

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: 01-02-03-13-376/19
R: 06-07; 04-07/19

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za razdoblje 1. 1. - 31. 12. 2018. godine

Brčko, srpanj 2019. godine

KAZALO

I NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE.....	3
1. MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠĆIMA.....	3
2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI.....	4
II KRITERIJI ZA REVIZIJU.....	6
III IZVJEŠĆE O REVIZIJI.....	7
REZIME DANIH PREPORUKA.....	7
a) <i>Preporuke koje se odnose na finacijska izvješća</i>	7
b) <i>Preporuke koje se odnose na usklađenost</i>	7
1. FINACIJSKA IZVJEŠĆA.....	9
2. UVOD.....	15
3. OPĆI DIO.....	15
4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE.....	15
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE.....	16
6. NALAZI I PREPORUKE.....	17
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA.....	17
6.2. USKLAĐENOST SA ZAKONSKIM PROPISIMA.....	18
6.3. IZRADA I DONOŠENJE PROGRAMA RADA I FINACIJSKOG PLANA, REALIZACIJA I IZVJEŠĆIVANJE.....	19
6.4. PRIHODI I RASHODI.....	20
6.5. BILANCA STANJA.....	23
6.5.1. GOTOVINA, KRATKOROČNE TRAŽBINE, RAZGRANIČENJA I ZALIHE.....	23
6.5.2. STALNA SREDSTVA.....	24
6.5.3. KRATKOROČNE OBVEZE I RAZGRANIČENJA.....	24
6.5.4. IZVORI SREDSTAVA.....	26
6.6. POPIS IMOVINE, TRAŽBINA I OBVEZA.....	27
7. KOMENTAR.....	28

**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

I. NEOVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1. MIŠLJENJE O FINACIJSKIM IZVJEŠĆIMA

Predmet revizije

Izvršili smo reviziju priložene bilance stanja Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, sa stanjem na dan 31. prosinca 2018. godine, računa prihoda i rashoda, iskaza o novčanim tokovima, godišnjeg iskaza o izvršenju proračuna, iskaza o kapitalnim izdatcima 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 distrikt 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 koji 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 sa 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 (Sl. glasnik Brčko distrikta BiH, broj 18/18 – pročišćeni tekst) 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 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, u svrhu 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 finansijskih izvješća.

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

Pozitivno mišljenje sa isticanjem predmeta

Po našem mišljenju, finansijska izvješća prikazuju istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, stanje imovine, izvora sredstava i obveza na dan 31. prosinca 2018. godine i rezultat poslovanja Fonda, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja za javni sektor i usvojenim računovodstvenim politikama.

Ne kvalificirajući naše mišljenje skrećemo pozornost na pouzdanost iskazanih tražbina od Bobar banke u likvidaciji u iznosu od **5.867.209,64 KM**, zbog izražene neizvjesnosti stupnja njihove naplate i značajnog potencijalnog utjecaja na realnost iskazanih bilančnih pozicija.

2. MIŠLJENJE O USKLAĐENOSTI

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

Odgovornost rukovodstva za usklađenost

Pored odgovornosti za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvješća rukovodstvo Fonda je, također, odgovorno osigurati da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije sukladno propisima kojima su regulirane i potvrđuje da je tijekom fiskalne godine osiguralo namjenski, svrsishodno i zakonito korištenje sredstava odobrenih finansijskim planom Fonda za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcioniranje sustava finansijskog upravljanja i kontrole.

Odgovornost revizora

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

Vjerujemo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju osnovu za naše mišljenje.

Osnova za mišljenje s rezervom:

- Fond nije osigurao donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, što nije sukladno odredbama članka 25 stavka 2 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH i standarda za ugovaranje pružanja usluga zdravstvene zaštite sukladno članku 28 Zakona (Točka 6.2. Izvješća).
- Ugovaranje pružanja usluga zdravstvene zaštite osiguranicima Fonda u JZU „Zdravstveni centar Brčko“, nije izvršeno prije nastanka godine na koju se odnosi (točka 6.4. Izvješća).
- Priznate su dodatne naknade za rad članova Upravnog odbora u radnim tijelima u iznosu 31.500,00 KM iznad maksimalnog iznosa visine naknade članovima Upravnog odbora utvrđene odlukom Skupštine o izmjeni odluke o osnivanju Fonda (točka 6.4. Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, aktivnosti, financijske transakcije i informacije iskazane u financijskim izvješćima Fonda za 2018. godinu izuzev za učinke navedene u prethodnim točkama sukladne su, u svim značajnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima kojima su regulirane.

Zamjenici glavnog revizora:

Amra Ilić, dipl. oec.

mr. sc. Savo Grujić, dipl. oec.

Glavni revizor

Nekir Suljagić, dipl. oec.

II. KRITERIJI ZA REVIZIJU

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

Kriteriji za reviziju:

- Zakon o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH,
- Zakona o zdravstvenoj zaštiti u Brčko distrikta BiH,
- Zakon o javnim nabavama u BiH,
- Zakon o radu Brčko distrikta BiH,
- Zakon o proračunu Brčko distrikta BiH,
- Zakon o izvršenju Proračuna Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2018. godinu.
- Zakon o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH,
- Odluka o osnivanju FZO Brčko distrikta BiH,
- Statut FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o uvjetima i načinu ostvarenja prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja u Brčko distriktu BiH,
- Pravilnik o javnoj nabavi roba, obavljanju usluga i ustupanju radova u FZO Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o postupku izravnog sporazuma za nabavu roba, obavljanju usluga i ustupanju radova u FZO Brčko distrikta BiH,
- Poslovnik o radu Upravnog odbora Fonda,
- Pravilnik i izmjene i dopune Pravilnika o plaćama FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o računovodstvu FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o knjigovodstvu FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu FZO Brčko distrikta BiH,
- Pravilnik o internoj kontroli FZO Brčko distrikta BiH.

III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije finansijskih izvješća Fonda za 2018. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvještavanju. S ciljem otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće preporuke:

a) Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća

Potrebno je kvartalna i polugodišnja izvješća o izvršenju finansijskog plana dostavljati Direkciji za financije, u rokovima propisanim Zakonom o izvršenju proračuna za 2018. godinu.

Potrebno je prilikom iskazivanja nabavne vrijednosti i ispravka vrijednosti stalnih sredstava u bilanci stanja uključiti samo nabavnu vrijednost i ispravak vrijednosti sredstava preostalih nakon isknjižavanja otpisa, rashoda ili otuđenja pojedinih stavki imovine.

