

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



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



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

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

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2014. godine

Brčko, srpanj 2015. godine

KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
REZIME DANIH PREPORUKA	5
1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA	7
2. UVOD	14
3. OPĆI DIO	14
4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE.....	14
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....	15
6. NALAZI I PREPORUKE.....	15
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA	15
6.2. OBAVLJANJE ZAKONOM UTVRĐENE DJELATNOSTI	16
6.3. IZRADA I DONOŠENJE FINANCIJSKOG PLANA, REALIZACIJA I IZVJEŠĆIVANJE.....	17
6.4. IZDATCI ZA BRUTO PLAĆE, NAKNADE ZAPOSLENIM I DOPRINOSE NA TERET POSLODAVCA.....	17
6.5. IZDATCI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I OSTALIH PRAVA OSIGURANIKA FONDA.....	18
6.6. PRIHODI	23
6.7. POSLOVNI REZULTAT	23
6.8. IZVORI SREDSTAVA REZERVE.....	24
6.9. POPIS IMOVINE, TRAŽBINA I OBVEZA.....	24
7. KOMENTAR.....	25

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



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



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

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

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

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

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih izvješća sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u Brčko distriktu BiH i Međunarodnim računovodstvenim standardima za javni sektor. Ova odgovornost obuhvaća: osmišljavanje, primjenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća koja ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u danim 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 izvješćima na temelju izvršene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 40/08) i primjenjivim okvirom Međunarodnih standarda vrhovnih revizijskih institucija - ISSAI. Ovi standardi nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućuje da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno s važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

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

osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim 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 opće prezentacije financijskih izvješća.

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

Osnova za izražavanje mišljenja

Izvješće o novčanim tokovima, zajedno sa ostalim financijskim izvješćima, ne pruža informacije o prirodi promjene neto imovine, te financijsku strukturu Fonda (uključujući njegovu likvidnost i solventnost). Pozicije novčanih isplata za materijal, sitni inventar i usluge, u navedenom izvješću prikazane su u iznosu od 43.343.953,00 KM, te ne odgovaraju pozicijama tekućih izdataka prikazanih u Bilanci uspjeha za iznos od 14.737.914,00 KM, a koji se odnosi na blokirana novčana sredstva kod „Bobar banke“ a. d. Bijeljina (točka 6.3. Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Po našem mišljenju, izuzev za učinke koje na financijska izvješća Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH može imati stavka navedena u prethodnom pasusu, financijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine, izvora sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2014. godine i rezultat poslovanja Fonda, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Financijsko poslovanje Fonda tijekom 2014. godine, izuzev za navedeno u prethodnom pasusu, bilo je usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima s važećom zakonskom regulativom.

Isticanje predmeta

Bez utjecaja na izraženo mišljenje, ističemo sljedeće:

Izdatci za lijekove sa esencijalne liste u iznosu 4.886.720,00 KM, realizirani su na temelju utvrđivanja referalnih cijena, bez provedbe jednog od propisanih postupaka javnih nabava (točka 6.5. Izvješća).

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor
Nekir Suljagić, dipl. oec.

REZIME DANIH PREPORUKA

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

Potrebno je, u suradnji s nadležnim odjelom, pojačati aktivnosti na uspostavi integralnog informacijskog sustava i donošenju i implementaciji standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, čime bi bile stvorene temeljne pretpostavke za pravovremeno, efikasno i ekonomično planiranje, kontrolu, analizu i izvješćivanje po opsegu, vrsti i vrijednosti usluga, davateljima usluga i osiguranicima, koje trebaju dovesti do podizanja razine kvalitete zdravstvenih usluga i racionalnosti u potrošnji javnih sredstava izdvojenih za ove namjene.

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

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

Potrebno je izvješće o novčanim tokovima, sastavljati kako to preporučuje Međunarodni računovodstveni standard za javni sektor 2 – Izvješće o novčanim tokovima.

Potrebno je prije godišnjeg ugovaranja pružanja zdravstvenih usluga iz osnovnog paketa definirati objektivizirane i usuglašene kriterije i standarde koji će uvažavati opseg i kvalitetu planiranih i stvarno pruženih usluga, kao i raspoloživih finansijskih sredstava u cilju stvaranja uvjeta za realnije planiranje i zadovoljavanje zdravstvenih potreba osiguranika, pravodobno poduzimanje nužnih mjera za njihovo zadovoljavanje na propisanoj razini i povećanje racionalnosti u korištenju raspoloživih finansijskih sredstava.

