

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



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



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

Broj: 01-02-03-13- 346/20
R: 06-05; 012-05/20

IZVJEŠĆE
O REVIZIJI FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA
FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine

Brčko, lipnja 2020. 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	10
2. UVOD	16
3. OPĆI DIO	16
4. PREDMET, CILJ I OBUJAM REVIZIJE.....	16
5. OSVRT NA NALAZE I PREPORUKE PRETHODNE REVIZIJE	17
6. NALAZI I PREPORUKE.....	18
6.1. RUKOVODSTVO I SUSTAV INTERNIH KONTROLA	18
6.2. USKLAĐENOST SA ZAKONSKIM PROPISIMA.....	19
6.3. IZRADA I DONOŠENJE PROGRAMA RADA I FINACIJSKOG PLANA, REALIZACIJA I IZVJEŠĆIVANJE	20
6.4. RAČUN PRIHODA I RASHODA	22
6.5. GODIŠNJE IZVJEŠĆE O IZVRŠENJU PRORAČUNA	27
6.6. BILANCA STANJA.....	27
6.6.1. GOTOVINA, KRATKOROČNE TRAŽBINE, RAZGRANIČENJA I ZALIHE.....	27
6.6.2. STALNA SREDSTVA	28
6.6.3. KRATKOROČNE OBVEZE I RAZGRANIČENJA	29
6.6.4. IZVORI SREDSTAVA.....	30
6.7. POPIS IMOVINE, TRAŽBINA I OBVEZA	31
7. KOMENTAR.....	32

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



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



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

**RUKOVODSTVU FONDA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BRČKO DISTRIKTA BiH
n/r 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 2019. 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 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 Brčko distrikta 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 s ciljem pribavljanja revizorskih dokaza o usklađenosti finansijskog 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, s ciljem osmišljavanja revizorskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne s ciljem 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 2019. godine i rezultat poslovanja Fonda, sukladno Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja 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 **4.367.209,64 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 sukladne 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, učinkovito 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).
- Odobranje dijela izdataka za specifične programe zdravstvene zaštite u vidu refundacije troškova osiguraniku u iznosu od 59.528,21 KM izvršeno je na temelju odluke Upravnog odbora bez **prethodne** provedbe propisane procedure i izdavanja rješenja od Fonda.
- Fond nije u zakonskom roku usvojio prijedlog odluke popisnog povjerenstva o otpisu i rashodovanju stalnih sredstava kako bi se učinci iste uključili u financijska izvješća na koja se isti odnose (točka 6.6.2. Izvješća).

Mišljenje s rezervom

Prema našem mišljenju, aktivnosti, financijske transakcije i informacije iskazane u financijskim izvješćima Fonda za 2019. godinu izuzev za učinke navedene u prethodnom pasusu 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 2019. godinu.
- Zakon o reviziji javne uprave i institucija u Brčko distriktu BiH,
- Odluka o osnutku 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 izvješćivanju i godišnjem obračunu FZO Brčko distrikt BiH,
- Pravilnik o internoj kontroli FZO Brčko distrikta BiH,

III. IZVJEŠĆE O REVIZIJI

REZIME DANIH PREPORUKA

Tijekom izvršenja revizije finansijskih izvješća Fonda za 2019. godinu, konstatirali smo postojanje određenih propusta i nepravilnosti u poslovanju i finansijskom izvješćivanju. S ciljem otklanjanja uočenih propusta i nepravilnosti, dajemo sljedeće preporuke:

a) *Preporuke koje se odnose na finansijska izvješća*

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

Potrebno je sredstva koja nisu u funkciji zbog neupotrebljivosti ili nefunkcionalnosti reklasificirati sa sredstava u uporabi na sredstva izvan uporabe s ciljem fer prezentacije strukture sredstava.

