

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



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



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

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

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2016. godine

Brčko, travanj 2017. godine

KAZALO

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
1. REZIME DANIH PREPORUKA	5
2. FINACIJSKA IZVJEŠĆA	5
3. UVOD	13
4. OPĆI DIO	13
5. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE.....	13
6. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....	14
7. NALAZI I PREPORUKE.....	15
7.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA	15
7.2. PROPISI IZ DJELATNOSTI FONDA	16
7.3. IZRADA I DONOŠENJE FINACIJSKOG PLANA	16
8. POPIS IMOVINE, TRAŽBINA I OBVEZA	17
9. JAVNE NABAVE	18
10. KOMENTAR	19

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



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



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

RUKOVODSTVU FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
n./r. ravnatelja

NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priložene bilance stanja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, sa stanjem na dan 31. prosinca 2016. godine, računa prihoda i rashoda, iskaza o novčanim tokovima, godišnjeg iskaza o izvršenju proračuna, iskaza o kapitalnim izdancima i financiranju i ostalim finansijskim podacima za godinu koja se završava na taj dan, te reviziju usklađenosti poslovanja i pregled značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih napomena.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i fer prezentaciju ovih finansijskih 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 Brčko distrikta BiH (Sl. glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 40/08, 29/14 i 23/16) i primjenjivom okviru 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 revizorskoj prosudbi, 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, u cilju osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne radi izražavanja odvojenog mišljenja o efektivnosti internih kontrola. Revizija, također,

uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od 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

Menadžment Fonda izvršio je djelomičnu procjenu da sumnjive i sporne tražbine od Bobar banke a. d. Bijeljina, po osnovi depozita po viđenju neće biti naplaćena u postotku od 10 % od ukupnih tražbina, odnosno ispravak vrijednosti tražbine izvršen je u iznosu od 1.478.451,00 KM.

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

Zaključujemo da je procjena izvršena a da pri tomu nije postojala dokumentirana osnova, te se nismo mogli uvjeriti da je iznos procjene realan i objektivan, a isti utječe na fer prezentaciju financijskih izvješća (detaljnije obrazloženo u zabilješci 8. ovog 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 2016. godine i rezultat poslovanja Fonda, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Financijsko poslovanje Fonda tijekom 2016. godine, izuzev za navedeno u prethodnom pasusu, bilo je usklađeno u svim materijalno značajnim aspektima s važećom zakonskom regulativom.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor

Nekir Suljagić, dipl. oec.

1. REZIME DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom finansijskog poslovanja Fonda za 2016. godinu, konstatirali smo određene propuste i nepravilnosti. Radi njihovog otklanjanja, dajemo sljedeće preporuke:

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

Potrebno je računovodstvenim politikama ili nekim drugim internim aktom, precizirati način djelomične procjene da sumnjive i sporne tražbine neće biti naplaćene.

Potrebno je podzakonskim aktima regulirati pravo na naknadu u slučaju nemogućnosti funkcioniranja Upravnog odbora.

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

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

Potrebno je da Fond poduzima mjere predviđene ugovorima o nabavi roba u slučajevima kada dobavljači ne poštuju odredbe istih.

2. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Bilanca stanja na dan 31. 12. 2016. godine

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

Obrazloženje bilančne pozicije novčanih sredstava

Na dan 31. 12. 2016. godine u Bilanci stanja na poziciji novčanih sredstava iskazan je iznos 13.787.731,00 KM. Struktura novčanih sredstava je sljedeća:

a.	Raspoloživa novčana sredstva na transakcijskim računima	528.268,00 KM
b.	Sumnjive i sporne tražbine po depozitima od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina	14.737.914,00 KM
c.	Ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih tražbina po depozitima od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina	-1.478.451,00 KM
	UKUPNO	13.787.731,00 KM

Napomena: Detaljnije obrazloženo u zabilješci 8. ovog izvješća.

