

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



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



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

Broj: 01-02-03-13-166/17
R: 07-01; 012-1/17

IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za period 01.01.-31.12.2016. godine

Brčko, april 2017. 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. PROPISI IZ DJELATNOSTI FONDA	16
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 049 490-276
Ислахијет 8, телефон 049 218-220, факс 049 490-276
www.revizija-bd.ba

RUKOVODSTVU FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
n/r direktora

NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priloženog bilansa stanja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, sa stanjem na dan 31. decembra 2016. 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 distrikt 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 Brčko distrikta BiH ("Sl. glasnik Brčko distrikta BiH" broj 40/08, 29/14 i 23/16) 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 sa 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, također, 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

Menadžment Fonda izvršio je djelimičnu procjenu da sumnjiva i sporna potraživanja od Bobar banke a.d. Bijeljina, po osnovu depozita po viđenju neće biti naplaćena u procentu od 10% od ukupnih potraživanja, odnosno ispravka vrijednosti potraživanja izvršena je u iznosu od 1.478.451,00 KM.

Način djelimične procjene nenaplativosti sumnjivih i spornih potraživanja nije preciziran računovodstvenim politikama, niti bilo kojim drugim internim aktom Fonda.

Zaključujemo da je procjena izvršena a da pri tome nije postojala dokumentovana osnova, te se nismo mogli uvjeriti da je iznos procjene realan i objektivno, a isti utiče na fer prezentaciju finansijskih izvještaja (detaljnije obrazloženo u zabilješci 8. ovog 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 2016. godine i rezultat poslovanja Fonda, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Finansijsko poslovanje Fonda u toku 2016. godine, osim za navedeno u prethodnom pasusu, bilo je usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima sa važećom zakonskom regulativom.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sci. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor

Nekir Suljagić, dipl. oec.

1. REZIME DATIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskog poslovanja Fonda za 2016. godinu, konstatovali smo određene propuste i nepravilnosti. U cilju otklanjanja istih, dajemo slijedeće 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 računovodstvenim politikama ili nekim drugim internim aktom, precizirati način djelimične procjene da sumnjiva i sporna potraživanja neće biti naplaćena.

Potrebno je podzakonskim aktima regulisati pravo na naknadu u slučaju nemogućnosti funkcionisanja Upravnog odbora.

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 način procjene naplativosti sumnjivih i spornih potraživanja, precizirati računovodstvenim politikama ili nekim drugim internim aktom Fonda kako bi procjena bila realna i objektivna, a u cilju fer prezentacije finansijskih izvještaja.

Potrebno je, da Fond preduzima mjere predviđene ugovorima o nabavci roba u slučajevima kada dobavljači ne poštuju odredbe istih.

2. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**Bilans stanja na dan 31.12.2016. godine**

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Oznaka za AOP	Prethodna godina 2015.	Tekuća godina 2016.	Indeks
						(5/4)
	1	2	3	4	5	6
1.		I. AKTIVA				
2.	100000+ 200000	A.Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe	184	16.690.855	14.523.940	87,0
3.	110000	Novčana sredstva	185	16.592.635	13.787.731	83,1
4.	130000	Kratkoročna potraživanja	187	97.917	40.571	41,4
5.	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	303	695.638	0,0
6.	0	B. Stalna sredstva	193	94.667	75.139	79,4
7.	11000	Stalna sredstva	194	639.250	664.594	104,0
8.	11900	Ispravka vrijednosti	195	544.582	589.456	108,2
9.	011-0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava	196	94.667	75.139	79,4
10.		UKUPNO AKTIVA	204	16.785.523	14.599.078	87,0
11.		II. PASIVA				
12.	300000	Kratkoročne obaveze i razgraničenja	205	6.154.692	5.222.838	84,9
13.	310000	Kratkoročne tekuće obaveze	206	5.332.887	4.464.536	83,7
14.	340000	Obaveze prema djelatnicima	209	17.055	15.319	89,8
15.	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	804.751	742.984	92,3
16.	500000	C. Izvori sredstava	216	10.630.831	9.376.240	88,2
17.	510000	Izvori sredstava	217	94.667	75.139	79,4
18.	520000	Ostali izvori sredstava	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Izvori sredstava rezervi	219	9.779.133	8.300.682	84,9
20.	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	755.030	998.419	132,2
		UKUPNO PASIVA	223	16.785.523	14.599.078	87,0