Potrebno je, zbog zastarjelosti tražbina i obveznika plaćanja usluga hemodijalize na koje se tražbina odnosi inicirati usuglašavanje i isknjižavanje nepriznatog dijela primjereno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu proračuna Brčko distrikta BiH.

Potrebno je popis imovine i obveza planirati i izvršiti u roku koji osigurava pravodobno razmatranje izvješća o popisu, donošenja potrebnih odluka o prijedlozima povjerenstva za popis i njihovog uključivanja u finansijska izvješća za godinu

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 redovitih periodičnih 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 s ciljem 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 u potpunosti 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 osigurati koordinaciju i usuglašavanje pojedinačnih programa s programom rada Fonda kao cjeline i njegovo donošenje prije nastanka razdoblja na koje se isti odnosi.

Potrebno je da osnivač inovira procedure za davanje suglasnosti na izmjene finansijskog plana koje bi, ovisno od žurnosti potreba Fonda, vrste i iznosa izmijenjenih iznosa, u okviru odredbi Odluke o osnutku Fonda i Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, osigurale realne pretpostavke za njihovu realizaciju u planskom razdoblju za koje se donosi finansijski plan.

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

Potrebno je kvartalna i polugodišnja izvješća o izvršenju finansijskog plana dostavljati Direkciji za financije, u rokovima propisanim Zakonom o proračunu i Zakonom o izvršenju proračuna za 2019. godinu.

Potrebno je pravodobno planirati i poduzimati aktivnosti koje će osigurati 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 odobravanje izdataka vršiti sukladno postojećim procedurama, uz osiguranje njihovog pravodobnog ažuriranja sukladno potrebama osiguranika i promjenama na polju raspoloživih medicinskih tehnika i raspoloživosti lijekova i drugih medicinskih sredstava na tržištu.

Potrebno je formiranje radnih tijela, nužnih za rad Fonda, u koje bi ulazili i članovi Upravnog odbora vršiti uz prethodnu suglasnost osnivača koji bi utvrđivao njihov broj, sastav i visinu naknade za rad.

Potrebno je zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima vršiti na temelju općeg akta kojim bi se definirao način i obujam utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebni uvjeti za njihovo obavljanje, ukupno trajanje istih i transparentna procedura odabira izvršitelja.

Potrebno je izdatke za darove izvršavati za namjene prethodno utvrđene općim aktom sa osnovama odobravanja darova i iznosima koji su u korelaciji s povodom događaja i statusom primatelja.

Potrebno je osigurati izvore za zatvaranje obveza iz ranijih godina prema Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo s ciljem očuvanja poslovne suradnje u postupcima upućivanja osiguranika Fonda na liječenje u inozemstvo i izbjegavanja pokretanja sudskih postupaka od vjerovnika, te stvaranja dodatnih troškova.

Potrebno je s uplatiteljem preispitati namjenu sredstava doprinosa u smislu postojanja potrebe za njegovom uplatom ili zahtijevati od Vlade preusmjeravanje na druge programe na kojima (se) postoje 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 razvitka zdravstvene zaštite u Brčko distriktu BiH, kojim bi se definirali prioriteti za razvoj zdravstva, i stvorili uvjeti za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima sukladno članku 11 Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

1. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA**Bilanca stanja na dan 31. 12. 2019. godine**

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

RAČUN PRIHODA I RASHODA

Razdoblje izvješćivanja: od 1. 1. do 31. 12. 2019. godine

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

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

Godišnje izvješće o izvršenju proračuna

Razdoblje izvješćivanja: 1. 1. – 31. 12. 2019. godine

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

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

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

Iskaz o novčanim tokovima za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine

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

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 osnutku.

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 (pročišćeni tekst) broj: 015-180/8-29/19 od 29. 3. 2019 i izmjenama od 15. 7. 2019. godine

Na dan 31. 12. 2019. godine u Fondu je bilo zaposleno 42 zaposlenika od čega 4 na određeno vrijeme i 3 vježbenika na stručnom osposobljavanju.