Potrebno je, tražbine od ino-osiguravatelja evidentirati u glavnoj knjizi sukladno Odluci o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, a radi fer prezentacije finansijskih izvješća.

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

Potrebno je prilikom upućivanja osiguranika u inozemstvo definirati proceduru kontinuiranog praćenja troškova liječenja i informiranja obveznika uplate sredstava u cilju

pravodobnog poduzimanja mjera za osiguranje nedostajućih finansijskih sredstava i njihove pravilne prezentacije u finansijskim izvješćima Fonda i proračuna Brčko distrikta BiH.

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

Potrebno je, da Upravni odbor Fonda u suradnji s Odjelom za zdravstvo i JZU „Zdravstveni centar“, inicira aktivnosti vezane za definiranje prioriteta za razvoj zdravstva, kako bi se višak prihoda nad rashodima koristio sukladno članku 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2014. godine

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

RAČUN PRIHODA I RASHODA
Razdoblje izvješćivanja: od 1. 1. do 31. 12. 2014. godine

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

34	616000	Izdatci za kamate i ostale naknade (35+.....38)			
35	616100	Kamate na pozajmice primljene kroz Državu			
36	616200	Izdatci za inozemne kamate			
37	616300	Kamate na tuzemno pozajmljivanje			
38	616500	Izdatci za kamate vezane za dug po izdanim garancijama			
39	700000	II. PRIHODI (40+56+74)	34.421.907	33.910.540	98,5
40	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	32.883.430	32.162.130	97,8
41	711000	Porezi na dobit pojedinaca i poduzeća (42+43+44)			
42	711100	Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate poreza)			
43	711200	Porezi na dobit poduzeća			
44	711900	Porez na dobit banaka			
45	712000	Doprinosi za socijalnu skrb	32.883.430	32.162.130	97,8
46	713000	Porezi na plaće i radnu snagu			
47	714000	Porezi na imovinu			
48	715000	Tuzemni 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 obveze)			
53	716000	Porez na dohodak			
54	717000	Prihodi od indirektnih poreza			
55	719000	Ostali porezi			
56	720000	Neporezni prihodi (57+65+73)	1.130.849	1.385.658	122,5
57	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	258.252	566.915	219,5
58	721100	Prihodi od nefinancijskih javnih poduzeća i financijskih javnih institucija			
59	721200	Ostali prihodi od imovine	258.252	566.915	219,5
60	721300	Kamate i dividende primljene od pozajmica i udjela u kapitalu			
61	721400	Naknade primljene od pozajmica i udjela u kapitalu			
62	721500	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika			
63	721600	Prihodi od privatizacije			
64	721700	Prihodi po osnovi premije i provizije za izdanu garanciju			
65	722000	Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga (66+.....+72)	872.597	818.743	93,8
66	722100	Administrativne pristojbe	21.840	23.168	106,1
67	722200	Sudske pristojbe			
68	722300	Komunalne pristojbe			

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

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

Izvršenje financijskog plana 1. 1. – 31. 12. 2014. godine

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

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

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

Iskaz o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2014. godine

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

NALAZI I PREPORUKE REVIZIJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH ZA 2014. GODINU

2. UVOD

Revizija finacijskih izvješća Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljem tekstu: Fond) obavljena je na temelju ovlasti sukladno Zakonu o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH. Revizija je, primjenom adekvatnih metoda revizije, obavljena u razdoblju prosinac 2014. - travanj 2015. godine.

3. OPĆI DIO

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

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

Sredstva za obavljanje djelatnosti Fond osigurava iz doprinosa za zdravstveno osiguranje, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, iz Proračuna Brčko distrikta BiH i drugih izvora.

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

Na dan 31. 12. 2014. godine u Fondu je bilo zaposlen 31 zaposlenik. Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 33 zaposlenika.

