naknade za rad članova Upravnog odbora,
- nastavljanje 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 i
- definisanje procedura kontinuiranog praćenja troškova liječenja i informisanja Vlade Brčko distrikta BiH, kao 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.

7. NALAZI I PREPORUKE

7.1. Rukovodstvo i sistem internih kontrola

Radi ostvarenja programskih ciljeva rada, rukovodstvo Fonda je odgovorno za uspostavljanje funkcionalnog sistema interne kontrole u cilju ekonomičnog, efikasnog i efektivnog trošenja javnih sredstava. Faktor koji najviše utiče na funkcionalnost istog je povoljno kontrolno okruženje koje prvenstveno dolazi do izražaja kroz organizacionu strukturu, način rukovođenja i poštivanje postojećih zakonskih propisa. Organizacija i način rada Fonda uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, koji predstavlja osnovni i najvažniji pisani akt sistema internih kontrola. Istim je sistematizovano 37 radnih mjesta, sa detaljnim opisom poslova i zadataka.

Fond je, u cilju jačanja sistema internih kontrola, donio i usvojio uglavnom sve procedure kojima se reguliše djelovanje sistema internih kontrola. Internim aktima Fonda definisani su način rukovođenja, uspostavljanje organizacione strukture, način dodjele ovlaštenja i odgovornosti, uspostavljanje kontrole od strane rukovodstva koji karakterišu kontrolno okruženje u kojem je Fond poslovao.

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

Nije izvršena procjena naplativosti sumnjivih potraživanja, te da se za iznos procjene izvrši ispravka vrijednosti u skladu sa odredbama člana 27 stav 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u cilju fer prezentacije bilansa stanja i računa prihoda i rashoda i izvještaja o novčanim tokovima.

Planom nabavki nisu planirani odgovarajući postupci nabavke propisani za procijenjenu vrijednost, nije izvršeno objavljivanje Plana nabavki na internet stranici Fonda, o pojedinim postupcima javnih nabavki nisu dostavljani izvještaji Agenciji za javne nabavke, navedeno nije u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama.

Potrebno je poboljšati funkcionisanje sistema internih kontrola u cilju dosljedne primjene zakona i podzakonskih propisa, te poboljšati vršenje nadzora nad djelovanjem postojećeg sistema internih kontrola u cilju njegovog kontinuiranog unapređenja.

7.2. Obavljanje zakonom utvrđene djelatnosti

Odredbama stava 1 člana 68 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH regulisano je, da će se posebnom Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH, na prijedlog Fonda i uz pribavljeno mišljenje Odjeljenja za zdravstvo, odrediti:

- vrsta i obim prava, te pogodnosti koje se obezbjeđuju po osnovu proširenog zdravstvenog osiguranja,
- stope i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje,
- uslovi i način prijave,

- metode praćenja ostvarenja prava i
- druga pitanja vezana za prošireno zdravstveno osiguranje.

U postupku revizije, utvrdili smo da Fond nije sačinio prijedlog Odluke kojom bi bila regulisana vrsta i obim prava, pogodnosti koje se obezbjeđuju po osnovu proširenog zdravstvenog osiguranja, stopa i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje i druga pitanja, što nije u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond, u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, sačini prijedlog odluke kojom bi bila regulisana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, te istu uz pribavljeno mišljenje Odjeljenja za zdravstvo, uputi u Skupštinsku proceduru.

7.3. Izrada i donošenje finansijskog plana

Upravni odbor Fonda je na 34. redovnoj sjednici dana 30.12.2014. godine donio Odluku o usvajanju finansijskog plana Fonda za 2015. godinu kojim su planirani ukupni prihodi i rashodi u iznosu od 34.135.500,00 KM, što je za 0,69% više od plana za 2014. godinu. Fond je tokom 2015. godine dva puta vršio rebalans finansijskog plana i to: 30.06.2015. i 03.12.2015. godine.

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

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

Odredba člana 57 stav (1) Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Zakon) reguliše, da je Fond obavezan da zahtijeva naknadu štete prouzrokovanu od pravnih/fizičkih lica koja su izazvale bolest, povredu ili smrt osiguranika. Član 62 stav 1 Zakona obavezuje Fond, da zahtijeva naknadu štete iz člana 57, kada je šteta nastala upotrebom motornog vozila, neposredno od pravnog lica za osiguranje imovine i lica kod koga je zaključen ugovor o obaveznom osiguranju od odgovornosti za štete učinjene trećim licima. Član 60 stav 1 Zakona obavezuje Fond da traži naknadu prouzrokovane štete od pravnih lica ako su bolest, povreda ili smrt radnika nastali zbog toga što nisu provedene mjere zaštite na radu, dok stav 2 obavezuje Fond da zahtijeva naknadu prouzrokovane štete od pravnog lica/fizičkog lica, kada je šteta nastala zbog toga što je radnik stupio na rad bez propisanog prethodnog ljekarskog pregleda, a kasnije se utvrdi da to lice, shodno svom zdravstvenom stanju nije bilo sposobno za rad na određenim poslovima.

