

**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- 346/20
R: 06-05; 012-05/20

**IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za period 01. 01. - 31. 12. 2019. godine**

Brčko, juni 2020. godine

SADRŽAJ

I NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
1. MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA.....	3
2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI	4
II KRITERIJI ZA REVIZIJU	6
III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI.....	7
REZIME DATIH PREPORUKA	7
a) <i>Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje</i>	7
b) <i>Preporuke koje se odnose na usklađenost</i>	7
1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	10
2. UVOD	16
3. OPŠTI DIO	16
4. PREDMET CILJ I OBIM REVIZIJE	16
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE	17
6. NALAZI I PREPORUKE.....	18
6.1. RUKOVODSTVO I SISTEM INTERNIH KONTROLA	18
6.2. USKLAĐENOST SA ZAKONSKIM PROPISIMA.....	19
6.3. IZRADA I DONOŠENJE PROGRAMA RADA I FINANSIJSKOG PLANA, REALIZACIJA I IZVJEŠTAVANJE.....	20
6.4. RAČUN PRIHODA I RASHODA	22
6.5. GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU BUDŽETA.....	27
6.6. BILANS STANJA	27
6.6.1. GOTOVINA, KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, RAZGRANIČENJA I ZALIHE	27
6.6.2. STALNA SREDSTVA	28
6.6.3. KRATKOROČNE OBAVEZE I RAZGRANIČENJA	29
6.6.4. IZVORI SREDSTAVA.....	30
6.7. POPIS IMOVINE, POTRAŽIVANJA I OBAVEZA	31
7. KOMENTAR.....	32

**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

I NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1. MIŠLJENJE O FINANSIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priloženog bilansa stanja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, sa stanjem na dan 31. decembra 2019. 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 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, takođe 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 Brčko distrikta BiH ("Sl. glasnik Brčko distrikta BiH", broj: 18/18 – prečišćeni tekst) 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 finansijskog 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.

Pozitivno mišljenje sa isticanjem predmeta

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine, izvora sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2019. godine i rezultat poslovanja Fonda, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Ne kvalifikujući naše mišljenje skrećemo pažnju na pouzdanost iskazanih potraživanja od Bobar banke u likvidaciji u iznosu od **4.367.209,64 KM**, zbog izražene neizvjesnosti stepena njihove naplate i značajnog potencijalnog uticaja na realnost iskazanih bilansnih pozicija.

2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

U vezi sa revizijom finansijskih izvještaja Fonda, izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija sa značajnim zakonima i drugim propisima kojima se Fond rukovodi.

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja rukovodstvo Fonda je, takođe, odgovorno obezbijediti da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije u skladu sa propisima kojima su regulisane i potvrđuje da je tokom fiskalne godine obezbijedilo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih finansijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcionisanje sistema finansijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

Reviziju usklađenosti smo izvršili u skladu sa Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH („Službeni glasnik Brčko distrikta BiH“, broj: 18/18 - prečišćeni tekst) i ISSAI 4000 –Standard za reviziju usklađenosti. Pored navedene odgovornosti da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, u svim značajnim aspektima, u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane. Ova odgovornost uključuje obavljanje procedura kako bismo pribavili revizione dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene i da li je poslovanje Fonda, prema definisanim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

Vjerujemo da su pribavljeni revizioni dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbjeđuju osnovu za naše mišljenje.

Osnov za mišljenje s rezervom:

- Fond nije obezbijedio donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, što nije u skladu sa odredbama člana 25 stav 2 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH i standarda za ugovaranje pružanja usluga zdravstvene zaštite u skladu sa članom 28 Zakona (Tačka 6.2. Izvještaja).
- Ugovaranje pružanja usluga zdravstvene zaštite osiguranicima Fonda u JZU „Zdravstveni centar Brčko“, nije izvršeno prije nastanka godine na koju se odnosi (tačka 6.4. izvještaja).
- Odobravanje dijela izdataka za specifične programe zdravstvene zaštite u vidu refundacije troškova osiguraniku u iznosu od 59.528,21 KM izvršeno je na osnovu odluke Upravnog odbora bez **prethodnog** provođenja propisane procedure i izdavanja rješenja od strane Fonda.
- Fond nije u zakonskom roku usvojio prijedlog odluke popisne komisije o otpisu i rashodovanju stalnih sredstava kako bi se efekti iste uključili u finansijske izvještaje na koje se isti odnose (tačka 6.6.2. Izvještaja).

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije iskazane u finansijskim izvještajima Fonda za 2019. godinu osim za efekte navedene u prethodnom pasusu u skladu su, u svim značajnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sci. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor

Nekir Suljagić, dipl. oec.

II KRITERIJI ZA REVIZIJU

Ured za reviziju javne uprave i institucija Brčko distrikta BiH provodi reviziju finansijskih izvještaja i u vezi s istom, reviziju usklađenosti. Revizija finansijskih izvještaja i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza, kako bi se utvrdilo da li su predmeti revizije, tj. finansijski izvještaji, kao i aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, usklađeni s odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju uporedne parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH,
- Zakona o zdravstvenoj zaštiti u Brčko distrikta BiH,
- Zakon o javnim nabavkama u BiH,
- Zakon o radu Brčko distrikta BiH,
- Zakon o budžetu Brčko distrikta BiH,
- Zakon o izvršenju budžeta Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2019. godinu.
- Zakon o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH,
- Odluka o osnivanju FZO Brčko distrikta BiH,
- Statut FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarenja prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u Brčko distriktu BiH,
- Pravilnik o javnoj nabavci roba, obavljanju usluga i ustupanju radova u FZO Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o postupku direktnog sporazuma za nabavu roba, obavljanju usluga i ustupanju radova u FZO Brčko distrikta BiH,
- Poslovnik o radu Upravnog odbora Fonda,
- Pravilnik i izmjene i dopune Pravilnika o platama FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o računovodstvu FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o knjigovodstvu FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o internoj kontroli FZO Brčko distrikta BiH,

III IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

REZIME DATIH PREPORUKA

U toku izvršenja revizije finansijskih izvještaja Fonda za 2019. godinu, konstatovali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvještavanju. U cilju otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo slijedeće preporuke:

a) Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje

Potrebno je da Upravni odbor Fonda prilikom razmatranja Elaborata o popisu postupa u skladu sa svojim nadležnostima u dijelu načina promjene računovodstvenih politika, opravdanosti predloženih otpisa i ispravki, (ne)postojanja odgovornosti odgovornih lica i načina likvidacije neupotrebljivih ili nefunkcionalnih stalnih sredstava.

Potrebno je sredstva koja nisu u funkciji zbog neupotrebljivosti ili nefunkcionalnosti reklasificirati sa sredstava u upotrebi na sredstva van upotrebe u cilju fer prezentacije strukture sredstava.

Potrebno je, zbog zastarjelosti potraživanja i obveznika plaćanja usluga hemodijalize na koje se potraživanje odnosi inicirati usaglašavanje i isknjižavanje nepriznatog dijela shodno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu budžeta Brčko distrikta BiH.

Potrebno je popis imovine i obaveza planirati i izvršiti u roku koji obezbjeđuje blagovremeno razmatranje izvještaja o popisu, donošenja potrebnih odluka o prijedlozima komisije za popis i njihovog uključivanja u finansijske izvještaje za godinu

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

Potrebno je nastaviti sa aktivnostima na otklanjanju uočenih nepravilnosti i obezbjeđenju potpune implementacije preporuka datih u izvještajima o reviziji finansijskih izvještaja.

Potrebno je, na osnovu redovnih periodičnih procjena rizika, testirati kontrolne procedure te iste ažurirati sa konkretnim postupcima, zaduženjima nosilaca aktivnosti, rokovima i načinom komuniciranja između svih učesnika sistema internih kontrola prilikom vršenja kontrolnih aktivnosti kao i prilikom obavljanja svakodnevnih dužnosti u cilju obezbjeđenja njihovog kontinuiranog funkcionisanja i usavršavanja.