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

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

4. PREDMET, CILJ I OPSEG REVIZIJE

Predmet revizije su finacijska izvješća Fonda za 2014. godinu, izvršene finacijske transakcije iskazane u tim izvješćima, te usklađenost finacijskog poslovanja sa zakonskim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li finacijska izvješća pripremljena, u svakom značajnom pogledu, sukladno važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivom okviru finacijskog izvješćivanja. Revizija uključuje i procjenu primjenjuje li rukovodstvo Fonda zakone i ostale važeće propise i akte, koriste li se sredstva za odgovarajuće namjene u okviru danih ovlasti, ocjenu finacijskog upravljanja, ocjenu sustava internih kontrola u pogledu zaštite imovine i otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja u finacijskim izvješćima.

Opseg revizije utvrđen je internim planskim dokumentima revizije. Sustavom uzorkovanja ispitali smo značajne procese vezane za planiranje, upravljanje i rukovođenje poslovnim aktivnostima, imovinu i izvore, tražbine i obveze, prihode i rashode, kao i značajnije procedure javnih nabava. S obzirom da je revizija obavljena na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sustavu i sustavu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne pogreške ne budu otkrivene.

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

Svi iznosi u financijskim izvješćima iskazani su u KM.

5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Fond je donio Program mjera otklanjanja uočenih nedostataka iz revizorskog izvješća za 2013. godinu broj: 015/180/1-1641/14 od 1. 9. 2014. godine kojim su utvrđene mjere za realizaciju preporuka, nositelji posla i rok izvršenja.

Preporuke koje nisu realizirane odnose se na:

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

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Interna kontrola provodi se na temelju godišnjeg plana provedbe interne kontrole koji donosi ravnatelj Fonda, na prijedlog internog kontrolora. Za provedbu internih kontrola odgovorni su interni kontrolor i pomoćnici ravnatelja Fonda. Pomoćnici ravnatelja Fonda kontrolne aktivnosti obavljaju pri svakodnevnim aktivnostima. Godišnjim planom je predviđeno da se kontrole javnih nabava vrše kontinuirano, a ostale kontrolne aktivnosti internog kontrolora vrše se periodično i naknadno. Uvidom u izvješća o provedenim kontrolama utvrđeno je da se razdoblje kontrole veže za razdoblje od prethodne kontrole do trenutka vršenja tekuće kontrole.

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

Kontrolne aktivnosti regulirane Pravilnikom, usmjerene su na određene konkretne aktivnosti iz djelatnosti Fonda (troškovi reprezentacije, službenih putovanja, korištenje telefona i internet usluga, uredskog materijala, opreme, uredsko poslovanje, javne nabave i dr.).

Pravilnikom su opisno definirane vrste rizika i postupci procjene rizika. Fond je, dana 31. 12. 2013. godine, donio Plan rizika u poslovanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH za 2014. godinu. Navedenim Planom rizika dokumentirana je i izvršena pojedinačna procjena vrste i stupnja rizika značajnijih transakcija i aktivnosti Fonda. U postupku revizije utvrdili smo, da Planom rizika nije obuhvaćena, dokumentirana i izvršena procjena rizika za: tražbine i novčana sredstva na transakcijskim računima, kao značajnijim pozicijama aktive Fonda (sredstva Fonda).

Naputkom o postupku prijama, kretanja, kontrole i knjiženja računovodstvene dokumentacije u Fondu broj: 015-180/8-87/10 od 1. 11. 2010. godine sa izmjenama od 1. 12. 2010. godine, izuzev formalne računovodstvene, uvedena je i medicinska kontrola koja se sastoji iz analize medicinske dokumentacije, odnosno praćenja procedura liječenja osiguranika Fonda po vrstama usluga, količini izvršenih usluga i ugovorenim vrijednostima usluga. Izmjenom Naputka od 2. 2. 2013. godine dodatno su konkretizirane kontrolne radnje u oblasti suštinske kontrole ispravnosti računa za lijekove sa esencijalne liste i medicinske usluge pružene izvan Brčko distrikta BiH.

U uvjetima nepostojanja usuglašanih i objektiviziranih standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja i stanja postojećeg sustava vođenja određenih zdravstvenih evidencija kod davatelja zdravstvenih usluga (ručno i parcijalno) nisu stvoreni svi nužni preduvjeti za sistematično, ekonomično i efikasno planiranje, analizu i kontrolu pružanja i financiranja zdravstvenih usluga na relaciji Fond - Zdravstvena ustanova (liječnik) - osiguranik.