Potrebno je zbog zastarjelosti tražbina i obveznika plaćanja usluga na koje se tražbina odnosi izvršiti isplatu nespornog dijela, a isknjižavanje nepriznatog dijela izvršiti primjereno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu Fonda.

b) Preporuke koje se odnose na usklađenost

Potrebno je nastaviti s aktivnostima na otklanjanju uočenih nepravilnosti i osiguranju potpune implementacije preporuka danih u izvješćima o reviziji finansijskih izvješća.

Potrebno je na temelju godišnjih procjena rizika, testirati kontrolne procedure te iste ažurirati s konkretnim postupcima, zaduženjima nositelja aktivnosti, rokovima i načinom komuniciranja između svih sudionika sustava internih kontrola prilikom vršenja kontrolnih aktivnosti kao i prilikom obavljanja svakodnevnih dužnosti u svrhu osiguranja njihovog kontinuiranog funkcioniranja i usavršavanja.

Potrebno je okončati aktivnosti na donošenju standarda i normativa zdravstvene zaštite i standarda za ugovaranje pružanja usluga kako bi se osiguralo zakonito i pravilno uspostavljanje ugovornih odnosa između Fonda i davatelja zdravstvenih usluga i kvalitete pruženih usluga svim osiguranicima pod jednakim uvjetima.

Potrebno je da Fond sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, sastavi prijedlog odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, te istu uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo, uputi u skupštinsku proceduru.

Potrebno je program rada Fonda donositi na temelju prethodno donesene odluke o pripremanju i donošenju programa rada i programa mjera za njegovo ostvarivanje u koje bi bila uključena sva tijela Fonda kao nositelji konkretnih aktivnosti prije razdoblja na koje se odnosi. Potrebno je poduzeti aktivnosti koje bi osigurale da se godišnji ugovori o pružanju usluga zdravstvene zaštite za iduću godinu zaključuju do konca tekuće godine, na temelju kriterija i standarda utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Potrebno je naknade za rad članova Upravnog odbora izvršavati u okviru ukupno odobrenog iznosa sukladno odluci osnivača, a formiranje eventualno potrebnih radnih tijela koje bi činili članovi Upravnog odbora vršiti uz prethodnu suglasnost osnivača.

Potrebno je uspostaviti normativne pretpostavke za način i obujam utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebne uvjete za njihovo obavljanje i transparentan odabir izvršitelja.

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

Potrebno je da Fond u suradnji s Odjelom za zdravstvo i ostale usluge intenzivira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvoja zdravstvene zaštite, kojim bi se definirali prioritete za razvoj zdravstva, i stvorili uvjeti za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima sukladno članku 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA**Bilanca stanja na dan 31. 12. 2018. godine**

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Oznaka za AOP	Prethodna godina 2017.	Tekuća godina 2018.	Indeks (5/4)
	1	2	3	4	5	6
1.		I. AKTIVA				
2.	100000+ 200000	A. Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe	184	12.955.729	11.949.621	92,2
3.	110000	Novčana sredstva	185	11.759.868	11.892.474	101,1
4.	130000	Kratkoročne tražbine	187	95.862	7.146	7,5
5.	190000	Kratkoročna razgraničenja	192	1.100.000	50.000	4,5
6.	0	B. Stalna sredstva	193	132.725	151.106	113,8
7.	11000	Stalna sredstva	194	732.814	794.263	108,4
8.	11900	Ispravak vrijednosti	195	599.758	643.157	107,2
9.	011- 0119	Neotpisana vrijednost stalnih sredstava	196	132.725	151.106	113,8
10.		UKUPNO AKTIVA	204	13.088.454	12.100.727	92,5
11.		II. PASIVA				
12.	300000	Kratkoročne obveze i razgraničenja	205	6.387.928	6.746.937	105,6
13.	310000	Kratkoročne tekuće obveze	206	5.140.008	5.567.353	108,3
14.	340000	Obveze prema djelatnicima	209	17.297	17.339	100,2
15.	390000	Kratkoročna razgraničenja	211	1.230.623	1.162.245	94,4
16.	500000	C. Izvori sredstava	216	6.700.526	5.353.789	79,9
17.	510000	Izvori sredstava	217	132.725	151.106	113,8
18.	520000	Ostali izvori sredstava	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Izvori sredstava rezervi	219	908.429	2.565.801	282,4
20.	590000	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	221	5.657.373	2.634.882	46,6
		UKUPNO PASIVA	223	13.088.454	12.100.727	92,5

RAČUN PRIHODA I RASHODA

Razdoblje izvještavanja: od 1. 1. do 31. 12. 2018. godine

R. br.	Broj konta	Opis	U istom obračunskom razdoblju prethodne godine	U obračunskom razdoblju	Indeks
				tekuće godine	
	1	2	4	5	6
1	600000	I RASHODI (1=2)	34.641.233	37.611.600	108,6
2	610000	A. Tekući rashodi (3+6+7+17+26+34)	34.641.233	37.611.600	108,6
3	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih (4+5)	973.203	1.098.826	112,9
4	611100	Bruto plaće i naknade	919.210	1.036.528	112,8
5	611200	Naknade troškova zaposlenih	53.993	62.298	115,4
6	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	27.790	33.583	120,8
7	613000	Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge (8 do 16)	32.092.365	35.000.908	109,1
8	613100	Putni troškovi	3.258	6.543	200,8
9	613200	Izdatci za energiju	16.515	16.816	101,8
10	613300	Izdatci za komunikaciju i komunalne usluge	44.108	42.802	97,0
11	613400	Nabava materijala i sitnog inventara	27.757	34.646	124,8
12	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	1.507	1.778	118,0
13	613600	Unajmljivane imovine, opreme i nematerijalne imovine	24.279	25.317	104,3
14	613700	Izdatci za tekuće održavanje	26.333	14.447	54,9
15	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	17.988	27.254	151,5
16	613900	Ugovorene i druge posebne usluge	31.930.620	34.831.305	109,1
17	614000	Tekući transferi i drugi tekući rashodi (18 do 25)	1.547.875	1.478.283	95,5
18	614100	Tekući transferi drugim razinama vlasti			
19	614200	Tekući transferi pojedincima	1.547.875	1.478.283	95,5
26	615000	Kapitalne potpore (27 do 33)	0	0	
34	616000	Izdatci za kamate i ostale naknade (35+.....38)	0	0	
39	700000	II. PRIHODI (40+56+74)	38.987.925	40.311.888	103,4
40	710000	Prihodi od poreza (41+45+46+47+48+53+54+55)	36.987.241	38.829.300	105,0
45	712000	Doprinosi za zdravstvenu zaštitu	36.987.241	38.829.300	105,0
56	720000	Neporezni prihodi (57+65+73)	537.339	300.194	55,9
57	721000	Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine (58+.....+64)	799	1.226	153,4
59	721200	Ostali prihodi od imovine	799	1.226	153,4