Fondom upravlja Upravni odbor koji se sastoji od 7 članova od kojih su 2 člana predstavnika Vlade Brčko distrikta BiH, 2 člana predstavnika davatelja usluga i 3 člana predstavnika osiguranika. Sukladno izmjeni odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH iz 2019. 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 2019. 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 ispitali smo značajne procese vezane za planiranje, upravljanje i rukovođenje poslovnim aktivnostima, imovinu i izvore, tražbine i obveze, prihode i rashode, kao i značajnije procedure javnih nabava. S obzirom da je revizija obavljena na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sustavu i sustavu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne pogreške ne budu otkrivene.

Revizija je uključila i davanje preporuka za daljnji rad za područja koja smo ocijenili bitnim, a koja su vezana za 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 2018. godinu i dostavio konačno Izvješće broj: 01-02-03-13-376/19. Fond je sastavio Program mjera za prevladavanja propusta i nepravilnosti utvrđenih u Izvješću o obavljenoj reviziji za 2018. godinu, broj: 015-180/1-3112/19 od 13. 9. 2019. 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:

Realizirane preporuke:

- Realno iskazivanje nabavne vrijednosti i ispravka vrijednosti stalnih sredstava u bilanci stanja.

Djelomično realizirane preporuke

- Isplata nespornog dijela obveza iz ranijeg razdoblja, i nastavak aktivnosti na definiranju statusa nepriznatog dijela obveza primjereno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu proračuna Brčko distrikta BiH.

Nerealizirane preporuke:

- Kvartalna i polugodišnja izvješća o izvršenju finansijskog plana dostavljana su Direkciji za financije, nakon rokova propisanih Zakonom o izvršenju proračuna za 2019. godinu.

Preporuke koje se odnose na usklađenost:

Djelomično realizirane preporuke:

- Pokrenute su aktivnosti na otklanjanju uočenih nepravilnosti i osiguranju potpune implementacije preporuka danih u izvješćima o reviziji finansijskih izvješća.
- Fond je uradio formalnu procjenu rizika u drugoj polovici 2019. godine.
- Program rada za 2020. godinu rađen na temelju prethodno donesenih smjernica od Upravnog odbora.
- Za naknade za rad Upravnog odbora pokrenuta izmjena Odluke o osnutku, kojom se iste reguliraju, a naknade za rad radnih tijela su obustavljene nakon 30. 6. 2019. godine.
- Pokrenute su aktivnosti na jasnijem definiranju sredstava doprinosa za zaštitu djece, trudnica i roditelja koji nisu obuhvaćeni obveznim osiguranjem kako bi se iznos iznad potreba za ove kategorije koristio u druge namjene.
- Izrađen je dokument srednjoročnog plana razvitka zdravstvene zaštite, kojim bi se definirali prioriteta za razvoj zdravstva i stvorili uvjeti za svrsishodno raspoređivanje i investiranje viška prihoda nad rashodima sukladno članku 11 Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH i upućen u zakonsku proceduru.

Nerealizirane preporuke:

- Nisu okončane aktivnosti na donošenju standarda i normativa zdravstvene zaštite i standarda za ugovaranje pružanja usluga
- Aktivnosti na reguliranju oblasti proširenog zdravstvenog osiguranja planirane su za 2020. godinu,
- Godišnji ugovor o pružanju usluga zdravstvene zaštite za 2019. godinu zaključen je nakon početka tekuće godine, na temelju kriterija i standarda donesenih od Fonda bez potrebne suglasnosti Odjela za zdravstvo i ostale usluge, propisane odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u Brčko distriktu BiH.

- Nisu uspostavljene normativne pretpostavke za način i obujam utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebne uvjete za njihovo obavljanje i transparentan odabir izvršitelja.

Nerealizirane preporuke po izvješćima o obavljenoj reviziji **za prethodne tri godine:**

- Reguliranje oblasti proširenog zdravstvenog osiguranja,
- Uspostavu 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 sa 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 s ciljem 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.