Obrazloženje bilansne pozicije novčanih sredstava

Na dan 31.12.2016. godine u Bilansu stanja na poziciji novčanih sredstava iskazan je iznos 13.787.731,00 KM. Struktura novčanih sredstava je sljedeća:

a.	Raspoloživa novčana sredstva na transakcijskim računima	528.268,00 KM
b.	Sumnjiva i sporna potraživanja po depozitima od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina	14.737.914,00 KM
c.	Ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja po depozitima od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina	-1.478.451,00 KM
	UKUPNO	13.787.731,00 KM

Napomena: Detaljnije obrazloženo u zabilješci 8. ovog Izvještaja.

RAČUN PRIHODA I RASHODA
Period izvještavanja: od 01.01. do 31.12.2016. 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)	33.308.505	35.312.630	106,0
2.	610000	A. Tekući rashodi (3+6+7+17+26+34)	33.308.505	35.312.630	106,0
3.	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih (4+5)	897.291	885.672	98,7
4.	611100	Bruto plaće i naknade	842.625	816.103	96,9
5.	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	54.666	69.570	127,3
6.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	26.310	25.267	96,0
7.	613000	Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge (8+.....+16)	30.936.349	32.785.160	106,0
8.	613100	Putni troškovi	2.649	2.826	106,7
9.	613200	Izdaci za energiju	18.258	16.226	88,9
10.	613300	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	31.220	41.417	132,7
11.	613400	Nabavka materijala i sitnog inventara	34.669	29.664	85,6
12.	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	1.851	1.296	70,0
13.	613600	Unajmljivane imovine, opreme i nematerijalne imovine	20.246	23.943	118,3
14.	613700	Izdaci za tekuće održavanje	26.053	24.592	94,4
15.	613800	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	18.680	17.245	92,3
16.	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	30.782.724	32.627.950	106,0
17.	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi(18+.....+25)	1.448.555	1.616.530	111,6
18.	614100	Tekući transferi drugim nivoima vlasti			
19.	614200	Tekući transferi pojedincima	1.448.555	1.616.530	111,6
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)			
27.	615100	Kapitalni transferi drugim nivoima vlade			
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)	34.087.785	35.571.640	104,4
40.	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	33.324.570	33.835.369	101,5
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 zdravstvenu zaštitu	33.324.570	33.835.369	101,5
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)	282.366	531.615	188,3
57.	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	1.070	660	61,7
58.	721100	Prihodi od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija			
59.	721200	Ostali prihodi od imovine	1.070	660	61,7
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)	281.296	530.955	188,8
66.	722100	Administrativne takse	22.382	21.427	95,7
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	245.963	488.547	198,6
72.	722700	Neplanirane uplate - prihodi	12.951	20.981	162,0
73.	723000	Novčane kazne (neporezne prirode)			

74.	730000	Tekuće transferi (transferi i donacije) (75+77+79+81)	480.849	1.204.664	250,5
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)	480.849	1.204.664	
78.	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	480.849	1.204.664	
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)	779.280	259.018	33,2
85.		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (1-minus 39)			

Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta
 Period izvještavanja: 01.01.–31.12.2016. godine