65	722000	Naknade i pristojbe i prihodi od pružanja javnih usluga (66 do 72)	536.540	298.968	55,7
66	722100	Administrativne pristojbe	15.810	13.250	83,8
71	722600	Prihodi od pružanja javnih usluga	517.741	284.890	55,0
72	722700	Neplanirane uplate - prihodi	2.989	828	27,7
73	723000	Novčane kazne (neporezne prirode)	0		
74	730000	Tekuće transferi (transferi i donacije) (75+77+79+81)	1.463.345	1.182.394	80,8
77	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti (r. br. 78)	1.463.345	1.182.394	80,8
78	732100	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	1.463.345	1.182.394	80,8
83		VIŠAK/MANJAK PRIHODA NAD RASHODIMA			
84		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (39 minus 1)	4.346.692	2.700.288	62,1
85		VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (1-minus 39)			

Godišnje izvješće o izvršenju proračuna

Razdoblje izvještavanja: 1. 1.– 31. 12. 2018. godine

R.br.	Broj konta	POZICIJA	Plan	Ostvareno	Ostvareno	Odstupanje (5-3)	Postotak (5/3)
				u prethodnoj godini	u tekućoj godini		
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	I. PRIHODI I PRIMITCI	40.200.000	38.987.924	40.311.888	111.888	100,3
2	710000	A. Prihodi od poreza	37.519.925	36.987.241	38.829.300	1.309.375	103,5
3	712000	Doprinos za socijalnu skrb	37.519.925	36.987.241	38.829.300	1.309.375	103,5
10	720000	B. Neporezni prihodi	721.100	537.338	300.194	-420.906	41,6
11	721000	Prihodi od poduzetničke aktivnosti i imovine i pozitivnih tečajnih razlika	1.600	799	1.226	-374	76,6
13	721200	Ostali prihodi od imovine	1.600	799	1.226	-374	76,6
14	722000	Naknade, pristojbe i prihodi od javnih usluga	719.500	536.539	298.968	-420.532	41,6
15	722100	Administrativne pristojbe	10.000	15.810	13.250	3.250	132,5
16	722600	Prihodi od pruženih javnih usluga - ino	700.000	517.741	284.890	-415.110	40,7
17	722700	Neplanirane uplate	9.500	2.989	828	-8.672	8,7
18		TRANSFERI I DONACIJE	1.958.975	1.463.345	1.182.394	-776.581	60,4
19	732000	Primljeni tekući transferi od ostalih razina vlasti	1.958.975	1.463.345	1.182.394	-776.581	60,4
20	732100	Potpore od ostalih razina vlasti	1.958.975	1.463.345	1.182.394	-776.581	60,4
21	600000	II. RASHODI	40.200.000	34.728.971	37.677.007	-2.522.993	93,7
22	610000	Tekući rashodi	40.080.160	34.641.233	37.611.600	-2.468.560	93,8
23	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih	1.199.611	973.204	1.098.826	-100.785	91,6

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

24	611100	Bruto plaće i naknade	1.133.411	919.210	1.036.528	-96.883	91,5
25	611200	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	66.200	53.993	62.298	-3.902	94,1
26	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	35.000	27.790	33.583	-1.417	96,0
27	613000	Izdatci za materijal i usluge	37.040.549	32.092.365	35.000.908	-2.039.641	94,5
28	613100	Putni troškovi	8.000	3.258	6.543	-1.457	81,8
29	613200	Izdatci za energiju	20.000	16.515	16.816	-3.184	84,1
30	613300	Izdatci za kom. usluge	52.000	44.108	42.802	-9.198	82,3
31	613400	Nabava materijala	38.000	27.757	34.646	-3.354	91,2
32	613500	Izdatci za usluge prijevoza i goriva	2.875	1.507	1.778	-1.097	61,8
33	613600	Unajmljivanje imovine i opreme	35.000	24.279	25.317	-9.683	72,3
34	613700	Izdatci za tekuće održavanje	43.498	26.333	14.447	-29.051	33,2
35	613800	Izdatci osiguranja, bankarskih usluga i platnog prometa	30.000	17.988	27.254	-2.746	90,8
36	613900	Ugovorene usluge i druge posebne usluge	36.811.176	31.930.620	34.831.305	-1.979.871	94,6
37	6140000	Tekuće potpore	1.805.000	1.547.875	1.478.283	-326.717	81,9
38	821300	Nabava opreme	58.415	20.724	52.122	-6.293	89,2
39	821500	Nabava stalnih sredstava u obliku prava	61.425	67.013	13.285	-48.140	21,6
40		Kapitalni izdatci (615+821)	119.840	87.737	65.407	-54.433	54,6
41		OSTALE ISPLATE	0	0	0	0	#DIV/0!
42		VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA	0	2.634.882	2.634.882	2.634.882	#DIV/0!

Iskaz o novčanim tokovima za razdoblje 1.1.-31.12.2018. godine

R. br.	Broj konta	POZICIJA	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
		I. NOVČANI PRIMITCI	40.311.888	39.387.924
1.	700000	A. Prihodi (2+3+4)	40.311.888	38.987.924
2.	710000	Porezni prihodi	38.829.300	36.987.241
3.	720000	Neporezni prihodi	300.194	537.338
4.	730000	Tekuće potpore	1.182.394	1.463.345
5.		Kapitalni primitci i potpore		
6.		B. Financiranje	0	400.000
7.		D. NOVČANI PRIMITCI	40.311.888	39.387.924
8.		A. NOVČANE ISPLATE	37.611.600	34.641.233
10.	611000	Plaće i naknade troškova zaposlenih	1.098.826	973.204
11.	612000	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	33.583	27.790
12.	613000	Izdatci za materijal, sit. inv. i usluge	35.000.907	32.092.365
13.	614000	Tekuće potpore	1.478.283	1.547.875
14.		B. Kapitalni izdatci	4.065.407	7.479.991
15.	821000	Nabava stalnih sredstava	65.407	87.737
16.		C. Financiranje	4.000.000	7.392.253
	59111	Prijenos po odluci Skupštine	4.000.000	0
	111911	Ispravak vrijednosti sumnjivih tražb.	0	7.392.253
17.	822000	Izdatci za financijsku imovinu		
18.		D. Ostale isplate	6.387.928	5.222.838
		Ostale isplate	17.297	15.319
		Kratkoročne tekuće ob. na poč. god.	5.140.008	4.464.536
		Ostala razgraničenja	1.230.623	742.984
19.		UKUPNE NOVČANE ISPLATE	48.064.934	47.344.062
	311100	Kratkoročne tekuće ob. na koncu god	5.567.353	5.140.008
	311200	Kratkoročne tekuće ob. ostale na koncu god.	17.339	17.297
	391200	Razgraničeni rashodi konac g.	1.162.245	1.230.623
		Saldo obveza na koncu g.	6.746.937	6.387.928
		UKUPNI RASHODI I IZDATCI	41.317.997	40.956.134
20.		NETO NOVČANI PRIMITCI	-1.006.109	-1.568.210
21.		SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	12.955.729	14.523.940
22.		SALDO GOTOVINE NA KONCU GODINE	11.948.621	12.955.729

2. 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.