Fond je s ciljem 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.

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 je prezentirana procjena rizika za 2019. godinu koja je sastavljena 9. 9. 2019. godine.

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

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

Nije okončano pravno reguliranje proširenog zdravstvenog osiguranja,

Program rada za 2019. godinu nije donesen na vrijeme i nije obuhvatio sva tijela i aktivnosti Fonda,

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

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

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

Odobrovanje izdataka s dodatne liste lijekova vršeno prije inoviranja propisanih procedura,

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

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

Dio izdataka za darove odobren je bez prethodno definirane osnove i ograničenja pojedinačne vrijednosti,

Nije izvršeno rashodovanje ili preknjižavanje opreme za koju je popisno povjerenstvo zapisnikom utvrdilo da ista nije upotrebljiva i da se ne koristi,

Nije okončano rješavanje statusa financijskih obveza iz prethodnog razdoblja.

Potrebno je na temelju redovitih periodičnih 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 s ciljem osiguranja njihovog kontinuiranog funkcioniranja i usavršavanja.

6.2. Usklađenost sa zakonskim propisima

Člankom 25 Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 27/18 - pročišćeni tekst) propisano je 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 donosi Fond uz prethodno pribavljanje mišljenja Odjela za zdravstvo i ostale usluge. 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 u potpunosti osiguralo zakonito i pravilno uspostavljanje ugovornih odnosa između Fonda i davatelja zdravstvenih usluga i kvalitetu 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 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.

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

Upravni odbor je 28. 8. 2018. godine donio Odluku o utvrđivanju smjernica i politika za izradu financijskog plana Fonda za 2019. godinu za planiranje prihoda, rashoda i raspoređivanje financijskog rezultata.

Upravni odbor je na 22. redovitoj sjednici održanoj 12. 12. 2018. godine usvojio Financijski plan Fonda, za koji je prethodno pribavljena suglasnost Direkcije za financije broj: 13.9-04.1-756/18 od 5. 10. 2018. godine.

Program rada Fonda za 2019. godinu broj: 015-180/8-3/19 donesen je 11. 1. 2019. godine i iskazan je kroz pojedinačne parcijalne planove rada službi i plan rada interne kontrole. Fond nije osigurao koordinacija aktivnosti na donošenju planova rada tako da je plan Fonda sastavljen prije plana Službe za ekonomsko-financijske poslove. Kontrola i koordinacija praćenja izvršenja plana vrši se periodičnim izvješćivanjem sukladno Poslovniku o radu Stručnog kolegija. Za realizaciju programa rada zaduženi su voditelji službi i interni kontrolor.

Tijekom revidiranog razdoblja Fond je 27. 12. 2019. godine izvršio jedno preusmjeravanje sredstava po podkategorijama unutar izdataka za materijal i usluge i unutar tekućih transfera, potpora i drugih tekućih rashoda.

Na sjednici Upravnog odbora održanoj 26. 8. 2019. godine donesena je Odluka o rebalansu Financijskog plana u iznosu od 3.052.000,00 KM po osnovi povećanja prihoda od doprinosa za zdravstveno osiguranje i smanjenja neporeznih prihoda – uglavnom prihoda od inoosiguranja po konvencijama. Suglasnost osnivača na rebalans dobivena je 4. 12. 2019. godine.

U postupku donošenja rebalansa Financijskog plana nije vršeno usuglašavanje s Direkcijom za financije BD BiH.

Potrebno je osigurati koordinaciju i usuglašavanje pojedinačnih programa s programom rada Fonda kao cjeline i njegovo donošenje prije nastanka razdoblja na koje se isti odnosi.