Postupci informiranja i komuniciranja uređeni su Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta u dijelu opisa poslova i radnih zadataka. Nadležnost u komuniciranju izvan Fonda dana je ravnatelju i Upravnom odboru, a informiranje u okviru Fonda zadržano je u službama kojima zaposlenici pripadaju.

Nadzor nad provedbom sustava internih kontrola provode pomoćnici ravnatelja Fonda u okviru svojih redovitih zadataka i ravnatelj Fonda kroz razmatranje izvješća internog kontrolora o uočenim nedostacima, čije nalaze i mišljenje ozvaniči ravnatelj svojim aktom, a dane preporuke postaju obvezujuće u primjeni, bez propisanog ili izvršenog posebnog dokumentiranja.

Potrebno je, u suradnji s nadležnim Odjelom, pojačati aktivnosti na uspostavi integralnog informacijskog sustava i donošenju i implementaciji standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, čime bi bile stvorene temeljne pretpostavke za pravovremeno, efikasno i ekonomično planiranje, kontrolu, analizu i izvješćivanje po opsegu, vrsti i vrijednosti usluga, davateljima usluga i osiguranicima, koje treba dovesti do podizanja razine kvalitete zdravstvenih usluga i racionalnosti u potrošnji javnih sredstava izdvojenih za ove namjene.

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

6.2. Obavljanje zakonom utvrđene djelatnosti

Zakonom o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (članak 25) Fondu je propisana obveza donošenja standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, uz prethodno pribavljanje suglasnosti Odjela za zdravstvo i ostale usluge. Revizorskom timu prezentirana je verzija nacrtu Pravilnika o standardima i normativima zdravstvene zaštite, broj: 015-180/7-UO-86/14 od 26. 11. 2014. godine (u daljnjem tekstu: Pravilnik). Do okončanja naše revizije, nije bilo konkretnih aktivnosti na konačnom donošenju i primjeni standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja.

Konstatiramo da postojanje usuglašanih standarda i normativa je nužan preduvjet za racionalno planiranje, izvršavanje i nadzor nad pružanjem i financiranjem usluga zdravstvene

zaštite s ciljem postizanja potrebne kvantitete i kvalitete pruženih usluga i ekonomičnosti u trošenju javnih sredstava.

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

6.3. Izrada i donošenje finansijskog plana, realizacija i izvješćivanje

Upravni odbor Fonda je na 21. redovitoj sjednici dana 30. 12. 2013. godine donio Odluku o usvajanju finansijskog plana Fonda za 2014. godinu kojim su planirani ukupni prihodi i rashodi u iznosu od 33.900.000,00 KM, što je za 0,26 % manje od plana za 2013. godinu.

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

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

Sukladno odredbama članka 11 stavka 1) Pravilnika o računovodstvu Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, propisana su glavna finansijska izvješća. Stavkom 5) navedenog članka kao jedan od glavnih izvješća propisano je i izvješće o novčanim tokovima koje prikazuje priljev i odljev novca i novčanih ekvivalenata.

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

Potrebno je Izvješće o novčanim tokovima, sastavljati kako to preporučuje Međunarodni računovodstveni standard za javni sektor 2 – Izvješće o novčanim tokovima.

6.4. Izdatci za bruto plaće, naknade zaposlenim i doprinose na teret poslodavca

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

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

6.5. Izdatci zdravstvene zaštite i ostalih prava osiguranika Fonda

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

Struktura navedenih izdataka ostvarenih u 2013. godini, planiranih i ostvarenih u 2014. godini, dana je u sljedećoj tablici:

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

Od realiziranih izdataka najveći dio se odnosi na: usluge primarne i bolničke zdravstvene zaštite u iznosu od 14.652.303,00 KM, troškove zdravstvene zaštite izvan bolnice Brčko distrikta BiH u iznosu 6.552.450,00 KM, izdatke za lijekove sa esencijalne liste u iznosu 5.407.639 KM, izdatci za lijekove s dodatne liste za osigurane osobe u iznosu 943.406,00

KM, ortopedska pomagala u iznosu 871.223,00 KM, usluge topličkog liječenja-rehabilitacija u iznosu 177.327,00 KM i troškovi štíćenika u ustanovama socijalne skrbi u iznosu 114.448,00 KM.