3. OPĆI DIO

Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH od 14. 12. 2006. godine i dopunama Odluke 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-financijskih poslova, Služba pravnih i općih poslova i Služba za zdravstvenu zaštitu.

Organizacija i način rada Fonda uređena je Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta broj: 015-180/7-UO-77/13-5 od 23. 11. 2018. godine

Na dan 31. 12. 2018. godine u Fondu je bilo zaposleno 39 zaposlenika od čega 2 na određeno vrijeme.

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. Sukladno izmjeni Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH iz 2018. godine, nakon isteka mandata postojećim članovima, ukupan broj članova smanjuje se na 5.

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

4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijska izvješća Fonda za 2018. 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 izvještavanja. 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.

5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE

Ured za reviziju javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH, izvršio je reviziju finansijskog poslovanja Fonda za 2017. godinu i dostavio konačno Izvješće broj: 01-02-03-13-308/18. Fond je sastavio Program mjera za prevladavanje propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvješću o obavljenoj reviziji za 2016. godinu, broj: 015-180/1-3020/18 od 15. 8. 2018. godine.

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

Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća:

Djelomično realizirane preporuke

- Poduzimanje aktivnosti na otklanjanju uočenih nepravilnosti po preporukama revizije.
- Priznavanje ranijih obveze po osnovi pruženih zdravstvenih usluga osiguranicima Fonda.

Preporuke koje se odnose na usklađenost:

Realizirane preporuke:

- Visina naknade za rad u Upravnom odboru regulirana izmjenom Odluke o osnivanju broj 01-02-329/18.
- Upravni odbor je donio Odluku o kriterijima za angažiranje osoba na privremenim i povremenim poslovima.
- iniciranje aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvitka zdravstvene zaštite, kojim bi bili definirani prioriteti za razvitak zdravstva, kako bi se višak prihoda nad rashodima koristio sukladno članku 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

Djelomično realizirane preporuke:

- Poboljšanje funkcioniranja sustava internih kontrola,
- Poduzimanje aktivnosti na realizaciji programskih zadataka koji su predviđeni Programom rada Fonda.
- Zapošljavanje na poslovima predviđenim Pravilnikom o unutarnjoj organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta, na određeno vrijeme, izvršeno na temelju provedenog internog natječaja.

Nerealizirane preporuke:

- donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja.
- sastavljanje prijedloga odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, te uz pribavljanje mišljenja Odjela za zdravstvo, upućivanje u skupštinsku proceduru,
- pravodobno dostavljanje Izvješća o izvršenju finansijskog plana za svako tromjesečje, Direkciji za financije, u roku propisanom Zakonom o izvršenju proračuna,

- Pravodobno zaključenje ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite, prije početka godine na koju se odnose.

Također, utvrdili smo da se nerealizirane preporuke uglavnom odnose na preporuke po izvješćima o obavljenoj reviziji **za prethodne tri godine**, a koje se odnose na:

- Reguliranje oblasti proširenog zdravstvenog osiguranja
- Uspostavljanje integralnog informacijskog sustava s Odjelom za zdravstvo i JZU "Zdravstveni centar Brčko"
- Provedbu odgovarajućeg postupka javne nabave lijekova sa esencijalne liste
- Donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja.

Potrebno je nastaviti s aktivnostima na otklanjanju uočenih nepravilnosti i osiguranju potpune implementacije preporuka danih u izvješćima o reviziji financijskih izvješća.

6. NALAZI I PREPORUKE

6.1. 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 poštivanje 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.

Fond je, u svrhu 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 poslova.

Odredbama članka 34 Pravilnika o internoj kontroli propisano je da ravnatelj Fonda donosi godišnji plan rizika na temelju prijedloga voditelja službi i internog kontrolora. Revizijskom timu nije prezentirana procjena rizika za 2018. godinu.

Revizijom su uočeni nedostaci u sustavu internih kontrola koji se ogledaju u sljedećem:

Nije izvršena godišnja procjena rizika za 2018. godinu,

Nije izvršeno donošenje standarda i normativa zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja,

Nije izvršeno pravno reguliranje proširenog zdravstvenog osiguranja,

Program rada za 2018. godinu nije donesen na vrijeme i nije obuhvatio sva tijela i aktivnosti Fonda,

Rebalans financijskog plana je donesen bez pribavljanja suglasnosti Direkcije za financije BD BiH,

Nije osigurano pravodobno dostavljanje periodičnih izvješća o izvršenju finansijskog plana Direkciji za financije BD BiH,

Ugovaranja pružanja usluga zdravstvene zaštite sa JZU „Zdravstveni centar“ Brčko izvršeno nakon nastanka godine na koju se odnosi,

Utvrđivanjem dodatnih naknada za angažiranje članova UO u radnim tijelima prekoračena je gornja granica naknada utvrđena izmjenom odluke o osnivanju Fonda,

Angažiranje osoba po ugovorima o privremenim i povremenim poslovima vršeno bez uspostavljanja nužnih pravnih pretpostavki,

Nije okončano rješavanje statusa finansijskih obveza iz prethodnog razdoblja.

Potrebno je na temelju godišnjih procjena rizika, testirati kontrolne procedure te iste ažurirati s konkretnim postupcima, zaduženjima nositelja aktivnosti, rokovima i načinom komuniciranja između svih sudionika sustava internih kontrola prilikom vršenja kontrolnih aktivnosti kao i prilikom obavljanja svakodnevnih dužnosti radi osiguranja njihovog kontinuiranog funkcioniranja i usavršavanja.

6.2. Usklađenost sa zakonskim propisima

Zakonom o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 27/18 - pročišćeni tekst) člankom 25 je propisano da pravo na zdravstvenu zaštitu obuhvaćenu obveznim osiguranjem podrazumijeva osiguranje zdravstvenih standarda za sve osiguranike, pod jednakim uvjetima. Standarde i normative zdravstvene zaštite iz obveznog osiguranja donosi Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, uz prethodno pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo i ostale usluge, a odobrava Skupština Distrikta. Izuzev toga, obveza Fonda je i donošenje Pravilnika o načinu realizacije obveznog zdravstvenog osiguranja uz pribavljanje mišljenja Odjela za zdravstvo i ostale usluge.