Potrebno je da osnivač inovira procedure za davanje suglasnosti na izmjene financijskog plana koje bi, ovisno od žurnosti potreba Fonda, vrste i iznosa izmijenjenih iznosa, u okviru odredbi Odluke o osnutku Fonda i Zakona o zdravstvenom osiguranju Brčko distrikta BiH, osigurale realne pretpostavke za njihovu realizaciju u planskom razdoblju za koje se donosi financijski plan.

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

Odredbama članka 45 Zakona o proračunu Brčko distrikta BiH i članka 30 Zakona o izvršenju Proračuna Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2019. godinu propisano je da se izvješća o izvršenju financijskih planova izvanproračunskih fondova za svako tromjesečje fiskalne godine dostavljaju Direkciji za financije u roku 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 financijskog plana u 2019. godini, što nije sukladno odredbama članka 30 Zakona o izvršenju Proračuna Brčko distrikta Bosne i Hercegovine za 2019. godinu.

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

Potrebno je kvartalna i polugodišnja izvješća o izvršenju financijskog plana dostavljati Direkciji za financije, u rokovima propisanim Zakonom o proračunu i Zakonom o izvršenju Proračuna za 2019. godinu.

6.4. Račun prihoda i rashoda

Fond je u računu prihoda i rashoda za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2019. godine, iskazao prihode u iznosu 42.058.397,00 KM, po strukturi kako slijedi:

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

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

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

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

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

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

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

Po isteku ugovora za 2018. godinu, Fond je 14. 1. 2019. godine zaključio aneks I. na ugovor o pružanju usluga zdravstvene zaštite sa JZU "Zdravstveni centar Brčko" kojim je regulirano pružanje usluga zdravstvene zaštite u razdoblju 1. 1. – 31. 3. 2019. godine. Ugovor o pružanju zdravstvenih usluga za 2019. godinu sa JZU „Zdravstveni centar Brčko“, zaključen je 10. 4. 2019. godine na bazi 74.000 osiguranika na iznos od 13.547.750,00 KM.

Zaključivanje ugovora izvršeno je na temelju kriterija iz Odluke o utvrđivanju osnova, kriterija i standarda za ugovaranje zdravstvene zaštite za potrebe osiguranih osoba Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH, broj: 015-180/7-U053/14 od 27. 5. 2014. godine.

Potrebno je pravodobno planirati i poduzimati aktivnosti koje će osigurati 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 251.409,00 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 koje su prvobitno evidentirane na odloženim prihodima. Izdatci su neutralni financijski rezultat Fonda. Fond je sukladno kriterijima iz programa potpora sastavio izvješće o utrošku i preostalim raspoloživim sredstvima.

U okviru navedenih troškova realiziran je iznos od 59.528,21 KM, koji se odnosi na refundaciju troškova kupovine lijekova s dodatne liste lijekova koji su odobreni odlukom Upravnog odbora broj 015-180/7-U0-41/19 od 28. 3. 2019. godine.

Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da je nabava lijekova izvršena od osiguranika, bez prethodno izdanog rješenja Fonda o odobravanju spomenute nabave. Menadžment Fonda je, sukladno Napatku o propisivanju uvjeta, načina i postupka ostvarivanja prava na lijekove s dodatne liste lijekova, zahtjev za refundaciju troškova nabave lijekova prije izdanog rješenja odbacio kao neosnovan. Na zahtjev osiguranika Upravni odbor je donio odluku o usvajanju zahtjeva i zadužio Fond da nakon provjere vjerodostojnosti i ispravnosti financijske dokumentacije u spisu i otklanjanja eventualnih nedostataka izvrši isplatu sredstava na tekući račun podnositelja zahtjeva.

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

Potrebno je odobravanje izdataka vršiti sukladno postojećim procedurama, uz osiguranje njihovog pravodobnog ažuriranja sukladno potrebama osiguranika i promjenama na polju raspoloživih medicinskih tehnika i raspoloživosti lijekova i drugih medicinskih sredstava na tržištu.