Potrebno je, okončati aktivnosti na donošenju standarda i normativa zdravstvene zaštite i standarda za ugovaranje pružanja usluga kako bi se u potpunosti osiguralo zakonito i pravilno uspostavljanje ugovornih odnosa između Fonda i davalaca zdravstvenih usluga i kvalitet pruženih usluga svim osiguranicima pod jednakim uslovima.

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 obezbijediti koordinaciju i usaglašavanje pojedinačnih programa sa programom rada Fonda kao cjeline i njegovo donošenje prije nastanka perioda na koji se isti odnosi.

Potrebno je da osnivač inovira procedure za davanje saglasnosti na izmjene finansijskog plana koje bi, zavisno od hitnosti potreba Fonda, vrste i iznosa izmijenjenih iznosa, u okviru odredbi Odluke o osnivanju Fonda i Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, obezbijedile realne pretpostavke za njihovu realizaciju u planskom periodu za koji se donosi finansijski plan.

Potrebno je izmjene finansijskog plana vršiti po proceduri za njegovo donošenje.

Potrebno je kvartalne i polugodišnje izvještaje o izvršenju finansijskog plana dostavljati Direkciji za finansije, u rokovima propisanim Zakonom o budžetu i Zakonom o izvršenju budžeta za 2019. godinu.

Potrebno je blagovremeno planirati i preduzimati aktivnosti koje će obezbijediti da se godišnji ugovori o pružanju usluga zdravstvene zaštite za narednu godinu zaključuju do kraja tekuće godine, na osnovu kriterija i standarda utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Potrebno je odobravanje izdataka vršiti u skladu sa postojećim procedurama, uz obezbjeđenje njihovog blagovremenog ažuriranja u skladu sa potrebama osiguranika i promjenama na polju raspoloživih medicinskih tehnika i raspoloživosti lijekova i drugih medicinskih sredstava na tržištu.

Potrebno je formiranje radnih tijela, neophodnih za rad Fonda, u koja bi ulazili i članovi Upravnog odbora vršiti uz prethodnu saglasnost Osnivača koji bi utvrđivao njihov broj, sastav i visinu naknade za rad.

Potrebno je zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima vršiti na osnovu opšteg akta kojim bi se definisao način i obim utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebni uslovi za njihovo obavljanje, ukupno trajanje istih i transparentna procedura odabira izvršilaca.

Potrebno je izdatke za poklone izvršavati za namjene prethodno utvrđene opštim aktom sa osnovima odobravanja poklona i iznosima koji su u korelaciji sa povodom događaja i statusom primaoca.

Potrebno je obezbijediti izvore za zatvaranje obaveza iz ranijih godina prema Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo u cilju očuvanja poslovne saradnje u postupcima upućivanja osiguranika Fonda na liječenje u inostranstvo i izbjegavanja pokretanja sudskih postupaka od strane povjerioca, te stvaranja dodatnih troškova.

Potrebno je sa uplatiocem preispitati namjenu sredstava doprinosa u smislu postojanja potrebe za njegovom uplatom ili zahtijevati od Vlade preusmjerenje na druge programe na kojima se postoje potrebe u iznosima koji su veći od planiranih sredstava.

Potrebno je da Fond u saradnji sa Odjeljenjem za zdravstvo i ostale usluge intenzivira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvoja zdravstvene zaštite u Brčko distriktu BiH, kojim bi se definisali prioriteti za razvoj zdravstva, i stvorili uslovi za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima u skladu sa članom 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**Bilans stanja na dan 31.12.2019. godine**

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Oznaka za AOP	Prethodna godina	Tekuća godina	Indeks (5/4) *100
	1	2	3	4	5	6
1.		I. AKTIVA				
2.	100000+ 200000	A. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe	184	11.949.621	11.525.116	96,4
3.	110000	Novčana sredstva	185	11.892.474	11.518.350	96,9
4.	130000	Kratkoročna potraživanja	187	7.146	6.724	94,1
5.	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	50.000	42	0,1
6.	0	B. Stalna sredstva	193	151.106	132.403	87,6
7.	11000	Stalna sredstva	194	794.263	813.043	102,4
8.	11900	Ispravka vrijednosti	195	643.157	680.641	105,8
9.	011- 0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava	196	151.106	132.402	87,6
10.		UKUPNO AKTIVA	204	12.100.727	11.657.518	96,3
11.		II. PASIVA				
12.	300000	Kratkoročne obaveze i razgraničenja	205	6.746.937	7.064.848	104,7
13.	310000	Kratkoročne tekuće obaveze	206	5.567.353	4.693.226	84,3
14.	340000	Obaveze prema djelatnicima	209	17.339	2.174	12,5
15.	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	1.162.245	2.369.448	203,9
16.	500000	C. Izvori sredstava	216	5.353.789	4.592.670	85,8
17.	510000	Izvori stalnih sredstava	217	151.106	132.403	87,6
18.	520000	Ostali izvori sredstava	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Izvori sredstava rezervi	219	2.565.801	3.065.801	119,5
20.	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	2.634.882	1.392.466	52,8
		UKUPNO PASIVA	223	12.100.727	11.657.518	96,3

RAČUN PRIHODA I RASHODA

Period izvještavanja: od 01.01. do 31.12.2019. godine

R. br.	Broj konta	Opis	Oznaka za AOP	U istom obračunskom periodu prethodne godine	U obračunskom periodu tekuće godine	Indeks 5/4 *100
0	1	2	3	4	5	6
1	600000	I RASHODI (1=2)	101	37.611.600	41.264.445	109,7
2	610000	A. Tekući rashodi (3+6+7+17+26+34)	102	37.611.600	41.264.445	109,7
3	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih (4+5)	103	1.098.826	1.126.153	102,5
4	611100	Bruto plaće i naknade	104	1.036.528	1.053.557	101,6
5	611200	Naknade troškova zaposlenih	105	62.298	72.596	116,5
6	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	106	33.583	32.207	95,9
7	613000	Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge (8 do 16)	107	35.000.908	38.386.813	109,7
8	613100	Putni troškovi	108	6.543	5.960	91,1
9	613200	Izdaci za energiju	109	16.816	18.145	107,9
10	613300	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	110	42.802	51.996	121,5
11	613400	Nabavka materijala i sitnog inventara	111	34.646	26.828	77,4
12	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	112	1.778	2.065	116,1
13	613600	Unajmljivane imovine, opreme i nematerijalne imovine	113	25.317	35.140	138,8
14	613700	Izdaci za tekuće održavanje	114	14.447	10.570	73,2
15	613800	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	115	27.254	19.216	70,5
16	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	116	34.831.305	38.216.893	109,7
17	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi(18 do 25)	117	1.478.283	1.719.272	116,3
18	614100	Tekući transferi drugim nivoima vlasti	118	0		
19	614200	Tekući transferi pojedincima	119	1.478.283	1.719.272	116,3
26	615000	Kapitalni transferi (27 do 33)	126	0		
34	616000	Izdaci za kamate (35+.....38)	130	0		
39	700000	II PRIHODI (40+56+74)	136	40.311.888	42.058.398	104,3
40	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	137	38.829.300	41.262.783	106,3
45	712000	Doprinosi za socijalnu zaštitu	142	38.829.300	41.262.783	106,3
56	720000	Neporezni prihodi (57+65+73)	154	300.194	287.806	95,9
57	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	155	1.226	460	37,5
59	721200	Ostali prihodi od imovine	157	1.226	460	37,5
65	722000	Naknade i takse i prihodi od pružanja javnih usluga (66 do 72)	162	298.968	287.346	96,1
66	722100	Administrativne takse	163	13.250	12.766	96,3
71	722600	Prihodi od pružanja javnih usluga	168	284.890	251.386	88,2

72	722700	Neplanirane uplate - prihodi	169	828	23.194	2.801,2
73	723000	Novčane kazne (neporeske prirode)	170			
74	730000	Tekuće transferi (transferi i donacije) (75+77+79+81)	171	1.182.394	507.809	42,9
77	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti (r. br. 78)	174	1.182.394	507.809	42,9
78	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	175	1.182.394	507.809	42,9
83		VISAŠAK/MANJAK PRIHODA NAD RASHODIMA	180			
84		VISAŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (39 minus 1)	181	2.700.288	793.953	29,4
85		VISAŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (1-minus 39)	182			

Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta

Period izvještavanja: 01.01.–31.12.2019. godine

R.br.	Broj konta	POZICIJA	Plan	Ostvareno	Ostvareno	Odstupanje (5-3)	Indeks (5/3) *100
				u prethodnoj godini	u tekućoj godini		
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	I. PRIHODI I PRIMICI	43.122.000	40.311.888	42.058.398	-1.063.602	97,5
2	710000	A. Prihodi od poreza	41.283.200	38.829.300	41.262.783	-20.417	100,0
7	712000	Doprinosi za socijalnu zaštitu	41.283.200	38.829.300	41.262.783	-20.417	100,0
18	720000	B. Neporezni prihodi	323.800	300.194	287.806	-35.994	88,9
19	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine i pozitivnih kursnih razlika	300	1.226	460	160	153,3
21	721200	Ostali prihodi od imovine	300	1.226	460	160	153,3
27	722000	Naknade, takse i prihodi od javnih usluga	323.500	298.968	287.346	-36.154	88,8
28	722100	Administrativne takse	10.000	13.250	12.766	2.766	127,7
33	722600	Prihodi od pruženih javnih usluga- ino	300.000	284.890	251.386	-48.614	83,8
34	722700	Neplanirane uplate	13.500	828	23.194	9.694	171,8
41		TRANSFERI I DONACIJE	1.515.000	1.182.394	507.809	-1.007.191	33,5
44	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	1.515.000	1.182.394	507.809	-1.007.191	33,5
45	732200	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	1.515.000	1.182.394	507.809	-1.007.191	33,5
62		II. RASHODI PO EKONOMSKIM KATEGORIJAMA (63+92+108+117)	43.122.000	37.677.007	41.300.813	-1.821.187	95,8
63	610000	Tekući rashodi	42.873.500	37.611.600	41.264.445	-1.609.055	96,2
64	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	1.339.815	1.098.826	1.126.153	-213.662	84,1
65	611100	Bruto plate i naknade	1.260.715	1.036.528	1.053.557	-207.158	83,6

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

66	611200	Naknade troškova zaposlenih	79.100	62.298	72.596	-6.504	91,8
67	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	41.500	33.583	32.207	-9.293	77,6
68	613000	Izdaci za materijal i usluge	39.632.185	35.000.908	38.386.813	-1.245.372	96,9
69	613100	Putni troškovi	8.000	6.543	5.960	-2.040	74,5
70	613200	Izdaci za energiju	25.000	16.816	18.145	-6.855	72,6
71	613300	Izdaci za kom. usluge	60.000	42.802	51.996	-8.004	86,7
72	613400	Nabavka materijala	30.500	34.646	26.828	-3.672	88,0
73	613500	Izdaci za usluge prevoza i goriva	2.500	1.778	2.065	-435	82,6
74	613600	Unajmljivanje imovine i opreme	36.000	25.317	35.140	-860	97,6
75	613700	Izdaci za tekuće održavanje	16.500	14.447	10.570	-5.930	64,1
76	613800	Izdaci osiguranja, bank. usl. i platnog prometa	29.500	27.254	19.216	-10.284	65,1
77	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	39.424.185	34.831.305	38.216.893	-1.207.292	96,9
78	6140000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.860.000	1.478.283	1.719.272	-140.728	92,4
80	614200	Tekući transferi pojedincima	1.860.000	1.478.283	1.719.272	-140.728	92,4
		KAPITALNI IZDACI (93+100)	248.500	65.407	36.368	-212.132	
93	821000	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	248.500	65.407	36.368	-212.132	
96	821300	Nabavka opreme	130.000	52.122	31.111	-98.889	23,9
98	821500	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava	118.500	13.285	5.257	-113.243	4,4
100	615000	Kapitalni izdaci 101+..107)	0	0	0	0	
108		OSTALE ISPLATE	0	0	0	0	
117	600000	Tekuća rezerva	0	0	0	0	
		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA	0	2.634.882	757.584	757.584	

Iskaz o novčanim tokovima za period 1.1.-31.12.2019. godine

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
1		I. NOVČANI PRIMICI	42.058.397	40.311.888
2	710000	Porezni prihodi	41.262.783	38.829.300
3	720000	Neporezni prihodi	287.805	300.194
4	730000	Tekuće potpore (grantovi)	507.809	1.182.394
6	811000	Kapitalni primici	0	
7	812000	Kapitalne potpore (grantovi)	0	
8		B. Finansiranje		0
19		D. NOVČANI PRIMICI (1+12)	42.058.397	40.311.888
20		A. NOVČANE ISPLATE RASHODI	41.264.445	37.611.600
21	611000	Plate i naknade troškova zaposlenih	1.126.153	1.098.826
22	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	32.207	33.583
23	613000	Izdaci za materijal, sit. inv. i usluge	38.386.813	35.000.907
24	614000	Tekući grantovi	1.719.272	1.478.283
27		B. Kapital klasa 8 (28+29)	1.536.368	4.065.407
28	821000	Nabavka stalnih sredstava	36.368	65.407
29		C. Finansiranje	1.500.000	4.000.000
30	59111	Prenos po odluci skupštine	0	4.000.000
31	111911	Ispravka vrijednosti sumnjivih pot.	1.500.000	0
32		D. Ostale isplate (33 do 43)	6.746.937	6.387.927
34	331200	Ostale isplate	17.339	17.297
35	311100	Kratkoročne tekuće ob. na poč. god.	5.567.353	5.140.008
39	392100	Ostala razgraničenja	1.162.245	1.230.622
44		UKUPNE NOVČANE ISPLATE	49.547.750	48.064.934
45	311100	Kratkoročne obav. Na kraju god	4.693.226	5.567.353
46	311200	Kratkor. Obav. Ostale na kraju god	2.174	17.339
48	391200	Razgraničeni rashodi kraj g	2.369.448	1.162.245
52		Saldo obaveza na kraju god. (45 do 51)	7.064.848	6.746.937
54		UKUPNI RASHODI I IZDACI	42.482.902	41.317.997
55		NETO NOVČANI PRIMICI	-424.505	-1.006.109
56		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	11.949.620	12.955.729
57		SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE	11.525.115	11.949.620

2. 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.

3. OPŠTI 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 opštih poslova i Služba za zdravstvenu zaštitu.

Organizacija i način rada Fonda uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta (prečišćeni tekst) broj: 015-180/8-29/19 od 29.03.2019 i izmjenama od 15.07.2019. godine

Na dan 31.12.2019. godine u Fondu je bilo zaposleno 42 zaposlenika od čega 4 na određeno vrijeme i 3 pripravnika na stručnom osposobljavanju.

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. U skladu sa izmjenom odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH iz 2019. godine, nakon isteka mandata postojećim članovima, ukupan broj članova smanjuje se na 5.

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 2019. 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.

5. 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 2018. godinu i dostavio konačan izvještaj broj: 01-02-03-13-376/19. Fond je sačinio Program mjera za prevazilaženje propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvještaju o obavljenoj reviziji za 2018. godinu, broj: 015-180/1-3112/19 od 13.09.2019. godine.

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

Preporuke koje se odnose na finansijske izvještaje:

Realizovane preporuke:

- Realno iskazivanje nabavne vrijednosti i ispravke vrijednosti stalnih sredstava u bilansu stanja.

Djelimično realizovane preporuke

- Isplata nespornog dijela obaveza iz ranijeg perioda, i nastavak aktivnosti na definisanju statusa nepriznatog dijela obaveza shodno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu budžeta Brčko distrikta BiH.

Nerealizovane preporuke:

- Kvartalni i polugodišnji izvještaji o izvršenju finansijskog plana dostavljani su Direkciji za finansije, nakon rokova propisanih Zakonom o izvršenju budžeta za 2019. godinu.