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

Odredbama članka 28 istog zakona propisano je da se zdravstvena zaštita pruža u zdravstvenim ustanovama s kojima Fond zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH ima zaključene ugovore o pružanju usluga zdravstvene zaštite. Ugovori se zasnivaju na standardima koje na prijedlog Fonda i davanja mišljenja Odjela usvaja Skupština Brčko distrikta BiH. Revizijom smo utvrdili da standardi koji se koriste pri ugovaranju pružanja zdravstvenih usluga nisu dobili prethodnu suglasnost odjela za zdravstvo tako da nije osigurana dosljedna primjena propisanih zakonskih odredbi.

Potrebno je okončati aktivnosti na donošenju standarda i normativa zdravstvene zaštite i standarda za ugovaranje pružanja usluga kako bi se osiguralo zakonito i pravilno uspostavljanje ugovornih odnosa između Fonda i davatelja zdravstvenih usluga i kvalitete pruženih usluga svim osiguranicima pod jednakim uvjetima.

Odredbama stavka 1 članka 68 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH regulirano je da će se posebnom Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH, na prijedlog Fonda i uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo, odrediti:

- vrsta i obujam prava, te pogodnosti koje se osiguravaju po osnovi proširenog zdravstvenog osiguranja,

- stope i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje,
- uvjeti i način prijave,
- metode praćenja ostvarenja prava i
- druga pitanja vezana za prošireno zdravstveno osiguranje.

Kao i u ranijem razdoblju, revizijom smo utvrdili smo da Fond nije sastavio prijedlog Odluke kojom bi bila regulirana vrsta i obujam prava, te pogodnosti koje se osiguravaju po osnovi proširenog zdravstvenog osiguranja, stopa i visina doprinosa za prošireno zdravstveno osiguranje i druga pitanja, što nije sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond, sukladno odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, sastavi prijedlog odluke kojom bi bila regulirana oblast proširenog zdravstvenog osiguranja, te istu uz pribavljeno mišljenje Odjela za zdravstvo, uputi u skupštinsku proceduru.

6.3. Izrada i donošenje programa rada i financijskog plana, realizacija i izvješćivanje

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

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

Upravni odbor je 30. 8. 2018. godine donio Odluku o utvrđivanju smjernica i politika za izradu financijskog plana Fonda za 2018. godinu za planiranje prihoda, rashoda i raspoređivanje financijskog rezultata.

Upravni odbor je na 12. redovitoj sjednici održanoj 27. 12. 2017. godine usvojio Financijski plan Fonda, za koji je prethodno pribavljena suglasnost Direkcije za financije broj: 131-041-1004/17 od 14. 11. 2017. godine.

Program rada Fonda za 2018. godinu broj: 015-180/8-20/18 donesen je 20. 2. 2018. godine i iskazan je kroz pojedinačne parcijalne planove rada službi i plan rada interne kontrole. Koordinacija aktivnosti na realizaciji planova rada vrši se periodičnim izvještavanjem sukladno Poslovniku o radu Stručnog kolegija. Za realizaciju programa rada zaduženi su voditelji službi i interni kontrolor.

Tijekom 2018. godine izvršeno je jedno preusmjeravanje sredstava unutar ekonomskog koda ugovorenih usluga u iznosu 1.500,00 KM i rebalans financijskog plana u iznosu od 2.000.000,00 KM po osnovi povećanja prihoda od doprinosa i potpora iz proračuna Brčko distrikta BiH. U postupku donošenja rebalansa financijskog plana nije vršeno usuglašavanje s Direkcijom za financije BD BiH.

Potrebno je program rada Fonda donositi na temelju prethodno donesene odluke o pripremanju i donošenju programa rada i programa mjera za njegovo ostvarivanje u koje bi bila uključena sva tijela Fonda kao nositelji konkretnih aktivnosti prije razdoblja na koje se odnosi.

Odredbama članka 45 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i članka 30 Zakona o izvršenju Proračuna Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2018. godinu propisano je da se izvješća o izvršenju finansijskih planova izvanproračunskih fondova za svako tromjesečje fiskalne godine dostavljaju Direkciji za financije tijekom od 15 dana po završetku obračunskog razdoblja, koja iste objedinjuje i kao konsolidirano izvješće dostavlja Vladi u roku od 30 dana po završetku obračunskog razdoblja.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije, u propisanom roku, dostavljao Direkciji za financije tromjesečna i polugodišnja izvješća o izvršenju finansijskog plana u 2018. godini, što nije sukladno odredbama članka 30 Zakona o izvršenju proračuna Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2018. godinu.

Kašnjenje je obrazloženo kratkoćom propisanog roka i neusuglašenosti rokova izrade periodičnih izvješća proračunskih korisnika i rokova izvanproračunskih fondova s rokovima izrade konsolidiranih finansijskih izvješća.

Potrebno je kvartalna i polugodišnja izvješća o izvršenju finansijskog plana dostavljati Direkciji za financije, u rokovima propisanim Zakonom o izvršenju proračuna za 2018. godinu.

6.4. Prihodi i rashodi

Fond je u finansijskom izvješću Bilanci uspjeha za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2018. godine, iskazao prihode u iznosu 40.311.888,00 KM, po strukturi kako slijedi:

1. Prihodi od poreza (doprinosi za zdravstvenu zaštitu)	38.829.300,00
2. Neporezni prihodi (naknade, pristojbe i prihodi od pruženih javnih usluga i ostali prihodi)	300.194,00
3. Tekući transferi (transferi iz proračuna Brčko distrikta)	1.182.394,00
Ukupni prihodi 1+2+3	40.311.888,00

Ukupni rashodi iskazani su u iznosu od 37.611.600,00 KM, po strukturi kako slijedi:

1. Plaće i naknade troškova zaposlenih, doprinosi poslodavca o ostali doprinosi	1.132.409,00
2. Izdatci za materijal, sitni inventar i usluge	35.000.908,00
3. Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.478.283,00
Ukupno:1+2+3	37.611.600,00

Kao rezultat sučeljavanja prihoda i rashoda iskazan je **višak prihoda nad rashodima** u iznosu od 2.700.289,00 KM.

Odlukom Upravnog odbora višak prihoda je raspoređen na zakonske rezerve u iznosu od 1.657.372,56 KM i neraspoređeni dio 1.042.916,09 KM.