Tekući izdatci administrativnog dijela iskazani su u iznosu od 1.591.214,00 KM, od čega se na plaće i naknade zaposlenicima odnosi 1.126.153,00 KM, doprinose na teret poslodavca 32.207,00 KM i izdatci za materijal i ostale usluge 432.854,00 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 90.952,00 KM. Visina navedenih izdataka, regulirana je Odlukom Skupštine Brčko distrikta BiH o izmjeni Odluke o osnutku Fonda (Službeni glasnik Brčko distrikta BiH, broj 07/18) koja je u primjeni od 8. 3. 2018. godine.

Zaključkom Skupštine Brčko distrikta BiH broj 01-02-559/19 od 15. 3. 2019. godine ograničene su naknade za članstvo u upravnim odborima na iznos 70 % prosječne plaće Brčko distrikta BiH za prethodnu godinu i propisana obveza javnih poduzeća i fondova kojima je osnivač Brčko distrikt BiH da izvrše usklađivanje svojih općih akata s navedenim zaključkom.

Tijekom revidiranog razdoblja Fond nije izvršio usklađivanje akata sa odredbama iz Zaključka s obzirom da su naknade propisane u Odluci o osnutku koju donosi Skupština Brčko distrikta BiH. Fond je 28. 3. 2019. godine uputio inicijativu za pokretanje procedure izmjene Odluke o osnutku Fonda u dijelu implementacije Zaključka Skupštine i izvješća Zakonodavnog povjerenstva. Isplata naknada za članstvo u Upravnom odboru vršena je na temelju važeće izmjene Odluke o osnutku Fonda od 7. 3. 2018. godine u visini 70 % prosječne neto plaće zaposlenih u Fondu. **Na temelju te Odluke isplaćene naknade su utvrđene u iznosu koji je veći od iznosa utvrđenog Zaključkom.**

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

Zaključno s 30. 6. 2019. godine na ime naknada za radna tijela isplaćeno je 20.700,00 KM, nakon čega je obustavljena isplata navedenih naknada.

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

Potrebno je formiranje radnih tijela, nužnih za rad Fonda, u koje bi ulazili i članovi Upravnog odbora, vršiti uz prethodnu suglasnost osnivača koji bi utvrđivao njihov broj, sastav i visinu naknade za rad.

Revizijom troškova po osnovi naknada za privremene i povremene poslove u razdoblju 1. 1. – 31. 12. 2019. godine realiziranih u ukupnom iznosu od 30.654,00 KM, utvrđene su isplate naknada po osnovi ugovora zaključenih za obavljanje privremenih i povremenih poslova.

Zakonom o radu Brčko distrikta BiH (Sl. glasnik Brčko distrikta BiH, brojevi: 19/06, 19/07, 25/08, 20/13, 31/14 i 1/15), člankom 109, propisano je 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.

Uvidom u pojedinačne ugovore utvrđeno je da se većina poslova odnosi na poslove obrade predmeta po izdanim rješenjima, statističko-analitički i drugi poslovi iz nadležnosti Fonda. Revizijom smo utvrdili da navedeni poslovi u aktima nisu predviđeni kao povremeni i privremeni, te predstavljaju redovite poslove za koje se zaključuje ugovor o radu na određeno ili neodređeno vrijeme s punim ili nepunim radnim vremenom. Stoga, smatramo da je zaključivanje ugovora o obavljanju povremenih i privremenih poslova izvršeno bez ispunjavanja svih potrebnih uvjeta definiranih 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 u dijelu definiranja i dokumentiranja provedenih procedura prije zaključivanja ugovora o obavljanju privremenih i povremenih poslova i njihovog ukupnog trajanja.

Potrebno je zaključivanje ugovora o povremenim i privremenim poslovima vršiti na temelju općeg akta kojim bi se definirao način i obujam utvrđivanja nastanka potrebe za povremenim i privremenim poslovima, potrebni uvjeti za njihovo obavljanje, ukupno trajanje istih i transparentna procedura odabira izvršitelja.