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

Pružanje usluga primarne i sekundarne zdravstvene zaštite u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2014. godine, vršeno je na temelju Aneksa 1, 2, 3 i 4 ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite. Aneksi 1, 2, ugovora zaključeni su: 31. 12. 2013. godine i 28. 3. 2014. godine, pod uvjetima iz 2013. godine koji su definirani Odlukom UO Fonda od 11. 7. 2013. godine. Aneksi ugovora 3 i 4 zaključeni su 30. 6. i 23. 9. 2014. godine, pod uvjetima iz 2014. godine koji su također definirani Odlukom UO Fonda od 27. 5. 2014. godine.

Ugovaranje usluga za razdoblje 1. 1. - 30. 6. 2014. godine vršeno je na temelju Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" broj: 015-180/7-51/13 od 11. 7. 2013. godine i suglasnosti za zaključivanje ugovora donesene od strane Upravnog odbora Fonda 11. 7. 2013. godine. A ugovaranje usluga za razdoblje 1. 7. - 31. 12. 2014. godine vršeno je na temelju Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite s JZU "Zdravstveni centar Brčko" broj: 015-180/7-UO-53/14 od 27. 5. 2014. godine i suglasnosti za zaključivanje ugovora donesene od strane Upravnog odbora Fonda, te Financijskog plana Fonda za 2014. godinu. Ugovorom su definirani opseg i vrsta pojedinih usluga zdravstvene zaštite bez postojanja unaprijed utvrđenih usuglašanih standarda i normativa, kao i način fakturiranja u iznosu 1/6 planiranih polugodišnjih sredstava mjesečno, bez obzira na opseg izvršenja usluga od strane JZU "Zdravstveni centar Brčko" i raspoloživosti financijskih sredstava u Fondu za ove namjene.

Potrebno je prije godišnjeg ugovaranja pružanja zdravstvenih usluga iz osnovnog paketa definirati objektivizirane i usuglašene kriterije i standarde koji će uvažavati opseg i kvalitetu planiranih i stvarno pruženih usluga, kao i raspoloživih financijskih sredstava radi stvaranja uvjeta za realnije planiranje zdravstvenih potreba, pravodobno poduzimanje nužnih mjera za njihovo zadovoljavanje na propisanoj razini i povećanje racionalnosti u korištenju raspoloživih financijskih sredstava.

Izdatci za ortopedska pomagala su ostvareni u iznosu od 871.223,00 KM što predstavlja 94,70 % od planiranih sredstava. Izdatci su odobravani na temelju Pravilnika o načinu i postupku ostvarivanja prava na ortopedska i druga pomagala osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH broj: 015-180/7-107/12 od 30. 10. 2012. godine (Sl. glasnik Brčko distrikta BiH, broj: 47/12). Utvrđivanje visine naknade za ortopedska pomagala izvršeno je na temelju izvršenog istraživanja tržišta i odabirom najniže cijene medicinski prihvatljive ponude.

Izdatci za liječenje ino-osiguranika u revidiranom razdoblju ostvareni su u iznosu od 165.021,00 KM.

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

Izdatci se priznaju na temelju fakture pružatelja usluge i praćeni su bolesničkim listom koji je izdan na formularu BH 6 (Ju 6) i u neposrednoj su svezi sa tražbinama od ino-osiguravatelja.

Tražbine od ino-osiguravatelja, na dan 31. 12. 2014. godine, iznose 332.574,00 KM, i struktura istih dana je u sljedećem pregledu:

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

Uvidom u raspoloživu dokumentaciju, revizijom smo utvrdili da Fond navedene tražbine knjigovodstveno evidentira u izvanbilančnoj evidenciji. Na temelju iznesenog, zaključujemo da je iznos tražbina značajan, te u cilju fer prezentacije financijskih izvješća iste je potrebno evidentirati u glavnoj knjizi Fonda, što je sukladno prihvaćenom Okviru za sastavljanje i prezentaciju financijskih izvješća.

Potrebno je, tražbine od ino-osiguravatelja evidentirati u glavnoj knjizi sukladno Odluci o računovodstvenim politikama Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, a u cilju fer prezentacije financijskih izvješća.

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

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

Kontrolu recepata koji su uključeni u specifikaciju i fakturu vrši odgovorna osoba za retaksaciju i ista se dokumentira pojedinačnim obilježavanjem na specifikaciji i potpisom fakture.