Preporuke koje se odnose na usklađenost:

Djelimično realizovane preporuke:

- Pokrenute su aktivnosti na otklanjanju uočenih nepravilnosti i obezbjeđenju potpune implementacije preporuka datih u izvještajima o reviziji finansijskih izvještaja.
- Fond je uradio formalnu procjenu rizika u drugoj polovini 2019. godine.
- Program rada za 2020. godinu rađen na osnovu prethodno donesenih smjernica od strane Upravnog odbora.
- Za naknade za rad Upravnog odbora pokrenuta izmjena Odluke o osnivanju, kojom se iste regulišu, a naknade za rad radnih tijela su obustavljene nakon 30.06.2019. godine.
- Pokrenute su aktivnosti na jasnijem definisanju sredstava doprinosa za zaštitu djece, trudnica i porodilja koji nisu obuhvaćeni obaveznim osiguranjem kako bi se iznos iznad potreba za ove kategorije koristio u druge namjene.
- Izrađen je dokument srednjoročnog plana razvoja zdravstvene zaštite, kojim bi se definisali prioriteti za razvoj zdravstva i stvorili uslovi za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima u skladu sa članom 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH i upućen u zakonsku proceduru.

Nerealizovane preporuke:

- Nisu okončane aktivnosti na donošenju standarda i normativa zdravstvene zaštite i standarda za ugovaranje pružanja usluga

- Aktivnosti na regulisanju oblasti proširenog zdravstvenog osiguranja planirane su za 2020. godinu,
- Godišnji ugovor o pružanju usluga zdravstvene zaštite za 2019. godinu zaključen je nakon početka tekuće godine, na osnovu kriterija i standarda donesenih od strane Fonda bez potrebne saglasnosti Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge, propisane odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.
- Nisu uspostavljene normativne pretpostavke za način i obim utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebne uslove za njihovo obavljanje i transparentan odabir izvršilaca.

Nerealizovane preporuke po Izveštajima o obavljenoj reviziji **za prethodne tri godine:**

- Regulisanje oblasti proširenog zdravstvenog osiguranja,
- Uspostavu integralnog informacionog sistema sa Odjeljenjem za zdravstvo i JZU "Zdravstveni centar Brčko",
- Provođenje odgovarajućeg postupka javne nabavke lijekova sa esencijalne liste,
- Donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

Potrebno je nastaviti sa aktivnostima na otklanjanju uočenih nepravilnosti i obezbjeđenju potpune implementacije preporuka datih u izvještajima o reviziji finansijskih izvještaja.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. 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.

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.

Odredbama člana 34 Pravilnika o internoj kontroli propisano je da direktor Fonda donosi godišnji plan rizika na osnovu prijedloga šefova službi i internog kontrolora. Revizijskom timu je prezentirana procjena rizika za 2019. godinu koja je sačinjena 09.09.2019. godine.

Revizijom su uočeni nedostaci u sistemu internih kontrola koji se ogledaju u slijedećem:

Nije okončano donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja,

Nije okončano pravno regulisanje proširenog zdravstvenog osiguranja,

Program rada za 2019. godinu nije donesen na vrijeme i nije obuhvatio sve organe i aktivnosti Fonda,

Rebalans finansijskog plana je donesen bez prethodnog pribavljanja saglasnosti Direkcije za finansije BD BiH,

Nije obezbijeđeno blagovremeno dostavljanje periodičnih Izvještaja o izvršenju finansijskog plana Direkciji za finansije BD BiH,

Ugovaranje pružanja usluga zdravstvene zaštite sa JZU „Zdravstveni centar“ Brčko nije izvršeno prije nastanka godine na koju se odnosi,

Odobrovanje izdataka sa dodatne liste lijekova vršeno prije inoviranja propisanih procedura.

Isplata dodatnih naknada za angažovanje članova UO u radnim tijelima prekoračena je gornja granica naknada utvrđena izmjenom Odluke o osnivanju Fonda,

Angažovanje lica po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima vršeno je bez prethodnog uspostavljanja neophodnih normativno-pravnih pretpostavki.

Dio izdataka za poklone odobren je bez prethodno definisanog osnova i ograničenja pojedinačne vrijednosti.

Nije izvršeno rashodovanje ili preknjižavanje opreme za koju je popisna komisija zapisnikom utvrdila da ista nije upotrebljiva i da se ne koristi.

Nije okončano rješavanje statusa finansijskih obaveza iz prethodnog perioda,

Potrebno je, na osnovu redovnih periodičnih procjena rizika, testirati kontrolne procedure te iste ažurirati sa konkretnim postupcima, zaduženjima nosilaca aktivnosti, rokovima i načinom komuniciranja između svih učesnika sistema internih kontrola prilikom vršenja kontrolnih aktivnosti kao i prilikom obavljanja svakodnevnih dužnosti u cilju obezbjeđenja njihovog kontinuiranog funkcionisanja i usavršavanja.

6.2. Usklađenost sa zakonskim propisima

Članom 25 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH ("Službeni glasnik Brčko distrikta BiH", broj: 27/18 - prečišćeni tekst) je propisano da pravo na zdravstvenu zaštitu obuhvaćenu obaveznim osiguranjem podrazumijeva osiguranje zdravstvenih standarda za sve osiguranike, pod jednakim uslovima. Standarde i normative zdravstvene zaštite iz obaveznog osiguranja donosi Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, uz prethodno pribavljeno mišljenje Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge a odobrava Skupština Distrikta. Osim toga obaveza Fonda je i donošenje Pravilnika o načinu realizacije obaveznog zdravstvenog osiguranja uz pribavljanje mišljenja Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge.

Ne osporavajući postojanje određenih aktivnosti, utvrdili smo da u toku revizije nisu okončane aktivnosti na donošenju standarda i njihovog upućivanja u proceduru odobravanja od strane Skupštine Brčko distrikta BiH.

Odredbama člana 28 istog Zakona propisano je da se zdravstvena zaštita pruža u zdravstvenim ustanovama sa kojima Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH ima zaključene ugovore o pružanju usluga zdravstvene zaštite. Ugovori se zasnivaju na standardima koje donosi Fond uz prethodno pribavljanje mišljenja Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge. Revizijom smo utvrdili da standardi koji se koriste pri ugovaranju pružanja zdravstvenih usluga nisu dobili prethodnu saglasnost Odjeljenja za zdravstvo tako da nije obezbijeđena dosljedna primjena propisanih zakonskih odredbi.

Potrebno je, okončati aktivnosti na donošenju standarda i normativa zdravstvene zaštite i standarda za ugovaranje pružanja usluga kako bi se u potpunosti osiguralo zakonito i pravilno uspostavljanje ugovornih odnosa između Fonda i davalaca zdravstvenih usluga i kvalitet pruženih usluga svim osiguranicima pod jednakim uslovima.

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.

Kao i u ranijem periodu, revizijom smo utvrdili da Fond nije sačinio prijedlog Odluke kojom bi bila regulisana vrsta i obim prava, te 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.

6.3. Izrada i donošenje programa rada i finansijskog plana, realizacija i izvještavanje

Odredbama člana 20 Statuta Fonda propisana je obaveza Upravnog odbora da donosi odluku o pripremanju i donošenju programa rada i utvrđuje rok za njegovo donošenje, kao i program mjera za ostvarivanje programa rada Fonda, koji Upravni odbor donosi krajem tekuće godine za narednu godinu.

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

Upravni odbor je 28.08.2018. godine donio Odluku o utvrđivanju smjernica i politika za izradu finansijskog plana fonda za 2019. godinu za planiranje prihoda, rashoda i raspoređivanje finansijskog rezultata.

Upravni odbor je na 22. redovnoj sjednici održanoj 12.12.2018. godine usvojio Finansijski plan Fonda, za koji je prethodno pribavljena suglasnost Direkcije za finansije broj: 13.9-04.1-756/18 od 05.10.2018. godine.

Program rada Fonda za 2019. godinu broj: 015-180/8-3/19 donesen je 11.01.2019. godine i iskazan je kroz pojedinačne parcijalne planove rada službi i plan rada interne kontrole. Fond nije obezbijedio koordinacija aktivnosti na donošenu planova rada tako da je plan Fonda sačinjen prije plana službe za ekonomsko finansijske poslove. Kontrola i koordinacija praćenja izvršenja plana vrši se periodičnim izvještavanjem u skladu sa Poslovníkom o radu stručnog kolegija. Za realizaciju programa rada zaduženi su šefovi službi i interni kontrolor.