R.br.	Broj konta	POZICIJA	Plan 2016. g	Ostvareno u prethodnoj godini	Ostvareno u tekućoj godini	Odstupanje (5-3)	Procent (5/3)
0	1	2	3	4	5	6	7
1.	700000	II. PRIHODI	35.600.000	34.087.785	35.571.648	-28.352	99,9
2.	710000	A. Prihodi od poreza	33.739.500	33.324.570	33.836.369	95.869	100,3
3.	712000	Doprinos za socijalnu zaštitu	33.739.500	33.324.570	33.836.369	95.869	100,3
4.	713000	Porez na plaću 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	600.500	282.366	531.615	-68.885	88,5
11.	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine i pozitivnih kursnih razlika	700	1.070	660	-40	94,3
12.	721100	Prihod od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija					
13.	721200	Ostali prihodi od imovine	700	1.070	660	-40	94,3
14.	722000	Naknade, takse i prihodi od javnih usluga	599.800	281.296	530.955	-68.845	88,5
15.	722100	Administrativne takse	20.500	22.382	21.427	927	104,5
16.	722600	Prihodi od pruženih javnih usluga- ino	558.300	245.963	488.547	-69.753	87,5
17.	722700	Neplanirane uplate	21.000	12.951	20.981	-19	100,0
18.		TRANSFERI I DONACIJE	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
19.	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
20.	732100	Potpore od ostalih nivoa vlasti	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
21.	600000	I. RASHODI	35.600.000	33.332.755	35.328.258	-271.742	99,2
22.	610000	Tekući rashodi	25.582.950	33.308.505	35.312.630	-270.320	99,2
23.	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	941.367	897.291	885.672	-55.695	94,1

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

24.	611100	Bruto plate i naknade	867.867	842.625	816.103	-51.764	94,0
25.	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	73.500	54.666	69.570	-3.931	94,7
26.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	29.000	26.310	25.267	-3.733	87,1
27.	613000	Izdaci za materijal	32.951.481	30.936.349	32.785.160	-166.321	99,5
28.	613100	Putni troškovi	6.000	2.649	2.826	-3.174	47,1
29.	613200	Izdaci za energiju	20.000	18.258	16.226	-3.774	81,1
30.	613300	Izdaci za kom. usluge	44.000	31.220	41.417	-2.583	94,1
31.	613400	Nabavka materijala	32.000	34.669	29.664	-2.336	92,7
32.	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	2.500	1.851	1.296	-1.204	51,8
33.	613600	Unajmljivanje imovine i opreme	24.000	20.246	23.943	-57	99,8
34.	613700	Izdaci za tekuće održavanje	33.500	26.053	24.592	-8.908	73,4
35.	613800	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i platnog prometa	17.500	18.680	17.245	-255	98,5
36.	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	32.771.981	30.782.724	32.627.950	-144.032	99,6
37.	6140000	Tekući grantovi	1.661.102	1.448.555	1.616.530	-44.572	97,3
38.		Kapitalni izdaci	17.050	24.250	15.629	-1.421	91,7
39.		OSTALE ISPLATE					
40.		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA	0,0	755.030	243.389	243.389	

Iskaz o novčanim tokovima za period 1.1.-31.12.2016. 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)		34.876.065
2.	710000	Porezni prihodi		33.338.494
3.	720000	Neporezni prihodi		531.615
4.	730000	Tekuće potpore		1.005.956
5.		B. Kapitalni primici i potpore		
6.		C. Finansiranje		
7.		UKUPNO NOVČANI PRIMICI		34.876.065
8.		II. NOVČANE ISPLATE		
9.		A. Rashodi		36.186.889
10.	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih		887.741
11.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi		25.267
12.	613000	Izdaci za materijal, sit. inv. i usluge		33.657.351
13.	614000	Tekući grantovi		1.616.530
14.		B. Kapitalni izdaci		15.629
15.	821000	Nabavka stalnih sredstava		15.629
16.		B. Finansiranje		1.478.451
17.	822000	Izdaci za finansijsku imovinu		1.478.451
18.				
19.		UKUPNE NOVČANE ISPLATE		37.680.969
20.		NETO NOVČANI PRIMICI/ISPLATE		-2.804.904
21.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE		16.592.635
22.		SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE		13.787.731

Obrazloženje salda gotovine na kraju godine

Na dan 31.12.2016. godine saldo gotovine, odnosno novčanih sredstava iskazan je u iznosu od 13.787.731,00 KM. Struktura novčanih sredstava je sljedeća:

- | | | |
|----|--|------------------|
| a. | Raspoloživa novčana sredstva na transakcijskim računima | 528.268,00 KM |
| b. | Sumnjiva i sporna potraživanja po depozitima
od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina (neraspoloživa novčana sredstva) | 13.259.463,00 KM |

Napomena: Detaljnije obrazloženo u zabilješci 8 ovog Izvještaja.