Proceduru za nabavu lijekova sa esencijalne liste za 2013. godinu Fond je pokrenuo objavom obavijesti o nabavi u Službenom glasniku BiH, broj: 50/12 od 2. 7. 2012. godine, koja je okončana u 2013. godini, izborom najpovoljnijih ponuđača – vedrogerija.

Po okončanju postupka nabave lijekova Fond je 8. 4. 2013. godine, na temelju dopisa Agencije za javne nabave raspisao javni poziv za ugovaranje farmaceutskih usluga ali je zbog žalbe jednog ponuđača i rješenja Ureda za razmatranje žalbi isti poništen.

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

Nakon toga objavom u Službeni glasnik BiH broj: 57/13 od 22. 7. 2013. godine pokrenut je otvoreni postupak za nabavu farmaceutskih usluga koji je zbog prigovora i žalbi dva puta obustavljan i konačno po rješenju Ureda za razmatranje žalbi poništen dana 4. 11. 2013. godine.

Ugovaranje cijena farmaceutskih usluga izvršeno je sukladno Odluci o utvrđivanju cijene farmaceutske usluge broj: 015-180/7-24/13 od 4. 4. 2013. godine koju je, u iznosu 1,43 KM po jedinici usluge, donio Upravni odbor Fonda. Cijena usluge određena je na temelju Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje farmaceutskih usluga broj 015-180/7-23/13 od 4. 4. 2013. godine.

Fakturiranje lijekova sa esencijalne liste lijekova u 2014. godini vršeno je korištenjem aplikativnog softvera FZO Brčko distrikta BiH i cijena utvrđenih aktima Upravnog odbora Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH: Odlukama o metodologiji utvrđivanja referalnih cijena lijekova utvrđenih esencijalnom listom lijekova iz 2011., 2012., 2013. godine i izmjenama Odluka broj: 015-180/7-77/11-13 od 27. 3. 2014. godine, 015-180/7-77/11-14 od 27. 5. 2014., 015-180/7-77/11-15 od 18. 9. 2014., 015-180/7-77/11-16 od 30. 10. 2014., 015-180/7-77/11-17 od 11. 12. 2014. i 015-180/7-77/11-18 od 16.12.2014. godine. Izmjene odluka u 2014. godini su vršene radi usklađivanja sa promjenama referalnih cijena Fonda zdravstvenog osiguranja RS i Zavoda zdravstvenog osiguranja TK.

Utvrđivanjem referalnih cijena osigurano je financiranje ostvarivanja prava osiguranika na lijekove sa esencijalne liste, uz odsustvo dosljedne primjene članka 13 točke 2 Odluke o osnivanju Fonda, te članaka 1 i 4 Zakona o javnim nabavama BiH i članka 83 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, odnosno nije osigurana otvorena i pravedna konkurencija između ponuđača lijekova, kojom bi se osigurala maksimalna racionalnost prilikom trošenja sredstava.

Potrebno je nastaviti aktivnosti na izboru i provedbi odgovarajućeg postupka javne nabave lijekova sa esencijalne liste, radi dosljedne primjene zakonskih propisa iz oblasti zdravstvenog osiguranja, uz osiguranje transparentnosti, efikasnosti i ekonomičnosti u raspolaganju javnim sredstvima.

Obveze prema Zavodu za osiguranje i reosiguranje FBiH Sarajevo, na dan 31. 12. 2014. godine, iznosile su 2.488.045,00 KM. Navedene obveze odnose se na nastale izdatke po osnovi specijalnih programa–transplantacija, odnosno po osnovi izvršenih usluga liječenja u inozemstvu (Austrija). Financiranje ovih programa, na temelju članka 81 stavka 2 točke c