U postupku revizije utvrdili smo, da Fond u Finansijskom planu za 2015. godinu nije planirao prihode od naknada šteta po navedenom osnovu. Također, tokom revidirane godine Fond nije poduzimao adekvatne aktivnosti da zahtijeva naknadu šteta, a samim time nije ostvario ni prihode od naknada šteta, što nije u skladu sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

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

8. Popis imovine, potraživanja i obaveza

Popis imovine izvršen je na osnovu Odluke o godišnjem popisu i formiranju komisija za popis, broj: 015-180/8-109/15 od 30.11.2015. godine. Uputstvom o radu popisnih komisija i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, potraživanja i obaveza, sumnjivih i spornih potraživanja po depozitima, broj: 015-180/8-108/15 od 30.11.2015. 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 31.01.2016. godine, a centralna popisna komisija je u obavezi da sastavi elaborat o izvršenom popisu do 15.02.2015. 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:

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

Sumnjiva potraživanja po depozitima od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina

Agencija za bankarstvo Republike Srpske, dana 26.11.2014. godine, imenovala je u „Bobar banci“ a.d. Bijeljina Privremenog upravnika. Privremeni upravnik je, dana 23.12.2014. godine u skladu sa odredbama člana 113 Zakona o bankarstvu Republike Srpske, predložio Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da se „Bobar banci“ a.d. Bijeljina ukine dozvola za rad i pokrene 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 sredstva (depoziti po viđenju) kod „Bobar banke-u likvidaciji“ a.d. Bijeljina u iznosu od 14.737.914,00 KM.

Odredbama člana 27 stav 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH regulisano je, ako su potraživanja po osnovu depozita u cjelini ili djelimično sumnjiva, rezervisanja po ovom osnovu vrše se preko računa (111900) ispravke vrijednosti.

Fond nije izvršio procjenu naplativosti sumnjivih potraživanja, kako bi za iznos procjene izvršio ispravku vrijednosti u skladu sa odredbama člana 27 stav 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u cilju fer prezentacije bilansa stanja, računa prihoda i rashoda i izvještaja o novčanim tokovima.

Potrebno je izvršiti procjenu naplativosti sumnjivih potraživanja, te za iznos procjene izvršiti ispravku istih u skladu sa odredbama Odluke o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH u cilju fer prezentacije bilansa stanja, računa prihoda i rashoda i izvještaja o novčanim tokovima.

9. Javne nabavke

U skladu sa članom 87 stav (3) Zakona o javnim nabavkama BiH, propisano je da se postupak direktnog sporazuma provodi za nabavku robe, usluga ili radova čija je procijenjena vrijednost jednaka ili manja od iznosa od 6.000,00KM.

Revizijom smo utvrdili, da je Fond u Planu nabavke za 2015 godinu za određen broj nabavki naveo da će provesti direktni sporazum, čija je procijenjena vrijednost nabave veća od 6.000,00 KM, što nije u skladu sa članom 87 Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je, da Fond planom nabavke planira odgovarajući postupak nabavke propisan za procijenjenu vrijednost nabavke, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

U skladu sa članom 17 Zakona o javnim nabavkama BiH, ugovorni organi imaju obavezu da objave plan nabavke na svojoj internet stranici za iznose preko 50.000,00KM u slučaju roba i usluga i 80.000,00KM u slučaju radova u roku od 60 dana od dana usvajanja budžeta.

Revizijom smo utvrdili da Fond, kao ugovorni organ, nije izvršio objavljivanje plana nabavki na svojoj internet stranici, što nije u skladu sa odredbama člana 17 Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je, da Fond izvrši objavljivanje plana nabavki na svojoj internet stranici, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

Odredba člana 75 stav (1) Zakona o javnim nabavkama BiH reguliše, da je ugovorni organ obavezan Agenciji za javne nabavke dostavljati izvještaj za otvoreni postupak, konkurentski zahtjev za dostavu ponuda, ograničeni postupak, pregovarački postupak s objavom ili bez objave obavještenja, konkurs za izradu idejnog rješenja, takmičarski dijalog, konkurentski zahtjev za dostavljanje ponuda i direktni sporazum.

Odredba člana 75 stav (2), takođe, reguliše, da je ugovorni organ, nakon što dostavi izvještaj Agenciji, dužan na svojoj internet stranici objaviti osnovne elemente ugovora za sve postupke javne nabavke.

Revizijom smo utvrdili da Fond kao ugovorni organ, nije za određen broj postupaka dostavio izvještaj Agenciji za javne nabavke, kao i da nije, na svojoj internet stranici, objavio osnovne elemente ugovora, što nije u skladu sa odredbama člana 75 Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorni organ, dostavlja izvještaje Agenciji za javne nabavke o postupcima javnih nabavki, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

Potrebno je da Fond kao ugovorni organ, na svojoj internet stranici, objavljuje osnovne elemente ugovora za sve postupke javnih nabavki, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH.

10. Komentar

Fondu je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja u periodu 01.01.-31.12.2015. godine, broj: 01-02-03-13-205/16, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i primjedbi na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se očitovao dopisom broj: 015-180/1-1676/16 od 03.06.2016. godine.

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

Tim za reviziju:

Avdija Bašić, dipl. oec.

Milan Milašinović, dipl. oec.