U 2018. godini troškovi zdravstvene zaštite i ostalih prava osiguranih osoba Fonda iskazani su u ukupnom iznosu od 36.067.858,58 KM, a odnose se na sljedeće:

1) Troškovi zdravstvene zaštite po ugovoru sa JZU „Zdravstveni centar“	16.227.431,80
2) Troškovi zdravstvene zaštite u privatnim z. u. u BD	563.360,00
3) Troškovi zdravstvene zaštite izvan Brčko distrikta	8.323.475,84
4) Troškovi liječenja štíćenika Centra za socijalni rad	95.164,91
5) Troškovi esencijalne liste	5.563.607,18
6) Troškovi zdravstvene zaštite studenata i đaka koji se školuju izvan Brčko distrikta	8.791,16
7) Troškovi lijekova koji nisu obuhvaćeni esencijalnom listom s posebnim režimom propisivanja	1.249.605,44
8) Troškovi bolničke rehabilitacije	215.039,48
9) Troškovi ortopedskih pomagala	782.107,45
10) Troškovi dijagnostičkih trakica za mjerenje šećer u krvi	265.864,12
11) Troškovi specifičnih programa zdravstvene zaštite (hemodijaliza i transplantacija)	963.331,97
12) Troškovi zdravstvene zaštite u inozemstvu osiguranika Fonda po ino konvencijama	39.009,77
13) Troškovi zdravstvene zaštite ino osiguranika	283.023,42
14) Troškovi farmaceutskih usluga	9.763,34
15) Transferi: refundacije bolovanja preko 42 dana	1.073.370,29
16) Troškovi ostalih tekućih transfera	404.912,41
Ukupno: 1 do 16	36.067.858,58

Troškovi zdravstvene zaštite po ugovoru sa JZU „Zdravstveni centar“ Brčko realizirani su u iznosu od 16.227.431,80 KM.

Fond je 4. 4. 2018. godine ugovor o pružanju zdravstvenih usluga za 2018. godinu zaključio sa JZU „Zdravstveni centar Brčko“, na bazi 74.000 osiguranika na iznos od 16.209.000,00 KM. Zaključivanje ugovora izvršeno je na temelju kriterija iz Odluke o utvrđivanju osnove, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, broj: 015-180/7-U053/14 od 27. 5. 2014. godine za koju Fond nije dobio suglasnost Odjela za zdravstvo i ostale usluge, koja je obvezna po članku 25 Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Fond je potpisivanje ugovora uvjetovao dostavom Programa rada Zdravstvenog centra koji je sastavljen u studenom 2017. godine, dok je Fondu je dostavljen 2. 2. 2018. godine.

Potrebno je poduzeti aktivnosti koje bi osigurale da se godišnji ugovori o pružanju usluga zdravstvene zaštite za iduću godinu zaključuju do konca tekuće godine, na temelju kriterija i standarda utemeljenih na odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

Troškovi specifičnih programa zdravstvene zaštite (hemodijaliza i transplantacija) iskazani su u iznosu od 963.331,97 KM, a predstavljaju izdatke koji se sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju financiraju iz proračuna Brčko distrikta BiH. Sučeljavanje ovih izdataka vrši se s primljenim potporama od Vlade Brčko distrikta BiH koji su prvobitno evidentirani na odloženim приходima. Izdatci su neutralni financijski rezultat Fonda. Fond

je sukladno kriterijima iz programa potpora sastavio izvješće o utrošku i preostalim raspoloživim sredstvima.

Tekući izdatci administrativnog dijela iskazani su iznosu od 1.543.742,00 KM, od čega se na plaće i naknade zaposlenicima odnosi 1.098.826,00 KM, doprinose na teret poslodavca 33.583,00 KM i izdatci za materijal i ostale usluge 411.333,00 KM.

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

Troškovi naknada Upravnom odboru iskazani su u iznosu od 98.287,16 KM. Visina navedenih izdataka, regulirana je Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH o izmjeni Odluke o osnivanju Fonda (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 07/18) koja je u primjeni od 8. 3. 2018. godine.

Stupanjem na snagu Odluke Skupštine Brčko distrikta BiH o izmjenama i dopunama Odluke o osnivanju, naknade su usklađene na razinu 70 % prosječne plaće zaposlenika Fonda prije oporezivanja uz uvećanje za 20 % predsjedniku. Neto isplata umanjena je za pripadajući dio poreza na dohodak.

Na 23. izvanrednoj sjednici Upravnog odbora Fonda donesena je Odluka o formiranju dva radna tijela: za ekonomsko-pravne poslove i za zdravstvenu zaštitu i ostala prava osiguranih osoba. U radna tijela su imenovani članovi Upravnog odbora – 4 za ekonomsko-pravne poslove i 3 za zdravstvenu zaštitu i ostala prava osiguranih osoba uz utvrđenu mjesečnu naknadu za obavljanje poslova u visini 500,00 KM prije oporezivanja, s primjenom od 1. 5. 2018. godine.

Zaključno s 31. 12. 2018. godine na ime naknada za radna tijela isplaćeno je 31.500,00 KM.

Smatramo da je formiranjem radnih tijela uz naknadu izvršena kompenzacija umanjena naknada članovima Upravnog odbora na temelju Odluke osnivača s obzirom da rad u radnim tijelima ne izlazi iz nadležnosti i redovite dužnosti članova Upravnog odbora.

Potrebno je naknade za rad članova Upravnog odbora izvršavati u okviru ukupno odobrenog iznosa sukladno Odluci osnivača, a formiranje eventualno potrebnih radnih tijela koja bi činili članovi Upravnog odbora vršiti uz prethodnu suglasnost osnivača.

Revizijom troškova po osnovi naknada za privremene i povremene poslove u razdoblju 1. 1. - 31. 12. 2018. godine realiziranih u ukupnom iznosu od 5.086,00 KM, utvrđene su isplate naknada po osnovi ugovora zaključenih za obavljanje privremenih i povremenih poslova.

Ugovori sa pojedincima su sastavljeni za poslove obrade predmeta po izdanim rješenjima, statističko-analitički i drugi poslovi iz nadležnosti Fonda.

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

- a) su privremeni i povremeni poslovi utvrđeni u zakonu, podzakonskom aktu, kolektivnom ugovoru ili pravilniku o radu;

b) ne predstavljaju poslove za koje se zaključuje ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim ili nepunim radnim vremenom;

c) ne traju dulje od 90 dana tijekom kalendarske godine.

Revizijom smo utvrdili da navedeni poslovi u aktima nisu predviđeni kao povremeni i privremeni, te predstavljaju redovite poslove za koje se zaključuje ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim ili nepunim radnim vremenom. Stoga, zaključivanje ugovora o obavljanju povremenih i privremenih poslova nije izvršeno sukladno odredbama članka 109 Zakona o radu Brčko distrikta BiH.