3. UVOD

Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja i 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 31.12.2016. godine u Fondu je bilo zaposleno 34 zaposlenika. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 35 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.

5. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Fonda za 2016. 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 2015. godinu i dostavio konačan izvještaj broj: 01-02-03-13-275/16. Fond je sačinio Program mjera za prevazilaženje propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvještaju o obavljenoj reviziji za 2015. godinu, broj: 015-180/1-2059/16 od 08.07.2016. godine.

Osvrtom na preporuke date u Izvještajima o obavljenim revizijama za prethodne godine, te uvidom u poduzete aktivnosti, utvrdili smo slijedeće:

- **Realizovane preporuke**

Fond je realizovao preporuke iz 2015. godinu, a odnose se na:

- *planiranje nabavki po odgovarajućim postupcima nabavke koji su propisani za vrijednost nabavke, a u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama BiH,*
- *objavljivanje plana nabavki i osnovnih elementa ugovora za sve postupke javnih nabavki na internet stranici Fonda,*
- *dostavljanje izvještaja Agenciji za javne nabavke o postupcima javnih nabavki,*

- **Djelimično realizovana preporuka**

Fond je djelimično realizovao preporuku koja se odnosi na procjenu naplativosti i ispravku vrijednosti spornih potraživanja po osnovu deponovanih sredstava u „Bobar banci“ a.d. Bijeljina.

- **Nerealizovane preporuke**

Fond nije realizovao preporuke iz Izvještaja o obavljenoj reviziji za 2015. godinu koje se odnose na:

- sačinjavanje prijedloga 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, kako je regulisano odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Također smo utvrdili da Fond nije realizovao preporuke po Izvještajima o obavljenoj reviziji za prethodne tri godine, a 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,
- 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 u inostranstvu (transplantacije) 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, s detaljnim opisom poslova i zadataka.

Fond je, u cilju jačanja sistema internih kontrola, donio i usvojio većinu procedura 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 2016. 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.

Postojećim aktima nije regulisano pravo na naknadu članovima Upravnog odbora, u slučaju nemogućnosti funkcionisanja Upravnog odbora, u smislu punovažnog odlučivanja i donošenja odluka, kako je regulisano odredbama člana 12 Statuta Fonda.

Menadžment Fonda izvršio je djelimičnu procjenu da sumnjiva i sporna potraživanja od Bobar banke a.d. Bijeljina, po osnovu depozita po viđenju neće biti naplaćena u procentu od 10% od ukupnih potraživanja, odnosno ispravka potraživanja iznosi 1.478.451,00 KM. Način procjene naplativosti sumnjivih i spornih potraživanja nije preciziran računovodstvenim politikama, niti bilo kojim drugim internim aktom Fonda, te zaključujemo da je procjena naplativosti potraživanja izvršena a da pri tome nije postojala dokumentovana osnova, te se nismo mogli uvjeriti da je iznos procjene realan i objektivan.

U pojedinim slučajevima prilikom isporuke roba dobavljači nisu poštivali rokove isporuke koji su regulisani ugovorima o nabavci roba. Fond pri tome nije preduzimao jednu od mjera predviđenih ugovorima kao što su: traženje odgovornosti dobavljača za nastalu štetu u slučaju kašnjenja

isporuke ili mjeru kojom bi Fond zahtijevao raskid ugovora u slučaju kad dobavljači ne poštuju odredbe ugovora u dijelu rokova isporuke.

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 računovodstvenim politikama ili nekim drugim internim aktom, precizirati način djelimične procjene da sumnjiva i sporna potraživanja neće biti naplaćena.

7.2. Propisi iz djelatnosti Fonda

Odredbama člana 12 Statuta Fonda, propisano je da, Upravni odbor punovažno odlučuje ako sjednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova, donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova Upravnog odbora. Za obavljanje svoje funkcije članovi Upravnog odbora imaju pravo na naknadu za rad u Upravnom odboru po odredbi člana 19 Poslovnika o radu Upravnog odbora Fonda.

Za šest članova, koji su imenovani Odlukom broj: 05-001443/11 od 23.04.2012. godine, istekao je mandat 23.04.2016. godine, te da za jednog člana koji je imenovan Odlukom broj: 05-001155/13 od 17.04.2015. godine nije istekao mandat.