RAČUN PRIHODA I RASHODA
Razdoblje izvješćivanja: od 1. 1. do 31. 12. 2016. 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)	33.308.505	35.312.630	106,0
2	610000	A. Tekući rashodi (3+6+7+17+26+34)	33.308.505	35.312.630	106,0
3	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih (4+5)	897.291	885.672	98,7
4	611100	Bruto plaće i naknade	842.625	816.103	96,9
5	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	54.666	69.570	127,3
6	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	26.310	25.267	96,0
7	613000	Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge (8+.....+16)	30.936.349	32.785.160	106,0
8	613100	Putni troškovi	2.649	2.826	106,7
9	613200	Izdatci za energiju	18.258	16.226	88,9
10	613300	Izdatci za komunikaciju i komunalne usluge	31.220	41.417	132,7
11	613400	Nabava materijala i sitnog inventara	34.669	29.664	85,6
12	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	1.851	1.296	70,0
13	613600	Unajmljivane imovine, opreme i nematerijalne imovine	20.246	23.943	118,3
14	613700	Izdatci za tekuće održavanje	26.053	24.592	94,4
15	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	18.680	17.245	92,3
16	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	30.782.724	32.627.950	106,0
17	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi(18+.....+25)	1.448.555	1.616.530	111,6
18	614100	Tekući transferi drugim razinama vlasti			
19	614200	Tekući transferi pojedincima	1.448.555	1.616.530	111,6
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)			
27	615100	Kapitalni transferi drugim razinama vlade			
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)	34.087.785	35.571.640	104,4
40	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	33.324.570	33.835.369	101,5
41	711000	Porezi na dobit pojedinaca i 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 zdravstvenu zaštitu	33.324.570	33.835.369	101,5
46	713000	Porezi na plaće i radnu snagu			
47	714000	Porezi na imovinu			
48	715000	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 uporabu 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 neizravnih poreza			
55	719000	Ostali porezi			
56	720000	Neporezni prihodi (57+65+73)	282.366	531.615	188,3
57	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	1.070	660	61,7
58	721100	Prihodi od nefinancijskih javnih poduzeća i financijskih javnih institucija			
59	721200	Ostali prihodi od imovine	1.070	660	61,7
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 osnovu premije i provizije za izdanu garanciju			
65	722000	Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga (66+.....+72)	281.296	530.955	188,8
66	722100	Administrativne pristojbe	22.382	21.427	95,7
67	722200	Sudske pristojbe			
68	722300	Komunalne pristojbe			
69	722400	Ostale proračunske naknade			
70	722500	Naknade i pristojbe po federalnim zakonima i drugim propisima			
71	722600	Prihodi od pružanja javnih usluga	245.963	488.547	198,6
72	722700	Neplanirane uplate - prihodi	12.951	20.981	162,0
73	723000	Novčane kazne (neporezne prirode)			

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

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

Godišnje izvješće o izvršenju proračuna
Razdoblje izvješćivanja 1. 1. – 31. 12. 2016. godine

R.br.	Broj konta	POZICIJA	Plan 2016. g.	Ostvareno u prethodnoj godini	Ostvareno u tekućoj godini	Odstupanje (5-3)	Postotak (5/3)
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	II. PRIHODI	35.600.000	34.087.785	35.571.648	-28.352	99,9
2	710000	A. Prihodi od poreza	33.739.500	33.324.570	33.836.369	95.869	100,3
3	712000	Doprinosi za socijalnu skrb	33.739.500	33.324.570	33.836.369	95.869	100,3
4	713000	Porez na plaću i radnu snagu					
5	714000	Porez na imovinu					
6	715000	Tuzemni porez na dobra i usluge					
7	716000	Porez na dohodak					
8	717000	Prihodi od neizravnih poreza					
9	719000	Ostali prihodi					
10	720000	B. Neporezni prihodi	600.500	282.366	531.615	-68.885	88,5
11	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine i pozitivnih tečajnih razlika	700	1.070	660	-40	94,3
12	721100	Prihod od nefinancijskih javnih poduzeća i finansijskih javnih institucija					
13	721200	Ostali prihodi od imovine	700	1.070	660	-40	94,3
14	722000	Naknade, pristojbe i prihodi od javnih usluga	599.800	281.296	530.955	-68.845	88,5
15	722100	Administrativne pristojbe	20.500	22.382	21.427	927	104,5
16	722600	Prihodi od pruženih javnih usluga - ino	558.300	245.963	488.547	-69.753	87,5
17	722700	Neplanirane uplate	21.000	12.951	20.981	-19	100,0
18		TRANSFERI I DONACIJE	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
19	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
20	732100	Potpore od ostalih razina vlasti	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
21	600000	I. RASHODI	35.600.000	33.332.755	35.328.258	-271.742	99,2
22	610000	Tekući rashodi	25.582.950	33.308.505	35.312.630	-270.320	99,2
23	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih	941.367	897.291	885.672	-55.695	94,1
24	611100	Bruto plaće i naknade	867.867	842.625	816.103	-51.764	94,0