Revizijom smo utvrdili da Fond nije uspostavio normativne pretpostavke za utvrđivanje nastanka potrebe za povremenim poslovima i transparentan odabir osoba za u dijelu definiranja i dokumentiranja provedenih procedura prije zaključivanja ugovora o obavljanju privremenih i povremenih poslova.

Potrebno je uspostaviti normativne pretpostavke za način i obujam utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebne uvjete za njihovo obavljanje i transparentan odabir izvršitelja.

6.5. Bilanca stanja

6.5.1. Gotovina, kratkoročne tražbine, razgraničenja i zalihe

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

1) Novčana sredstva na transakcijskim računima	6.025.264,67
2) Sumnjive i sporne tražbine po depozitima (kod Bobar banke)	14.737.913,94
3) Ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih tražbina	-8.870.704,30
4) Dati predujmovi	7.146,41
5) Kratkoročna razgraničenja	50.000,00
Ukupno gotovina, kratkoročne tražbine i razgraničenja:	11.949.620,72

Novčana sredstva iskazana u iznosu od 6.025.264,67 KM odnose se na raspoloživa novčana sredstva na računima kod poslovnih banaka i odgovara stanju iskazanom na izvodima od banaka na dan 31. 12. 2018. godine kako slijedi:

1.	Žiroračun kod Intesa Sanpaolo banke	1.962.506,66
2.	Žiroračun kod Nove banke	35.282,73
3.	Žiroračun kod Sber bank	910.086,15
4.	Žiroračun kod UniCredit banke Mostar	3.075.253,92
5.	Devizni račun UniCredit banke Mostar	42.135,21
	Ukupno (1+2+3+4):	6.025.264,67

Sumnjive i sporne tražbine i ispravak vrijednosti istih

Iskazano stanje u iznosu od 14.737.914,00 KM u bruto bilanci na dan 31. 12. 2018. godine odnosi se na sumnjive tražbine na depozitima kod Bobar banke, koje je Fond U 2017. godini korigirao putem ispravka vrijednosti u iznosu od 8.870.704,00 KM.

Neto vrijednost sumnjivih i spornih tražbina nakon izvršenog ispravka iznosi 5.867.210,00 KM.

Dani predujmovi iskazani su u iznosu od 7.146,41 KM i odnose se na unaprijed plaćene robe i usluge:

- za uslugu liječenja Klinici „Mediagroup“ Beograd u iznosu od 4.889,57 KM,
- za usluge liječenja Poliklinike Gavić Zagreb u iznosu od 981,73 KM.
- za nabavu goriva u iznosu od 1.275,11 KM.

Kratkoročna razgraničenje iskazana su u iznosu od 50.000,00 KM i odnose se na doznačena sredstva Vlade Brčko distrikta BiH za pokriće troškova hemodijalize, epidemija i slično, a priznavanje prihoda ide u mjeri realizacije troškova za koje su namijenjeni.

6.5.2. Stalna sredstva

Stalna sredstva na dan 31. 12. 2018. godine iskazana su:

1) Nabavna vrijednost stalnih sredstava	794.263,00
2) Ispravak vrijednosti	643.157,00
<hr/>	
3) Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (1-2)	151.105,95

Revizijom smo utvrdili da su sadašnja vrijednost i ispravak vrijednosti iskazani u većem iznosu za 14.671,87 KM po osnovi uključenog prometa po osnovi rashodovanja dijela stalnih sredstava po popisu na dan 31. 12. 2018. godine, bez utjecaja na iskazanu sadašnju vrijednost.

Po osnovi amortizacije izvršen je ispravak vrijednosti stalnih sredstava u iznosu 45.961,03 KM od čega se na ispravak vrijednosti materijalnih sredstava odnosi 20.931,73 KM, a nematerijalnih 25.029,30 KM.

U 2018. godini izvršena je nabava stalnih sredstava u ukupnom iznosu od 65.407,00 KM od toga opreme u iznosu od 52.122,00 KM i stalnih sredstava u obliku prava u iznosu od 13.285,00 KM (računalski programi i licencije, ulaganja u tuđa sredstva).

Potrebno je prilikom iskazivanja nabavne vrijednosti i ispravka vrijednosti stalnih sredstava u bilancu stanja uključiti samo nabavnu vrijednost i ispravak vrijednosti sredstava preostalih nakon isknjižavanja otpisa, rashoda ili otuđenja pojedinih stavki imovine.

6.5.3. Kratkoročne obveze i razgraničenja

Kratkoročne obveze i razgraničenja na dan 31. 12. 2018. godine iskazani su u ukupnom iznosu od 6.746.937,00 KM i odnose se na:

1) Obveze prema dobavljačima	5.567.353,29
2) Obveze prema zaposlenim	17.339,00
3) Kratkoročna vremenska razgraničenja	1.162.245,06
<hr/>	
4) Ukupno (1+2+3):	6.746.937,35

U okviru iskazanog iznosa od 5.567.353,29 KM obveza prema dobavljačima, na obveze iz ranijeg razdoblja odnosi se 2.316.325,00 KM.

Najveći dio odnosi se na obveze Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo u iznosu od 2.132.672,0 KM po osnovi obveza za liječenje u inozemstvu iz ranijeg razdoblja.

Od ostalih dobavljača najznačajniji je iznos od 182.860,00 KM koji se odnosi na troškove hemodijalize iz 2010. godine izvršene od Odjela za zdravstvo i ostale usluge.

Fond je dopisom broj: 015-180/1-4641/15, a na temelju Zaključka Upravnog odbora broj: 015-180/7-4/11 od 31. 1. 2011. godine, djelomično osporio spomenuti iznos tražbine i priznao tražbinu u iznosu od 52.980,00 KM. U Zaključku je navedeno da je računom u iznosu od 182.860,00 KM prekoračen ugovoreni i uplaćeni iznos za usluge hemodijalize, s obzirom da se sukladno članku 81 stavku 2 točki b) Zakona o zdravstvenom osiguranju (izmjena: Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 34/08) troškovi dijalize financiraju sredstvima iz proračuna, a ne iz sredstava Fonda. Distrikt je za ove namjene doznačio ukupna sredstva u iznosu 1.760.000,00 KM tako da je Fond priznao tražbinu do iznosa uplaćenih sredstava.

Potrebno je zbog zastare tražbine i obveznika plaćanja usluga na koje se tražbina odnosi izvršiti isplatu nespornog dijela, a isknjižavanje nepriznatog dijela izvršiti primjereno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu Fonda.