I pored činjenice da je Upravni odbor u nepotpunom sastavu i da kao takav nije u mogućnosti obavljati svoju funkciju, Fond je u periodu maj-avgust 2016. godine, isplatio naknadu članu Upravnog odbora kome nije istekao mandat, u iznosu od 5.562,45 KM.

Revizijom smo ustanovili da postojećim aktima nije regulisano pravo na naknadu članovima Upravnog odbora, u slučaju nemogućnosti funkcionisanja Upravnog odbora, u smislu punovažnog odlučivanja i donošenja odluka, kako je regulisano odredbama člana 12 Statuta Fonda.

Potrebno je podzakonskim aktima regulisati pravo na naknade u slučaju nemogućnosti funkcionisanja Upravnog odbora.

7.3. Izrada i donošenje finansijskog plana

Odredbama člana 23 Statuta Fonda propisano je, da Upravni odbor Fonda donosi finansijski plan prije početka godine na koju se odnosi.

Upravni odbor Fonda, dana 28.12.2015. godine, donio je Odluku, broj: 015-180/7-UO-71/15-1, o usvajanju Finansijskog plana Fonda za 2016. godinu.

Finansijskim planom planirani su ukupni prihodi i rashodi u iznosu od 35.600.000,00 KM, što je za 4,30% više od plana za 2015. godinu.

U 2016. godini Fond je ostvario prihode u iznosu od 35.571.648,00 KM, što je za 0,10% manje od plana, dok je za 4,4% više od ostvarenja u 2015. godini.

Rashodi u 2016. godini ostvareni su u iznosu od 35.328.258,00 KM i veći su u odnosu na ostvarenje u 2015. godini za 6,6%.

Odredba člana 57 stav (1) Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (u daljem 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 2016. 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: 015-180/8-83/16 od 30.11.2016. godine. Uputstvom o radu popisnih komisija i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, potraživanja i obaveza, sumnjivih i spornih potraživanja po depozitima, broj: 015-180/8-82/16 od 30.11.2016. godine, utvrđene su pripremne 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 15.02.2016. 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	528.268,00 KM
b) Sumnjiva i sporna potraživanja po depozitima od „Bobar banke“ a.d. Bijeljina	14.737.914,00 KM
c) Ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja	-1.478.451,00 KM
d) Dati avansi za liječenja	40.571,00 KM
e) Razgraničeni prihodi	695.638,00 KM
f) Stalna sredstva	75.139,00 KM
PASIVA	
g) Obaveze prema dobavljačima	4.464.536,00 KM
h) Obaveze za naknade	15.319,00 KM
i) Kratkoročna razgraničenja	742.984,00 KM
j) Izvori stalnih sredstava i sredstava rezervi (uključen je i višak prihoda nad rashodima tekuće godine)	9.376.240,00 KM

Sumnjiva i sporna 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.

„Bobar banka“ u likvidaciji a.d. Bijeljina dostavila je Fondu, dana 30.01.2017. godine, obavještenje da je Rješenjem okružnog suda Bijeljina, nad istom otvoren stečajni postupak.

Odredbama člana 27 stav 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda regulisano je, ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja, koja su utužena i za koje je nadležni ogran Fonda izvršio procjenu da neće djelimično ili u cijelosti biti naplaćena zbog pokretanja stečajnog ili likvidacionog postupka, vrši se u korist analitičkog konta ispravka vrijednosti, a na teret izvora sredstava.

Menadžment Fonda izvršio je djelimičnu procjenu da sumnjiva i sporna potraživanja od Bobar banke a.d. Bijeljina, po osnovu depozita po viđenju neće biti naplaćena u procentu od 10% od ukupnih potraživanja, odnosno ispravka potraživanja iznosi 1.478.451,00 KM. Po Odluci, broj: 015-180/7-UO-10/17, Upravnog odbora Fonda, navedeni iznos ispravke evidentiran je u skladu sa odredbama člana 27 stav 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda.

Revizijom smo utvrdili, da djelimičan način procjene nenaplativosti sumnjivih i spornih potraživanja nije preciziran računovodstvenim politikama, niti bilo kojim drugim internim aktom Fonda.