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

Iskaz o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2016. 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)		34.876.065
2.	710000	Porezni prihodi		33.338.494
3.	720000	Neporezni prihodi		531.615
4.	730000	Tekuće potpore		1.005.956
5.		B. Kapitalni primitci i potpore		
6.		C. Financiranje		
7.		UKUPNO NOVČANI PRIMITCI		34.876.065
8.		II. NOVČANE ISPLATE		
9.		A. Rashodi		36.186.889
10.	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih		887.741
11.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi		25.267
12.	613000	Izdatci za materijal, sit. inv. i usluge		33.657.351
13.	614000	Tekuće dotacije		1.616.530
14.		B. Kapitalni izdatci		15.629
15.	821000	Nabava stalnih sredstava		15.629
16.		B. Financiranje		1.478.451
17.	822000	Izdatci za financijsku imovinu		1.478.451
18.				
19.		UKUPNE NOVČANE ISPLATE		37.680.969
20.		NETO NOVČANI PRIMITCI/ISPLATE		-2.804.904
21.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE		16.592.635
22.		SALDO GOTOVINE NA KONCU GODINE		13.787.731

Obrazloženje salda gotovine na koncu godine

Na dan 31. 12. 2016. godine saldo gotovine, odnosno novčanih sredstava iskazan je u iznosu od 13.787.731,00 KM. Struktura novčanih sredstava je sljedeća:

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

Napomena: Detaljnije obrazloženo u zabilješci 8. ovog izvješća.

3. UVOD

Obavili smo reviziju finansijskih izvješća i finansijskog poslovanja Fonda, na temelju ovlasti danih Zakonom o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH i drugim relevantnim propisima na temelju godišnjeg plana revizija.

4. OPĆI DIO

Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH od 14. 12. 2006. godine i dopunama Odluka osnovan je Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, kao samostalna institucija.

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

Na dan 31. 12. 2016. godine u Fondu je bilo zaposleno 34 zaposlenika. Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta predviđeno je 35 zaposlenika.

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

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

5. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijska izvješća Fonda za 2016. godinu, izvršene finansijske transakcije iskazane u tim izvješćima, te usklađenost finansijskog poslovanja sa zakonskim propisima.

Cilj revizije je da se na temelju provedene revizije izrazi mišljenje jesu li finansijska izvješća pripremljena, u svakom značajnom pogledu, sukladno važećoj zakonskoj regulativi i primjenjivom okviru finansijskog 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 finansijskog upravljanja, ocjenu sustava internih kontrola u pogledu zaštite imovine i otkrivanja i sprečavanja značajno pogrešnih prikazivanja u finansijskim izvješćima.

Obujam revizije utvrđen je internim planskim dokumentima revizije. Sustavom uzorkovanja smo ispitali 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 finansijsko izvješćivanje.

Svi iznosi u finansijskim izvješćima iskazani su u KM.

6. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, izvršio je reviziju finansijskog poslovanja Fonda za 2015. godinu i dostavio konačno izvješće broj: 01-02-03-13-275/16. Fond je sastavio Program mjera za prevladavanje propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvješću o obavljenoj reviziji za 2015. godinu, broj: 015-180/1-2059/16 od 8. 7. 2016. godine.