Obveze prema zaposlenim odnose se na obveze za neto plaću i naknade članovima Upravnog odbora koje su isplaćene u siječnju 2019. godine.

Kratkoročna vremenska razgraničenja iskazana u iznosu od 1.162.245,06 KM odnose se na:

- razgraničeni prihodi za transplantacije 2015. g. u iznosu od 326.022,23 KM,
- razgraničeni prihodi za hemodijalizu u iznosu od 76.362,12 KM,
- razgraničeni prihodi – specifični programi u iznosu od 206.196,11 KM,
- razgraničeni prihodi za III. pokušaj asistiranu reprodukciju 158.000,00 KM i
- razgraničeni prihodi – doprinosi za trudnice, roditelje u iznosu od 295.664,60 KM.

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

Iznos od 295.664,60 KM doznačen je na ime doprinosa za zdravstveno osiguranje djece, trudnica i roditelja koje nisu obuhvaćene obveznim zdravstvenim osiguranjem u visini. Nastao je kumuliranjem uplata od 2015. godine bez realizacije.

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

6.5.4. Izvori sredstava

Izvori sredstava, na dan 31. 12. 2018. godine, iskazani su u ukupnom iznosu od 5.353.789,00 KM, a po strukturi odnose se na:

1.	Osnivački ulog	2.000,00
2.	Izvori stalnih sredstava	151.106,00
3.	Zakonske rezerve	2.565.801,00
4.	Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	2.634.882,00
	Ukupno (1+2+3+4):	5.353.789,00

Zakonske rezerve u odnosu na početno stanje 1. 1. 2018. godine iskazano u iznosu od 908.428,92 KM, a po Odluci UO prilikom usvajanja godišnjeg obračuna povećane su za iznos 1.657.372,56 KM, tako da na dan 31. 12. 2018. godine iznose 2.565.801,48 KM.

Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima u iznosu od 2.634.881,88 KM sastoji se od:

- Neraspoređenog viška prihoda nad rashodima iz ranijeg razdoblja u iznosu od 1.591.965,79 KM (nakon raspoređivanja 4.000.000,00 KM po odluci Skupštine Brčko distrikta BiH i smanjenja po osnovi amortizacije stalnih sredstava),
- Neraspoređenog dijela viška prihoda nad rashodima izvještajnog razdoblja u iznosu od 1.042.916,09 KM.

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: Prioriteti se utvrđuju srednjoročnim planom razvitka zdravstvene zaštite koji sukladno odredbama članka 5 Zakona o zdravstvenoj zaštiti u Brčko distriktu BiH, na prijedlog Vlade Brčko distrikta BiH, donosi Skupština.

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

Revizijom smo utvrdili da, zbog ne donošenja srednjoročnog plana razvitka zdravstvene zaštite ne postoje definirani prioriteti za razvoj zdravstva Brčko distrikta BiH, tako da ne postoje formalno-pravne pretpostavke da se višak prihoda nad rashodima iznad nužnih rezervi efikasnije usmjerava u razvoj zdravstva.

Potrebno je da Fond u suradnji s Odjelom za zdravstvo i ostale usluge intenzivira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvitka zdravstvene zaštite, kojim bi se definirali prioriteti za razvitak zdravstva, i stvorili uvjeti za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima sukladno članku 11 Odluke o osnivanju Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

6.6. Popis imovine, tražbina i obveza

Popis imovine izvršen je na temelju Odluke o godišnjem popisu i formiranju povjerenstava za popis, broj: 015-180/8-94/18 od 3. 12. 2018. godine. Uputom o radu popisnih povjerenstava i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, tražbina i obveza, sumnjivih i spornih tražbina po depozitima broj: 015-180/8-93/18 od 3. 12. 2018. 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. 2018. godine, a Središnje popisno povjerenstvo ima obvezu sastaviti elaborat o izvršenom popisu do 15. 2. 2018. godine.

Popisna povjerenstava su u propisanom roku izvršila popis novčanih sredstava, tražbina, stalnih sredstava i obveza. Središnje popisno povjerenstvo je 12. 2. 2019. godine sastavilo prijedlog Elaborata o izvršenom popisu za 2018. godinu s prijedlogom odluka za rashodovanje i otpis stalnih sredstava, sitnog inventara, oprihodovanju neutrošenih sredstava rezerviranih za troškove transplantacija i drugih specifičnih programa.

Upravni odbor Fonda je na 28. izvanrednoj sjednici Odlukom broj: 015-180/7-UO-23/19 od 28. 2. 2019. godine, usvojio Elaborat o izvršenom popisu, te na temelju prijedloga popisnih povjerenstava donio odluke: o rashodovanju stalnih sredstava nabavne vrijednosti 7.780,54 KM i ispravak vrijednosti 6.716,11 KM, o rashodovanju sitnog inventara u vrijednosti 175,00 KM, o oprihodovanju neutrošenih sredstava iz 2014. godine u iznosu od 70.105,60 KM, oprihodovanju sredstava iz 2015. godine u iznosu od 77.470,61 KM, oprihodovanju sredstava iz 2017. godine u iznosu 217.652,24 KM,

7. KOMENTAR

Fond se, u ostavljenom roku očitovao na Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća za 2018. godinu, dopisom broj 015-180/1-2661/19 od 31. 7. 2019. godine.

Primjedbe Fonda na dane kvalifikacije u mišljenju o usklađenosti vezane za ne donošenje standarda i normativa za medicinske usluge iz obveznog zdravstvenog osiguranja, te pravodobnog zaključivanja ugovora o pružanju usluga zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" odnose se na poduzimanje određenih radnji od Fonda i ovisnost o ispunjavanju dužnosti drugih dijelova sustava zdravstvene zaštite, tako da su iste uzete u obzir prilikom kvalifikacije mišljenja.

Primjedbe o kvartalnom izvještavanju nakon propisanih rokova uzete su u obzir i uključene u konačno izvješće.

Primjedbe vezane za dodatne isplate članovima Upravnog odbora za rad u radnim tijelima se ne prihvaćaju s obzirom da dodatne isplate odobrene od Upravnog odbora, tijelima koja je formirao Upravni odbor i u koja ulaze samo članovi Upravnog odbora smatramo neprimjerenim, a izražavanjem rezerve, ne kvalificiramo iste izričitim kršenjem zakonskih propisa.

Primjedbe na ostale nalaze i preporuke dane su u formi obrazloženja razloga zbog kojih nisu provedene i budućih aktivnosti Fonda, te nemaju utjecaj na njihovu promjenu, tako da ovo izvješće predstavlja konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Safet Nišić, dipl. oec,

Tatjana Pavlović Klašnić, dipl. iur.