Zaključujemo da je djelimična procjena nenaplativosti potraživanja izvršena a da pri tome nije postojala dokumentovana osnova, te se nismo mogli uvjeriti da je iznos procjene realan i objektivan, a isti je evidentiran preko ispravke vrijednosti i izvora sredstava što utiče na prezentaciju pozicija aktive i pasive Bilansa stanja, kao i prezentaciju Izvještaja o novčanim tokovima.

Potrebno je način procjene naplativosti sumnjivih i spornih potraživanja, precizirati računovodstvenim politikama ili nekim drugim internim aktom Fonda kako bi procjena bila realna i objektivna, a u cilju fer prezentacije finansijskih izvještaja.

9. Javne nabavke

Odredbama člana 32 stava 1 Zakona o javnim nabavkama BiH regulisano je da se okvirni sporazum može zaključiti nakon sprovedenog otvorenog, ograničenog, pregovaračkog postupka sa objavom obavještenja i konkurentskog zahtjeva za dostavljanje ponuda.

Nakon sprovedenog otvorenog postupka Fond je zaključio okvirni sporazum za nabavku lijekova sa dodatne liste. Vrijednost nabavke tokom 2016. godine iznosila je 887.935,74 KM.

Odredbama člana 87 stava 2 Zakona o javnim nabavkama BiH regulisano je da ugovorni organ sprovodi postupak konkurentskog zahtjeva za dostavljanje ponuda u slučaju da je procijenjena vrijednost nabavke robe ili usluge manja od iznosa od 50.000,00 KM.

Nakon sprovedena 4 postupka konkurentskog zahtjeva za dostavljanje ponuda Fond je zaključio ugovore za nabavku finansijskih usluga (vođenje depozitnog i transakcijskog računa) ukupne vrijednosti 50.000,00 KM.

Odredbama člana 87 stav (3) Zakona o javnim nabavkama BiH regulisano je da ugovorni organ sprovodi postupak direktnog sporazuma za nabavku robe, usluga ili radova čija je procijenjena vrijednost jednaka ili manja od iznosa od 6.000,00 KM.

Nakon sprovedena 33 postupka direktnog sporazuma Fond je zaključio ugovore za nabavku kancelarijskog, štampanog, sanitarnog, kompjuterskog i drugog materijala, usluga za održavanje softvera i održavanje čistoća, te kolektivno osiguranje zaposlenika Fonda, ukupna vrijednost nabavke iznosila je 74.470,35 KM.

U postupku revizije utvrdili smo, da u pojedinim slučajevima prilikom isporuke roba dobavljači nisu poštivali rokove isporuke koji su regulisani ugovorima o nabavci roba. Također smo utvrdili, da Fond nije preduzimao jednu od mjera predviđenih ugovorima kao što su: traženje odgovornosti dobavljača za nastalu štetu u slučaju kašnjenja isporuke ili mjeru kojom bi Fond zahtijevao raskid ugovora u slučaju kad dobavljači ne poštuju odredbe ugovora u dijelu rokova isporuke.

Potrebno je, da Fond preduzima mjere predviđene ugovorima o nabavci roba u slučajevima kada dobavljači ne poštuju odredbe istih.

10. Komentar

Fondu je uručen Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja u periodu 01.01.-31.12.2016. godine, broj: 01-02-03-13-07-012-107/17, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i primjedbi na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se očitovao dopisom broj: 015-180/1-1132/17 od 19.04.2017. godine.

Primjedbe Fonda sa obrazloženjima na preporuke 2 i 5 koje su rezultat naših nalaza djelimično smo uvažili, te smo ispravku nalaza izvršili u tački 6 osvrt na nalaze i preporuke prethodne revizije našeg Izvještaja.

Primjedbu Fonda na preporuku 4 na nalaz revizije, "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", nismo uvažili (Obrazloženje: Prihod Fonda naplaćen 15.09.2016. godine, a rebalans Finansijskog plana 28.12.2016. godine).

Također primjedbe Fonda na preporuke 6 na nalaz revizije i komentare na nerealizovane preporuke, nismo uvažili 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.

Božo Zimonjić, dipl. oec.