Osvrtom na preporuke dane u Izvješćima o obavljenim revizijama za prethodne godine, te uvidom u poduzete aktivnosti, utvrdili smo sljedeće:

- **Realizirane preporuke**

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

- *planiranje nabava po odgovarajućim postupcima nabave koji su propisani za vrijednost nabave, a sukladno odredbama Zakona o javnim nabavama BiH,*
- *objavljivanje plana nabava i osnovnih elementa ugovora za sve postupke javnih nabava na internetskoj stranici Fonda,*
- *dostavljanje izvješća Agenciji za javne nabave o postupcima javnih nabava;*

- **Djelomično realizirana preporuka**

Fond je djelomično realizirao preporuku koja se odnosi na procjenu naplativosti i ispravak vrijednosti spornih tražbina po osnovi deponiranih sredstava u „Bobar banci“ a. d. Bijeljina.

- **Nerealizirane preporuke**

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

- *sastavljanje prijedloga Odluke kojom bi bila regulirana vrsta i obujam prava, pogodnosti koje se osiguravaju po osnovi proširenog zdravstvenog osiguranja, stopa i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje i druga pitanja, kako je regulirano odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.*

Također smo utvrdili da Fond nije realizirao preporuke po izvješćima o obavljenoj reviziji za prethodne tri godine, a koje se odnose 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, koji će uvažavati obujam i kvalitetu planiranih i stvarno pruženih usluga od JZU "Zdravstveni centar Brčko", kao i raspoloživih finansijskih sredstava u cilju stvaranja uvjeta za realnije planiranje i zadovoljavanje zdravstvenih potreba osiguranika, pravodobno poduzimanje neophodnih mjera za njihovo zadovoljavanje na propisanoj razini i povećanje racionalnosti u korištenju raspoloživih finansijskih sredstava,*
- *osiguranje potrebne razine objektivnosti prilikom utvrđivanja visine naknade za rad članova Upravnog odbora,*
- *nastavljanje 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 i*
- *definiranje procedura kontinuiranog praćenja troškova liječenja u inozemstvu (transplantacije) i informiranja Vlade Brčko distrikta BiH, kao obveznika uplate*

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

7. NALAZI I PREPORUKE

7.1. Rukovodstvo i sustav internih kontrola

Radi ostvarenja programskih ciljeva rada, rukovodstvo Fonda je odgovorno za uspostavljanje funkcionalnog sustava interne kontrole radi ekonomičnog, efikasnog i efektivnog trošenja javnih sredstava. Čimbenik koji najviše utječe na funkcionalnost istog je povoljno kontrolno okruženje koje ponajprije dolazi do izražaja kroz organizacijsku strukturu, način rukovođenja i poštovanje postojećih zakonskih propisa. Organizacija i način rada Fonda uređena je Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, koji predstavlja osnovni i najvažniji pisani akt sustava internih kontrola. Istim je sistematizirano 37 radnih mjesta, s detaljnim opisom poslova i zadataka.

Fond je, radi jačanja sustava internih kontrola, donio i usvojio većinu procedura kojima se regulira djelovanje sustava internih kontrola. Internim aktima Fonda definirani su način rukovođenja, uspostavljanje organizacijske strukture, način dodjele ovlasti i odgovornosti, uspostavljanje kontrole od rukovodstva koji karakteriziraju kontrolno okruženje u kojem je Fond poslovao.

Nakon provedene revizije finansijskih izvješća za 2016. godinu, utvrđeno je da je sustav internih kontrola u pojedinim slučajevima još uvijek nezadovoljavajući u dijelu dosljedne primjene zakonskih i ostalih propisa, što je imalo za posljedicu određene propuste u radu koji se uglavnom odnose na: planiranje prihoda od naknada šteta predviđenih odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, te na poduzimanju aktivnosti naplate šteta radi ostvarivanja prihoda.