U toku revidiranog perioda Fond je dana 27.12.2019. godine izvršio jedno preusmjeravanje sredstava po podkategorijama unutar izdataka za materijal i usluge i unutar tekućih transfera, grantova i drugih tekućih rashoda.

Na sjednici Upravnog odbora održanoj dana 26.08.2019. godine donesena je odluka o rebalansu finansijskog plana u iznosu od 3.052.000,00 KM po osnovu povećanja prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje i smanjenja neporeskih prihoda – uglavnom prihoda od ino-osiguranja po konvencijama. Saglasnost osnivača na rebalans dobijena je 04.12.2019. godine.

U postupku donošenja rebalansa finansijskog plana nije vršeno usaglašavanje sa Direkcijom za finansije BD BiH.

Potrebno je obezbijediti koordinaciju i usaglašavanje pojedinačnih programa sa programom rada Fonda kao cjeline i njegovo donošenje prije nastanka perioda na koji se isti odnosi.

Potrebno je da osnivač inovira procedure za davanje saglasnosti na izmjene finansijskog plana koje bi, zavisno od hitnosti potreba Fonda, vrste i iznosa izmijenjenih iznosa, u okviru odredbi Odluke o osnivanju Fonda i Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, obezbijedile realne pretpostavke za njihovu realizaciju u planskom periodu za koji se donosi finansijski plan.

Potrebno je izmjene finansijskog plana vršiti po proceduri za njegovo donošenje.

Odredbama člana 45 Zakona o budžetu Brčko distrikta BiH i člana 30 Zakona o izvršenju budžeta Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2019. godinu propisano je da se izvještaji o izvršenju finansijskih planova vanbudžetskih fondova za svako tromjesečje fiskalne godine dostavljaju Direkciji za finansije u roku od 15 dana po završetku obračunskog perioda, koja iste objedinjuje i kao konsolidovani izvještaj dostavlja Vladi u roku od 30 dana po završetku obračunskog perioda.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije, u **propisanom roku**, dostavljao Direkciji za finansije tromjesečne i polugodišnje izvještaje o izvršenju finansijskog plana u 2019. godini, što nije u skladu sa odredbama člana 30 Zakona o izvršenju budžeta Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2019. godinu.

Kašnjenje je obrazloženo kratkoćom propisanog roka i neusaglašenosti rokova izrade periodičnih izvještaja budžetskih korisnika i rokova vanbudžetskih fondova sa rokovima izrade konsolidovanih finansijskih izvještaja.

Potrebno je kvartalne i polugodišnje izvještaje o izvršenju finansijskog plana dostavljati Direkciji za finansije, u rokovima propisanim Zakonom o budžetu i Zakonom o izvršenju budžeta za 2019. godinu.

6.4. Račun prihoda i rashoda

Fond je u računu prihoda i rashoda za period 01.01.–31.12.2019. godine, iskazao prihode u iznosu 42.058.397,00 KM, po strukturi kako slijedi:

1. Prihodi od poreza (doprinosi za zdravstvenu zaštitu)	41.262.783,00
2. Neporezni prihodi (naknade, takse i prihodi od pruženih javnih usluga i ostali prihodi)	287.805,00
3. Tekući transferi (transferi iz budžeta Brčko distrikta)	507.809,00
Ukupni prihodi 1+2+3	42.058.397,00

Ukupni rashodi iskazani su u iznosu od 41.264.445,00 KM, po strukturi kako slijedi:

1. Plaće i naknade troškova zaposlenih, doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	1.126.153,00
2. Doprinosi na teret poslodavca	32.207,00
3. Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge	38.386.813,00
4. Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.719.272,00
Ukupno:1+2+3+4	41.264.445,00

Kao rezultat sučeljavanja prihoda i rashoda iskazan je **višak prihoda nad rashodima** u iznosu od 793.952,00 KM. Upravni odbor nije do podnošenja finansijskih izvještaja donosio odluku o rasporedu viška prihoda nad rashodima tekuće godine te je isti iskazan kao neraspoređeni višak prihoda nad rashodima.

U 2019. godini troškovi zdravstvene zaštite i ostalih prava osiguranih lica Fonda iskazani su u ukupnom iznosu od 39.673.231,00 KM, a odnose se na sljedeće:

1	Troškovi primarne zdravstvene zaštite po ugovoru sa JZU „Zdravstveni centar“	6.372.500,00
2	Troškovi SKS u JZU "Zdravstveni centar Brčko"	4.050.000,00
3	Troškovi bolničke zaštite u JZU "Zdravstveni centar Brčko"	7.206.309,00
4	Troškovi zdravstvene zaštite u privatnim z.u. u BD	1.112.439,00
5	Troškovi SKS zdravstvene zaštite van Brčko distrikta	899.660,00
6	Troškovi bolničke zz van Brčko distrikta BiH	8.504.904,00
7	Troškovi liječenja šticećenika Centra za socijalni rad	76.582,00
8	Troškovi lijekova sa esencijalne liste	6.257.996,00
9	Troškovi materijala za aplikaciju inzulina	139.024,00
10	Troškovi zdravstvene zaštite studenata i đaka koji se školuju van Brčko distrikta	10.713,00
11	Troškovi lijekova koji nisu obuhvaćeni esencijalnom listom sa posebnim režimom propisivanja	1.441.648,00
12	Troškovi bolničke rehabilitacije	238.683,00
13	Troškovi ortopedskih pomagala	765.162,00
14	Troškovi dijagnostičkih trakica za mjerenje šećer u krvi	292.649,00
15	Troškovi specifičnih programa zdravstvene zaštite (hemodijaliza i transplatacija)	261.035,00
16	Troškovi zdravstvene zaštite u inostranstvu osiguranika Fonda po ino konvencijama	71.955,00
17	Troškovi zdravstvene zaštite ino osiguranika	252.700,00
18	Transferi: refundacije bolovanja preko 42 dana	1.217.209,00
19	Naknade osiguranicima po rješenjima	197.934,00
20	Troškovi ostalih tekućih transfera	304.129,00
	Ukupno: 1 do 20	39.673.231,00

Troškovi zdravstvene zaštite po ugovoru sa JZU „Zdravstveni centar“ Brčko realizovani su u iznosu od 17.628.809,00 KM.

Po isteku ugovora za 2018. godinu, Fond je dana 14.01.2019. godine zaključio aneks I na ugovor o pružanju usluga zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" kojim je regulisano pružanje usluga zdravstvene zaštite u periodu 01.01.-31.03.2019. godine. Ugovor o pružanju zdravstvenih usluga za 2019. godinu sa JZU „Zdravstveni centar Brčko“, zaključen je 10.04.2019. godine na bazi 74.000 osiguranika na iznos od 13.547.750,00 KM.

Zaključivanje ugovora izvršeno je na osnovu kriterija iz Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, broj: 015-180/7-U053/14 od 27.5.2014. godine.

Potrebno je blagovremeno planirati i preduzimati aktivnosti koje će obezbijediti da se godišnji ugovori o pružanju usluga zdravstvene zaštite za narednu godinu zaključuju do kraja tekuće godine, na osnovu kriterija i standarda utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Troškovi specifičnih programa zdravstvene zaštite (hemodijaliza i transplatacija) iskazani su u iznosu od 251.409,00 KM, a predstavljaju izdatke koji se u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju finansiraju iz budžeta Brčko distrikta BiH. Sučeljavanje ovih izdataka vrši se sa primljenim grantovima od Vlade Brčko distrikta BiH koji su prvobitno evidentirani na odloženim prihodima. Izdaci su neutralni finansijski rezultat Fonda. Fond je u skladu sa kriterijima iz programa grantova sačinio izvještaj o utrošku i preostalim raspoloživim sredstvima.

U okviru navedenih troškova realizovan je iznos od 59.528,21 KM, koji se odnosi na refundaciju troškova kupovine lijekova sa dodatne liste lijekova koji su odobreni odlukom Upravnog odbora broj 015-180/7-U0-41/19 od 28.03.2019. godine.

Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da je nabavka lijekova izvršena od strane osiguranika, bez prethodno izdatog rješenja Fonda o odobravanju pomenute nabavke. Menadžment Fonda je, u skladu sa Instrukcijom o propisivanju uslova, načina i postupka ostvarivanja prava na lijekove sa dodatne liste lijekova, zahtjev za refundaciju troškova nabavke lijekova prije izdatog rješenja odbacio kao neosnovan. Na zahtjev osiguranika Upravni odbor je donio odluku o usvajanju zahtjeva i zadužio Fond da nakon provjere vjerodostojnosti i ispravnosti finansijske dokumentacije u spisu i otklanjanja eventualnih nedostataka izvrši isplatu sredstava na tekući račun podnosioca zahtjeva.

Odobrovanje naknada troškova za nabavku lijekova za koje nije prethodno provedena propisana procedura, jednokratnim odlukama Upravnog odbora, koje su u suprotnosti sa stavovima stručnih službi, dovodi u pitanje svrsishodnost postojanja procedura i akata koje donose organi koji provode propisane procedure, te otvara prostor za jačanje subjektivizma pri donošenju odluka.

Potrebno je odobravanje izdataka vršiti u skladu sa postojećim procedurama, uz obezbjeđenje njihovog blagovremenog ažuriranja u skladu sa potrebama osiguranika i promjenama na polju raspoloživih medicinskih tehnika i raspoloživosti lijekova i drugih medicinskih sredstava na tržištu.

Tekući izdaci administrativnog dijela iskazani su u iznosu od 1.591.214,00 KM, od čega se na plate i naknade zaposlenicima odnosi 1.126.153,00 KM, doprinose na teret poslodavca 32.207,00 KM i izdaci za materijal i ostale usluge 432.854,00 KM.

U okviru ugovorenih usluga iskazani su i izdaci za naknade UO i naknade po osnovu ugovora za privremene i povremene poslove.

Troškovi naknada Upravnom odboru iskazani su u iznosu od 90.952,00 KM. Visina navedenih izdataka, regulisana je odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH o izmjeni odluke o osnivanju Fonda ("Službeni glasnik Brčko distrikta BiH", broj: 07/18) koja je u primjeni od 08.03.2018. godine.

Zaključkom Skupštine Brčko distrikta BiH broj 01-02-559/19 od 15.03.2019. godine ograničene su naknade za članstvo u upravnim odborima na iznos 70% prosječne plate Brčko distrikta BiH za prethodnu godinu i propisana obaveza javnih preduzeća i fondova kojima je osnivač Brčko distrikt BiH da izvrše usklađivanje svojih opštih akata sa navedenim zaključkom.

U toku revidiranog perioda Fond nije izvršio usklađivanje akata sa odredbama iz Zaključka obzirom da su naknade propisane u Odluci o osnivanju koju donosi Skupština Brčko distrikta BiH. Fond je dana 28.03.2019. godine uputio inicijativu za pokretanje procedure izmjene Odluke o osnivanju Fonda u dijelu implementacije Zaključka Skupštine i izvještaja Zakonodavne komisije. Isplata naknada za članstvo u Upravnom odboru vršena je na osnovu važeće izmjene Odluke o osnivanju Fonda od 07.03.2018. godine u visini 70% prosječne neto plate zaposlenih u Fondu. **Na osnovu te Odluke isplaćene naknade su utvrđene u iznosu koji je veći od iznosa utvrđenog Zaključkom.**

U periodu januar - juni 2019. godine isplaćivane su naknade za radna tijela: za ekonomsko pravne poslove i za zdravstvenu zaštitu i ostala prava osiguranih lica koja su od strane Upravnog odbora formirana u 2018. godini. U radna tijela su imenovani isključivo članovi Upravnog odbora: 4 za ekonomsko pravne poslove i 3 za zdravstvenu zaštitu i ostala prava osiguranih lica, uz utvrđenu mjesečnu naknadu za obavljanje poslova u visini 500,00 KM prije oporezivanja.

Zaključno sa 30.06.2019. godine na ime naknada za radna tijela isplaćeno je 20.700,00 KM, nakon čega je obustavljena isplata navedenih naknada.

Smatramo neprimjerenim isplate za rad u radnim tijelima obzirom da isti ne izlazi iz nadležnosti i redovne dužnosti članova Upravnog odbora, a članovi tijela koja koriste naknadu su isključivo članovi organa koji je donio odluku.

Potrebno je formiranje radnih tijela, neophodnih za rad Fonda, u koja bi ulazili i članovi Upravnog odbora vršiti uz prethodnu saglasnost Osnivača koji bi utvrđivao njihov broj, sastav i visinu naknade za rad.

Revizijom troškova po osnovu naknada za privremene i povremene poslove u periodu 01.01.-31.12.2019. godine realizovanih u ukupnom iznosu od 30.654,00 KM, utvrđene su isplate naknada po osnovu ugovora zaključenih za obavljanje privremenih i povremenih poslova.

Zakonom o radu Brčko distrikta BiH („ Sl. glasnik Brčko distrikta BiH“ broj: 19/06, 19/07, 25/08, 20/13, 31/14 i 1/15) je članom 109 propisano da se za obavljanje privremenih i povremenih poslova može zaključiti ugovor o obavljanju privremenih i povremenih poslova, pod uslovom da:

- a) su privremeni i povremeni poslovi utvrđeni u zakonu, podzakonskom aktu, kolektivnom ugovoru ili pravilniku o radu;
- b) ne predstavljaju poslove za koje se zaključuje ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim ili nepunim radnim vremenom;
- c) ne traju duže od 90 dana u toku kalendarske godine.

Uvidom u pojedinačne ugovore utvrđeno je da se većina poslova odnosi na poslove obrade predmeta po izdatim rješenjima, statističko analitički i drugi poslovi iz nadležnosti Fonda. Revizijom smo utvrdili da navedeni poslovi u aktima nisu predviđeni kao povremeni i privremeni, te predstavljaju redovne poslove za koje se zaključuje ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim ili nepunim radnim vremenom. Stoga smatramo da je zaključivanje ugovora o obavljanju povremenih i privremenih poslova izvršeno bez ispunjavanja svih potrebnih uslova definisanih odredbama člana 109 Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije uspostavio normativne pretpostavke za utvrđivanje nastanka potrebe za povremenim poslovima i transparentan odabir lica u dijelu definisanja i dokumentovanja provedenih procedura prije zaključivanja ugovora o obavljanju privremenih i povremenih poslova i njihovog ukupnog trajanja.

Potrebno je zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima vršiti na osnovu opšteg akta kojim bi se definisao način i obim utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebni uslovi za njihovo obavljanje, ukupno trajanje istih i transparentna procedura odabira izvršilaca.

Izdaci za reklamni materijal i poklone realizovani su u iznosu od 15.593,54 KM. Uvidom u analitičke kartice utvrđeno je da se iznos od 6.000,00 KM odnosi na tri mobilna telefonska aparata – smartfona koji su kao poklon dodijeljeni članovima Upravnog odbora.

Nabavka smartfona izvršena je postupkom direktnog sporazuma pri čemu je obezbijeđena samo jedna ponuda koja je decidno navela vrstu i broj uređaja, što predstavlja nedovoljnu transparentnost u vođenju postupka.

Odlukom direktora Fonda o načinu trošenja sredstava za reprezentaciju broj 015-180/8-35/17 nabavka poklona vrši se u skladu sa finansijskim planom o čemu direktor donosi posebnu odluku.

Odlukom, osim za troškove reprezentacije u Fondu zbog službenih posjeta i sastanaka, nisu definisani osnovi odobravanja poklona niti ograničena pojedinačna vrijednost poklona, osim da se ukupni troškovi poklona ograničavaju finansijskim planom.

Potrebno je izdatke za poklone izvršavati za namjene prethodno utvrđene opštim aktom sa osnovima odobravanja poklona i iznosima koji su u korelaciji sa povodom događaja i statusom primaoca.