Zakona o izmjenama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 34/08) vrši se iz proračuna Brčko distrikta BiH, s tim da se Fond javljao u ulozi ugovornog organa – posrednika između Brčko distrikta BiH i pružatelja usluga iz inozemstva. Revizijom je utvrđeno da su obveze po osnovi spomenutih izdataka nastale u ranijem razdoblju, ali zbog naknadnog obračuna, te osporavanja računa i nemogućnosti pouzdanog vrednovanja nisu priznate u istom razdoblju u kome su nastale. Upućivanje osiguranika na liječenje u inozemstvo vršeno je na temelju poimeničnih odluka Vlade Brčko distrikta BiH, na temelju prijedloga Odjela za zdravstvo i ostale usluge, bez postojanja kriterija za utvrđivanje prava, te visine sredstava na teret proračuna, uz izdavanje finansijskih garancija Fondu za pokriće izdataka. Nepostojanje navedenih i drugih kriterija, uz postojanje trenda rasta ove skupine oboljenja u bližoj budućnosti, može ugroziti stabilnost financiranja osnovnog paketa zdravstvenih usluga iz obveznog zdravstvenog osiguranja.

Potrebno je prilikom upućivanja osiguranika u inozemstvo definirati proceduru kontinuiranog praćenja troškova liječenja i informiranja obveznika uplate sredstava u cilju pravodobnog poduzimanja mjera za osiguranje nedostajućih finansijskih sredstava i njihove pravilne prezentacije u finansijskim izvješćima Fonda i proračuna Brčko distrikta BiH.

Izdatci za naknade Upravnom odboru realizirane su u iznosu 115.852,00 KM. Visina navedenih izdataka, regulirana je Poslovníkom o radu Upravnog odbora Zavoda. Uzimajući u obzir činjenicu, da je visina naknade utvrđena aktom koji regulira rad Upravnog odbora, te da je istu utvrdilo tijelo na koje se ista odnosi nije osigurana potrebna razina objektivnosti u raspolaganju sredstvima za ove namjene.

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

Tekući transferi

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

R.B.	Broj konta	POZICIJA	Ostvareno 2014. g	Struktura u %
0	1	2	3	4
1	614251	Tekući transferi, naknade plaća bolovanje preko 42 dana (refundacije osiguranicima)	983.089,00	76,37
2	6142591	Ostali transferi pojedincima iz ZO (po rješenjima)	133.930,00	10,41
3	6142592	Ostali transferi pojedincima iz ZO za lijekove	47.344,00	3,68
4	6142593	Ostali transferi pojedincima iz ZO za ortopedska pomagala	12.598,00	0,98
5	6142594	Ostali transferi pojedincima iz ZO za hitne slučajeve	418,00	0,03

6	6142595	Ostali transferi pojedincima iz ZO za putne troškove	109.828,00	8,53
		UKUPNO	1.287.207,00	100,00

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

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

6.6. Prihodi

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

Struktura prihoda:

• prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje	24.866.572,00 KM
• dotacije - subvencije iz proračuna Brčko distrikta za zdravstveno osiguranje nezaposlenih osoba prijavljenih na Zavodu za zapošljavanje Brčko distrikta BiH, ratne vojne invalide i obitelji poginulih branitelja, civilne žrtve rata i osoba u stanju socijalne potrebe	7.295.558,00 KM
• prihodi iz proračuna Brčko distrikta BiH sufinansiranje programa zdravstvene zaštite	362.751,00 KM
• prihodi od ino osiguranja po konvencijama	790.293,00 KM
• kamate na depozite po viđenju	566.915,00 KM
• Prihod od pristojbi za potvrde i uvjerenja	23.168,00 KM
• ostali prihodi	5.283,00 KM

Prihodi po osnovi dotacija - subvencija iz proračuna Brčko distrikta za zdravstveno osiguranje nezaposlenih osoba prijavljenih na Zavodu za zapošljavanje Brčko distrikta BiH, ratne vojne invalide i obitelji poginulih branitelja, civilne žrtve rata i osoba u stanju socijalne potrebe, realizirani su u iznosu od 7.295.558,00 KM.

6.7. Poslovni rezultat

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

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

6.8. Izvori sredstava rezerve

Izvori sredstava rezerve, na dan 31. 12. 2014. godine, iznosile su 7.797.817,00 KM. Odlukom o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, člankom 16 stavkom 1) pod b) regulirano je da Upravni odbor utvrđuje politiku korištenja sredstava zdravstvenog osiguranja, a odredbama članka 12 propisano je, da Fond zdravstvenog osiguranja ima rezervu koja se ostvaruje izdvajanjem sredstava u iznosu od najmanje 5 % ukupnih rashoda ostvarenih u prethodnoj godini, a koju utvrđuje Upravni odbor. Odlukom o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Odluka), člankom 11 propisano je da se višak prihoda nad rashodima Fonda, uz suglasnost Skupštine Brčko distrikta BiH, koristi za razvoj zdravstva Brčko distrikta BiH, a na temelju utvrđenih prioriteta u zdravstvu Brčko distrikta BiH.