Postojećim aktima nije regulirano pravo na naknadu članovima Upravnog odbora, u slučaju nemogućnosti funkcioniranja Upravnog odbora, u smislu pravovaljanog odlučivanja i donošenja odluka, kako je regulirano odredbama članka 12 Statuta Fonda.

Menadžment Fonda izvršio je djelomičnu procjenu da sumnjive i sporne tražbine od Bobar banke a. d. Bijeljina, po osnovi depozita po viđenju neće biti naplaćena u postotku od 10 % od ukupnih tražbina, odnosno ispravak tražbine iznosi 1.478.451,00 KM. Način procjene naplativosti sumnjivih i spornih tražbina nije preciziran računovodstvenim politikama, niti bilo kojim drugim internim aktom Fonda, te zaključujemo da je procjena naplativosti tražbina izvršena a da pri tome nije postojala dokumentirana osnova, te se nismo mogli uvjeriti da je iznos procjene realan i objektivan.

U pojedinim slučajevima prilikom isporuke roba dobavljači nisu poštivali rokove isporuke koji su regulirani ugovorima o nabavi roba. Fond pri tome nije poduzimao jednu od mjera predviđenih ugovorima, kao što su: traženje odgovornosti dobavljača za nastalu štetu u slučaju kašnjenja isporuke ili mjeru kojom bi Fond zahtijevao raskid ugovora u slučaju kad dobavljači ne poštuju odredbe ugovora u dijelu rokova isporuke.

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

Potrebno je računovodstvenim politikama ili nekim drugim internim aktom, precizirati način djelomične procjene da sumnjive i sporne tražbine neće biti naplaćena.

7.2. Propisi iz djelatnosti Fonda

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

Za šest članova, koji su imenovani Odlukom broj: 05-001443/11 od 23. 4. 2012. godine, istekao je mandat 23. 4. 2016. godine, te da za jednog člana koji je imenovan Odlukom broj: 05-001155/13 od 17. 4. 2015. godine nije istekao mandat.

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

Revizijom smo ustanovili da postojećim aktima nije regulirano pravo na naknadu članovima Upravnog odbora, u slučaju nemogućnosti funkcioniranja Upravnog odbora, u smislu pravovaljanog odlučivanja i donošenja odluka, kako je regulirano odredbama članka 12 Statuta Fonda.

Potrebno je podzakonskim aktima regulirati pravo na naknade u slučaju nemogućnosti funkcioniranja Upravnog odbora.

7.3. Izrada i donošenje financijskog plana

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

Upravni odbor Fonda, dana 28. 12. 2015. godine, donio je Odluku, broj: 015-180/7-UO-71/15-1, o usvajanju Financijskog plana Fonda za 2016. godinu.

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

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

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

Odredba članka 57 stavka 1 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Zakon) regulira da je Fond obavezan zahtijevati naknadu štete prouzročenu od pravnih/fizičkih osoba koje su izazvale bolest, ozljedu ili smrt osiguranika. Članak 62 stavak 1 Zakona obavezuje Fond, da zahtijeva naknadu štete iz članka 57, kada je šteta nastala uporabom motornog vozila, neposredno od pravne osobe za osiguranje imovine i osoba kod koje je zaključen ugovor o obveznom osiguranju od odgovornosti za štete učinjene trećim osobama. Članak 60 stavak 1 Zakona obavezuje Fond da traži naknadu za prouzročene štete od pravnih osoba ako su bolest, ozljeda ili smrt radnika nastali zbog toga što nisu provedene mjere zaštite na radu, dok stavak 2 obavezuje Fond da zahtijeva

naknadu prouzročene štete od pravne osobe / fizičke osobe, kada je šteta nastala zbog toga što je radnik stupio na rad bez propisanog prethodnog liječničkog pregleda, a kasnije se utvrdi da ta osoba, primjereno svom zdravstvenom stanju nije bilo sposobna za rad na određenim poslovima.