6.5. Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta

U revidiranom periodu Fond je iskazao ukupne prihode i primitke u iznosu od 42.058.398,00 KM koji su za 1.063.602,00 KM ili 2,5% manji od planiranih za 2019. godinu dok su 1.746.510,00 KM ili 4,3% veći od ostvarenja u prethodnoj godini. Ukupni rashodi iskazani su u iznosu od 41.264.445,00 KM i isti su za 1.821.187,00 KM manji od planiranih za 2019. godinu dok su za 3.652.845,00 KM ili 9,7% veći od ostvarenja u prethodnoj godini. Izdaci za nabavku stalnih sredstava iskazani su u iznosu od 36.368,00 KM od čega se na nabavku materijalnih stalnih sredstava odnosi 31.111,00 KM a 5.257,00 KM na nabavku nematerijalne imovine.

Kao rezultat sučeljavanja prihoda i primitaka sa rashodima i izdacima u godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta za 2019. godinu iskazan je suficit u iznosu od 757.584,00 KM.

Razlika u odnosu na iskazani višak prihoda i rashoda u računu prihoda i rashoda odnosi se na nabavku stalnih sredstava u iznosu od 36.368,00 KM.

6.6. Bilans stanja

6.6.1. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe

Na ovoj bilansnoj poziciji iskazano je stanje u iznosu od 11.949.621,00 KM, a sastoji se iz:

1) Novčana sredstva na transakcijskim računima	7.151.140,33
2) Sumnjiva i sporna potraživanja po depozitima (kod Bobar Banke)	14.737.913,94
3) Ispravka vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja	-10.370.704,30
4) Dati avansi	3.722,58
5) Potraživanja za bolovanja preko 42 dana	2.967,36
6) Ostala potraživanja i kratkoročna razgraničenja	75,57
Ukupno gotovina, kratkoročna potraživanja i razgraničenja :	11.525.115,48 KM

Novčana sredstva iskazana u iznosu od 7.151.140,33 KM odnose se na raspoloživa novčana sredstva na računima kod poslovnih banaka i odgovara stanju iskazanom na izvodima od banaka na dan 31.12.2019. godine kako slijedi:

1.	Žiroračun kod Intesa SanPaolo banke	3.721.958,21
2.	Žiroračun kod Nove banke	157.547,30
3.	Žiroračun kod Sber bank	417.009,83
4.	Žiroračun kod Unicredit banke Mostar	2.759.651,68
5.	Devizni račun Unicredit banke Mostar	94.973,31
	Ukupno (1+2+3+4):	7.151.140,33 KM

Skrećemo pažnju na nedovoljnu disperziju sredstava obzirom da se na jednu banku odnosi 52% sredstava a na dvije najveće banke 91% ukupnih sredstava Fonda.

Sumnjiva i sporna potraživanja i ispravka vrijednosti istih

Iskazano stanje u iznosu od 14.737.913,94 KM u bruto bilansu na dan 31.12.2019. godine odnosi se na sumnjiva potraživanja na depozitima kod Bobar banke, koje je Fond indirektnom metodom preko ispravke vrijednosti korigovao za 10.370.704,30 KM od čega se 1.500.000,00 KM odnosi na ispravku na teret izvora izvršenu u 2019. godini.

Neto vrijednost sumnjivih i spornih potraživanja nakon izvršene ispravke iznosi 4.367.209,64 KM.

Dati avansi iskazani su u iznosu od 3.722,58 KM i odnose se na unaprijed plaćene robe i usluge:

- | | |
|---|--------------|
| - za nabavku mobilnog aparata M:tel u iznosu od | 1.574,00 KM, |
| - za nabavku goriva „Cerol“ doo u iznosu od | 761,78 KM. |
| - Osiguranje zaposlenika (dio za 2020. godinu) | 1.386,80 KM. |

6.6.2. Stalna sredstva

Vrijednost stalnih sredstva na dan 31.12.2019. godine iskazana je u iznosu:

1) Nabavna vrijednost stalnih sredstava	813,043,00
2) Ispravka vrijednosti	680.641,00
<hr/>	
3) Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (1-2)	132.403,00

Po osnovu amortizacije izvršena je ispravka vrijednosti stalnih sredstava u iznosu 55.071,54 KM od čega se na ispravku vrijednosti materijalnih sredstava odnosi 32.120,14 KM, nematerijalnih sredstava 22.951,40 KM. U okviru nematerijalnih sredstava 18.208,77 KM odnosi se na ispravku vrijednosti softvera i licenci a 4.472,63 KM se odnosi na ispravku ulaganja u tuđa stalna sredstva (sredstva Vlade Brčko distrikta BiH).

Elaboratom o popisu predloženo je rashodovanje stalnih sredstava zbog neupotrebljivosti čija je nabavna vrijednost 6.175,22 KM, ispravka vrijednosti 5.912,87 i sadašnja vrijednost 262,35 KM. Upravni odbor nije prihvatio prijedloge za rashodovanje tako da isto nije izvršeno te su za pripadajuće iznose precijenjeni nabavna vrijednost, ispravka vrijednosti stalnih sredstava i izvori sredstava. Upravni odbor je bez stručne analize donio odluku o izmjeni stopa amortizacije računarske opreme sa 20% na 33% sa obavezom da se ista primijeni na godišnji obračun za 2019. godinu.

U 2019. godini izvršena je nabavka stalnih sredstva u ukupnom iznosu od 36.368,17 KM, od čega kompjuterske opreme u iznosu od 27.283,83 KM i stalnih sredstava u obliku prava u iznosu od 5.257,34 KM (računarski programi i licence, ulaganja u tuđa sredstva), ugrađena oprema 2.318,00 KM i namještaj 1.554,00 KM.

Potrebno je da Upravni odbor Fonda prilikom razmatranja Elaborata o popisu postupa u skladu sa svojim nadležnostima u dijelu načina promjene računovodstvenih politika, opravdanosti predloženih otpisa i ispravki, (ne)postojanja odgovornosti odgovornih lica i načina likvidacije neupotrebljivih ili nefunkcionalnih stalnih sredstava.

Potrebno je sredstva koja nisu u funkciji zbog neupotrebljivosti ili nefunkcionalnosti reklasificirati sa sredstava u upotrebi na sredstva van upotrebe u cilju fer prezentacije strukture sredstava.

6.6.3. Kratkoročne obaveze i razgraničenja

Kratkoročne obaveze i razgraničenja na dan 31.12.2019. godine iskazani su u ukupnom iznosu od 7.064.848,00 KM i odnose se na:

1) Obaveze prema dobavljačima i komisijama	4.681.913,36
2) Obaveze prema UO i komisijama	11.312,80
3) Obaveze prema zaposlenim	2.173,94
4) Kratkoročna vremenska razgraničenja	2.369.447,86
<hr/>	
Ukupno (1+2+3)+4:	7.064.847,96 KM

U okviru iskazanog iznosa od 4.681.913,36 KM obaveza prema dobavljačima, na obaveze iz ranijeg perioda odnosi se 2.263.345,00 KM.

Najveći dio odnosi se na obaveze Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo u iznosu od 2.132.672,08 KM po osnovu obaveza za liječenje u inostranstvu iz ranijeg perioda za koje su date finansijske garancije Fonda i Vlade Brčko distrikta BiH.

Od ostalih dobavljača najznačajniji je iznos od 129.880,00 KM koji se odnosi na osporeni iznos obaveza po osnovu usluga hemodijalize iz 2010. godine izvršenih od strane Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge.

Obzirom da se u skladu sa članom 81 stav 2 tačka b) Zakona o zdravstvenom osiguranju (izmjena: "Službeni glasnik Brčko distrikta BiH" broj: 34/08) troškovi dijalize finansiraju sredstvima iz budžeta, i da je pružalac usluga bio u okviru budžeta, Fond je u ulozi prelaznog računa finansirao navedene usluge do iznosa koji je za ove namjene doznačen od strane Odjeljenja za zdravstvo i ostale usluge to jest do iznosa od 1.760.000,00 KM.

Potrebno je obezbijediti izvore za zatvaranje obaveza iz ranijih godina prema Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo u cilju očuvanja poslovne saradnje u postupcima upućivanja osiguranika Fonda na liječenje u inostranstvo i izbjegavanja pokretanja sudskih postupaka od strane povjerioca, te stvaranja dodatnih troškova.