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

Potrebno je, da Upravni odbor Fonda u suradnji s Odjelom za zdravstvo i JZU „Zdravstveni centar“, inicira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvoja zdravstvene zaštite, kojim bi bili definirani prioritete za razvoj zdravstva, kako bi se višak prihoda nad rashodima koristio sukladno članku 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

6.9. Popis imovine, tražbina i obveza

Popis imovine izvršen je na temelju Odluke o vršenju popisa i formiranja povjerenstava za rashod i otpis broj: 015-180/8-139/14 od 11. 11. 2014. godine i izmjene Odluke broj: 015-180/8-139/14-1 od 15.02.2015. godine. Uputom o radu popisnih povjerenstava i obavljanju popisa sredstava, tražbina i obveza broj: 015-180/8-138/14 od 11. 11. 2014. godine i izmjeni Upute broj: 015-180/8-138/14-1 od 11. 2. 2015. godine utvrđene su pripreme radnje, predmet popisa, način popisa i postupci u slučajevima neslaganja, kao i rokovi sastavljanja izvješća o popisu. Rok za izvješća pojedinačnih povjerenstava je 31. 1. 2014. godine, dok je rok za elaborat o popisu 15. 2. 2014. godine.

Popisna povjerenstva, imenovana Odlukom o vršenju popisa, u propisanom roku izvršile su popis novčanih sredstava, tražbina, stalnih sredstava i obveza, popisano stvarno stanje dato je u sljedećem pregledu:

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

6.9.b) Sumnjive tražbine od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina

Agencija za bankarstvo Republike Srpske, dana 27. 11. 2014. godine, imenovala je u „Bobar banci“ a. d. Bijeljina privremenog upravnika. Privremeni upravnik je, dana 23. 12. 2014. godine sukladno odredbama članka 113 Zakona o bankarstvu Republike Srpske, predložio Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da se „Bobar banci - u likvidaciji“ Bijeljina, ukine dozvola za rad i pokrene likvidacijski postupak.

Fond je u zakonski ostavljenom roku prijavio svoje tražbine od „Bobar banke - u likvidaciji“ a. d. Bijeljina, te je ista preknjižio sa računa novčanih sredstava, na račun sumnjivih tražbina od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina u iznosu od 14.737.914,00 KM. Navedene tražbine objavljene su u zabilješkama uz financijska izvješća za 2014. godinu.

Uzimajući u obzir činjenicu, da je Fond imao otvoren depozitni račun za prikupljanje prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje samo kod „Bobar banke“ a. d. Bijeljina, kao i račune kod iste banke za obavljanje redovitih financijskih transakcija u tuzemnoj i stranoj valuti, konstatiramo da Fond odabirom samo jedne banke za prikupljanje i raspolaganje financijskim sredstvima, nije stvorio uvjete da eliminiira ili smanji rizik od potpunog ili djelomičnog gubitka novčanih sredstava.

Odredbama članka 7 Ugovora o deponiranju novčanih sredstava po viđenju i obavljanju poslovnog prometa, zaključenog dana 6. 12. 2013. godine između Fonda i „Bobar banke“ a. d. Bijeljina, regulirano je „da se bezgotovinski prijenos sredstava vrši sukladno platnom nalogu ispostavljenim i prezentiranim od strane Fonda kao klijenta banke“. Na temelju navedenog možemo zaključiti, da Fond po osnovi odredbi navedenog članka Ugovora, nije imao smetnji da otvori transakcijske račune kod drugih banaka, te da na iste bezgotovinskim nalogima izvrši prijenos dijela novčanih sredstava, koja su bila raspoloživa kod „Bobar banke“ a. d. Bijeljina.

7. Komentar

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2014. godine, broj: 01-02-03-13-235/15, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i komentara na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se očitovao Dopisom broj: 015-180/1-2972/14 od 7. 7. 2015. godine.

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

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

Tim za reviziju:

Bašić Avdija, dipl. oec.

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.