U postupku revizije utvrdili smo, da Fond u Financijskom planu za 2016. godinu nije planirao prihode od naknada šteta po navedenoj osnovi. Također, tijekom revidirane godine Fond nije poduzimao adekvatne aktivnosti da zahtijeva naknadu šteta, a samim tim nije ostvario ni prihode od naknada šteta, što nije sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond u Financijskom planu planira vrstu prihoda od naknada šteta, te da poduzima potrebne aktivnosti naplate šteta, kako bi ostvario planiranu vrstu prihoda, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

8. Popis imovine, tražbina i obveza

Popis imovine izvršen je na temelju Odluke o godišnjem popisu i formiranju povjerenstva za popis, broj: 015-180/8-83/16 od 30. 11. 2016. godine. Uputom o radu popisnih povjerenstava i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, tražbina i obveza, sumnjivih i spornih tražbina po depozitima, broj: 015-180/8-82/16 od 30. 11. 2016. godine, utvrđene su pripremne radnje, predmet popisa, način popisa i postupci u slučajevima neslaganja, kao i rokovi sastavljanja izvješća o popisu. Rok za izvješća pojedinačnih povjerenstava je 31. 1. 2016. godine, a središnje popisno povjerenstvo ima obvezu sastaviti elaborat o izvršenom popisu do 15. 2. 2016. godine.

Popisna povjerenstva, imenovana Odlukom o vršenju popisa, u propisanom roku izvršila su popis novčanih sredstava, tražbina, stalnih sredstava i obveza. Popisano stvarno stanje dano je u sljedećem pregledu:

AKTIVA	
a) Novčana sredstva na transakcijskim računima	528.268,00 KM
b) Sumnjive i sporne tražbine po depozitima od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina	14.737.914,00 KM
c) Ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih tražbina	-1.478.451,00 KM
d) Dani predujmovi za liječenja	40.571,00 KM
e) Razgraničeni prihodi	695.638,00 KM
f) Stalna sredstva	75.139,00 KM
PASIVA	
g) Obveze prema dobavljačima	4.464.536,00 KM
h) Obveze za naknade	15.319,00 KM
i) Kratkoročna razgraničenja	742.984,00 KM
j) Izvori stalnih sredstava i sredstava rezervi (uključen je i višak prihoda nad rashodima tekuće godine)	9.376.240,00 KM

Sumnjive i sporne tražbine po depozitima od „Bobar banke“ a. d. Bijeljina

Agencija za bankarstvo Republike Srpske, dana 26. 11. 2014. godine, imenovala je u „Bobar banci“ a. d. Bijeljina privremenog upravnika. Privremeni upravnik je 23. 12. 2014. godine sukladno odredbama članka 113 Zakona o bankarstvu Republike Srpske, predložio Agenciji za bankarstvo Republike Srpske da se „Bobar banci“ a. d. Bijeljina ukine dozvola za rad i pokrene likvidacijski postupak.

Fond je u zakonski ostavljenom roku prijavio svoje tražbine od „Bobar banke“ – u likvidaciji a. d. Bijeljina, te je iste preknjižio s računa novčanih sredstava, na račun sumnjivih tražbina sredstva (depoziti po viđenju) kod „Bobar banke“ u likvidaciji a. d. Bijeljina u iznosu od 14.737.914,00 KM.

„Bobar banka“ u likvidaciji a. d. Bijeljina dostavila je Fondu, dana 30. 1. 2017. godine, obavijest da je Rješenjem Okružnog suda Bijeljina, nad istom otvoren stečajni postupak.

Odredbama članka 27 stavka 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda regulirano je, ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih tražbina koje su utužene i za koje je nadležno tijelo Fonda izvršilo procjenu da neće djelomično ili u cijelosti biti naplaćene zbog pokretanja stečajnog ili likvidacijskog postupka, vrši se u korist analitičkog konta ispravak vrijednosti, a na teret izvora sredstava.

Menadžment Fonda izvršio je djelomičnu procjenu da sumnjive i sporne tražbine od Bobar banke a. d. Bijeljina, po osnovi depozita po viđenju neće biti naplaćena u postotku od 10 % od ukupnih tražbina, odnosno ispravak tražbine iznosi 1.478.451,00 KM. Po Odluci, broj: 015-180/7-UO-10/17, Upravnog odbora Fonda, navedeni iznos ispravka evidentiran je sukladno odredbama članka 27 stavka 2 Odluke o računovodstvenim politikama Fonda.