Potrebno je, zbog zastarjelosti potraživanja i obveznika plaćanja usluga hemodijalize na koje se potraživanje odnosi inicirati usaglašavanje i isknjižavanje nepriznatog dijela shodno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu budžeta Brčko distrikta BiH.

Obaveze prema članovima UO, članovima komisija i zaposlenim odnose se na obaveze za naknade članovima upravnog odbora i komisija i privremeno zaposlenim koje su isplaćene u januaru 2020. godine.

Kratkoročna vremenska razgraničenja iskazana u iznosu od 2.369.447,86 KM odnose se na:

- razgraničeni prihodi za transplatacije u iznosu od	904.925,49 KM
- razgraničeni prihodi za hemodijalizu u iznosu od	122.954,87 KM,
- razgraničeni prihodi –specifični programi u iznosu od	479.290,90 KM,
- razgraničeni prihodi za III pokušaj asistirane reprodukcije	266.600,00 KM,
- razgraničeni prihodi – doprinosi za trudnice, porodilje u iznosu od	495.664,60 KM i
- razgraničeni prihodi – aparat za mjerenje šećera	100.000,00 KM
- ostala razgraničenja	12,00 KM.

Navedeni iznosi se odnose na doznake Vlade Brčko distrikta BiH za finansiranje programa koji su u nadležnosti budžeta. Po realizaciji programa oprihoduje se dio sredstava u visini stvarno nastalog troška. Fond po potrebi a najmanje jednom godišnje izvještava o utrošku navedenih sredstava

Iznos od 495.664,60 KM doznačen je na ime doprinosa za zdravstveno osiguranje djece, trudnica i porodilja koje nisu obuhvaćene obaveznim zdravstvenim osiguranjem u visini i nastao je kumuliranjem uplata od 2015. godine bez nastanka izdataka kojim bi se isti realizovali.

Potrebno je sa uplatiocem preispitati namjenu sredstava doprinosa u smislu postojanja potrebe za njegovom uplatom ili zahtijevati od Vlade preusmjerenje na druge programe na kojima se postoje potrebe u iznosima koji su veći od planiranih sredstava.

6.6.4. Izvori sredstava

Izvori sredstava, na dan 31.12.2019. godine, iskazani su u ukupnom iznosu od 4.592.670,10 KM, a po strukturi odnose se na:

1. Osnivački ulog	2.000,00
2. Izvori stalnih sredstava	132.402,59
3. Zakonske rezerve	3.065.801,48
4. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	1.392.466,03
Ukupno (1+2+3+4):	4.592.670,10 KM

U toku sastavljanja godišnjeg obračuna za 2019. godinu Odlukom Upravnog odbora o raspoređivanju razlike prihoda nad rashodima iz 2018. godine zakonske rezerve su povećane za iznos od 2.000.000,00 KM od čega je 1.500.000,00 iskorišteno za pokriće ispravke vrijednosti potraživanja od Bobar banke a.d. u stečaju, tako da na dan 31.12.2019. godine iznose 3.065.801,48 KM.

Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima u iznosu od 1.392.466,03 KM sastoji se od:

- Neraspoređenog viška prihoda nad rashodima iz ranijeg perioda u iznosu od 598.514,00 KM,
- Neraspoređenog dijela viška prihoda nad rashodima izvještajnog perioda u iznosu od 793.952,00 KM

Članom 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljem tekstu Odluka), 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: Prioriteti se utvrđuju srednjoročnim planom razvoja zdravstvene zaštite koji u skladu sa odredbama člana 5 Zakona o zdravstvenoj zaštiti u Brčko distriktu BiH, na prijedlog Vlade Brčko distrikta BiH, donosi Skupština.

Nadalje, članom 16 stav 1) pod b) propisano je da Upravni odbor utvrđuje politiku korištenja sredstava zdravstvenog osiguranja.

Revizijom smo utvrdili da, u toku revidiranog perioda nije donesen srednjoročni plan razvoja zdravstvene zaštite kojim bi se definisali prioriteti za razvoj zdravstva Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond u saradnji sa Odjeljenjem za zdravstvo i ostale usluge intenzivira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvoja zdravstvene zaštite u Brčko distriktu BiH, kojim bi se definisali prioriteti za razvoj zdravstva, i stvorili uslovi za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima u skladu sa članom 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

6.7. Popis imovine, potraživanja i obaveza

Popis imovine izvršen je na osnovu Odluke o godišnjem popisu i formiranju komisija za popis, broj: 015-180/8-107/19 od 11.12.2019. godine. Uputstvom o radu popisnih komisija i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, potraživanja i obaveza, sumnjivih i spornih potraživanja po depozitima broj: 015-180/8-106/19 od 11.12.2019. 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 31.01.2019. godine, a Centralna popisna komisija je u obavezi da sastavi elaborat o izvršenom popisu do 15.02.2019. godine.

Popisne komisije su u propisanom roku izvršile popis novčanih sredstava, potraživanja, stalnih sredstava i obaveza. Centralna popisna komisija je 11.02.2020. godine sačinila prijedlog Elaborata o izvršenom popisu za 2019. godinu sa prijedlogom Odluka za rashodovanje i otpis stalnih sredstava, sitnog inventara, oprihodovanju neutrošenih sredstava rezervisanih za troškove transplatacija i drugih specifičnih programa.

Upravni odbor Fonda je nakon odlaganja tačaka dnevnog reda na 23. redovnoj sjednici od 21.02.2020. godine na 28 vanrednoj sjednici od 26.02.2020. godine razmatrao Elaborat o izvršenom popisu i prijedloge odluka o rashodovanju stalnih sredstava, potraživanja i sitnog inventara. Zbog zahtjeva pojedinih članova Upravnog odbora koji nisu u neposrednoj nadležnosti Upravnog odbora nije postignuta saglasnost oko predloženih odluka tako da nakon izjašnjavanja članova nisu dobile dovoljan broj glasova.

Usvojena je odluka o otpisu sitnog inventara u vrijednosti od 280,15 KM.

Potrebno je popis imovine i obaveza planirati i izvršiti u roku koji obezbjeđuje blagovremeno razmatranje izvještaja o popisu, donošenja potrebnih odluka o prijedlozima komisije za popis i njihovog uključivanja u finansijske izvještaje za godinu

7. KOMENTAR

Fond se, u ostavljenom roku očitovao na Nacrt izvještaja o reviziji finansijskih izvještaja za 2019. godinu broj: 01-02-03-13- 270/20 dopisom broj 015-180/1-2210/20 od 24.07.2019. godine.

Primjedbe Fonda na date kvalifikacije u mišljenju o usklađenosti vezane za nedonošenje standarda i normativa za medicinske usluge iz obaveznog zdravstvenog osiguranja, te blagovremenog zaključivanja ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" odnose se na preduzimanje određenih radnji od strane Fonda i ovisnost o ispunjavanju dužnosti drugih dijelova sistema zdravstvene zaštite, tako da su iste uzete u obzir prilikom kvalifikacije mišljenja.

Primjedbe vezane za odgovornosti unutar Fonda između različitih organa nisu prihvatljive obzirom da je Fond revidirana institucija a na osnovu nadležnosti propisanim aktima Fonda se konkretno utvrđuje odgovorni organ kao nosilac otklanjanja uočenih nedostataka i nepravilnosti.

Primjedbe na ostale nalaze date su uglavnom u formi obrazloženja postojanja objektivnih razloga za konkretno postupanje u cilju izvršavanja osnovne funkcije Fonda – osiguranja zdravstvene zaštite. Osim toga obrazložene su preporuke koje nisu u potpunosti provedene ili su provedene nakon revidiranog perioda, te plan budućih aktivnosti Fonda.

Obzirom da dostavljene primjedbe i komentari, osim tehničke pogreške koja je ispravljena, ne sadrže nove dokaze koje revizorski tim nije imao u toku izrade nacrt izvještaja koji bi uticali na izmjenu nalaza i mišljenja, tako da ovaj izvještaj predstavlja konačan izvještaj.

Tim za reviziju:

Safet Nišić, dipl. oec.

Božo Zimonjić, dipl. oec.