Revizijom smo utvrdili, da djelomičan način procjene nenaplativosti sumnjivih i spornih tražbina nije preciziran računovodstvenim politikama, niti bilo kojim drugim internim aktom Fonda. Zaključujemo da je djelomična procjena nenaplativosti tražbina izvršena a da pri tome nije postojala dokumentirana osnova, te se nismo mogli uvjeriti da je iznos procjene realan i objektivan, a isti je evidentiran preko ispravka vrijednosti i izvora sredstava što utječe na prezentaciju pozicija aktive i pasive bilance stanja, kao i prezentaciju izvješća o novčanim tokovima.

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

9. Javne nabave

Odredbama članka 32 stavka 1 Zakona o javnim nabavama BiH regulirano je da se okvirni sporazum može zaključiti nakon provedenog otvorenog, ograničenog, pregovaračkog postupka s objavom obavijesti i konkurentskog zahtjeva za dostavljanje ponuda.

Nakon provedenog otvorenog postupka Fond je zaključio okvirni sporazum za nabavu lijekova s dodatne liste. Vrijednost nabave tijekom 2016. godine iznosila je 887.935,74 KM.

Odredbama članka 87 stavka 2 Zakona o javnim nabavama BiH regulirano je da ugovorno tijelo provodi postupak konkurentskog zahtjeva za dostavljanje ponuda u slučaju da je procijenjena vrijednost nabave robe ili usluge manja od iznosa od 50.000,00 KM.

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

Odredbama članka 87 stavka 3 Zakona o javnim nabavama BiH regulirano je da ugovorno tijelo provodi postupak izravnog sporazuma za nabavu robe, usluga ili radova čija je procijenjena vrijednost jednaka ili manja od iznosa od 6.000,00 KM.

Nakon provedenih 33 postupka izravnog sporazuma Fond je zaključio ugovore za nabavu uredskog, tiskanog, sanitarnog, kompjutorskog i drugog materijala, usluga za održavanje softvera i održavanje čistoća, te kolektivno osiguranje zaposlenika Fonda, ukupna vrijednost nabave iznosila je 74.470,35 KM.

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

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

10. Komentar

Fondu je uručen Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2016. godine, broj: 01-02-03-13-07-012-107/17, na razmatranje i dostavljanje eventualnih novih dokaza i primjedbi na nalaze revizije.

U ostavljenom roku od 15 dana, Fond se očitovao dopisom broj: 015-180/1-1132/17 od 19. 4. 2017. godine.

Primjedbe Fonda sa obrazloženjima na preporuke 2 i 5 koje su rezultat naših nalaza djelomično smo uvažili, te smo ispravak nalaza izvršili u točki 6 osvrta na nalaze i preporuke prethodne revizije našeg izvješća.

Primjedbu Fonda na preporuku 4 na nalaz revizije, "Potrebno je da Fond u Finansijskom planu planira vrstu prihoda od naknada šteta, te da poduzima potrebne aktivnosti naplate šteta, kako bi ostvario planiranu vrstu prihoda, sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH", nismo uvažili (Obrazloženje: Prihod Fonda naplaćen 15. 9. 2016. godine, a rebalans Finansijskog plana 28. 12. 2016. godine).

Također, primjedbe Fonda na preporuke 6 na nalaz revizije i komentare na nerealizirane preporuke, nismo uvažili, zato što se primjedbe i obrazloženja na navedene preporuke odnose uglavnom na negiranje odgovornosti Fonda za nepravilnosti u finansijskom poslovanju, bez dostavljanja dodatne dokumentacije, koja bi utjecala na izmjenu nalaza i preporuka, te, stoga, Nacrt izvješća postaje konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Avdija Bašić, dipl. oec.

Božo Zimonjić, dipl. oec.