Izdatci za promidžbeni materijal i darove realizirani su u iznosu od 15.593,54 KM. Uvidom u analitičke kartice utvrđeno je da se iznos od 6.000,00 KM odnosi na tri mobilna telefonska aparata – smartfona koji su kao dar dodijeljeni članovima Upravnog odbora.

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

Odlukom ravnatelja Fonda o načinu trošenja sredstava za reprezentaciju broj 015-180/8-35/17 nabava darova vrši se sukladno financijskom planu o čemu ravnatelj donosi posebnu odluku.

Odlukom, izuzev za troškove reprezentacije u Fondu zbog službenih posjeta i sastanaka, nisu definirani osnovi odobravanja darova niti ograničena pojedinačna vrijednost darova, izuzev da se ukupni troškovi darova ograničavaju financijskim planom.

Potrebno je izdatke za darove izvršavati za namjene prethodno utvrđene općim aktom sa osnovama odobravanja darova i iznosima koji su u korelaciji s povodom događaja i statusom primatelja.

6.5. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna

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

Kao rezultat sučeljavanja prihoda i primitaka s rashodima i izdancima u godišnjem izvješću o izvršenju proračuna za 2019. godinu iskazan je suficit u iznosu od 757.584,00 KM.

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

6.6. Bilanca stanja

6.6.1. 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	7.151.140,33
2) Sumnjive i sporne tražbine po depozitima (kod Bobar Banke)	14.737.913,94
3) Ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih tražbina	-10.370.704,30
4) Dani predujmovi	3.722,58
5) Tražbine za bolovanja preko 42 dana	2.967,36
6) Ostale tražbine i kratkoročna razgraničenja	75,57
Ukupno gotovina, kratkoročne tražbine i razgraničenja :	11.525.115,48 KM

Novčana sredstva iskazana u iznosu od 7.151.140,33 KM odnose se na raspoloživa novčana sredstva na računima kod poslovnih banaka i odgovara stanju iskazanom na izvadcima od banaka na dan 31. 12. 2019. godine kako slijedi:

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

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

Sumnjive i sporne tražbine i ispravak vrijednosti istih

Iskazano stanje u iznosu od 14.737.913,94 KM u bruto bilanci na dan 31. 12. 2019. godine odnosi se na sumnjive tražbine na depozitima kod Bobar banke, koje je Fond neizravnim metodom preko ispravka vrijednosti korigirao za 10.370.704,30 KM od čega se 1.500.000,00 KM odnosi na ispravak na teret izvora izvršenu u 2019. godini.

Neto vrijednost sumnjivih i spornih tražbina nakon izvršenog ispravka iznosi 4.367.209,64 KM.

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

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

6.6.2. Stalna sredstva

Vrijednost stalnih sredstva na dan 31. 12. 2019. godine iskazana je u iznosu:

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

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

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

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

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

Potrebno je sredstva koja nisu u funkciji zbog neupotrebljivosti ili nefunkcionalnosti reklasificirati sa sredstava u uporabi na sredstva izvan uporabe s ciljem fer prezentacije strukture sredstava.

6.6.3. Kratkoročne obveze i razgraničenja

Kratkoročne obveze i razgraničenja na dan 31. 12. 2019. godine iskazani su u ukupnom iznosu od 7.064.848,00 KM i odnose se na:

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

U okviru iskazanog iznosa od 4.681.913,36 KM obveza prema dobavljačima, na obveze iz ranijeg razdoblja odnosi se 2.263.345,00 KM.

Najveći dio odnosi se na obveze Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo u iznosu od 2.132.672,08 KM po osnovi obveza za liječenje u inozemstvu iz ranijeg razdoblja za koje su dane financijske garancije Fonda i Vlade Brčko distrikta BiH.

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

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, i da je pružatelj usluga bio u okviru proračuna, Fond je u ulozi prijelaznog računa financirao navedene usluge do iznosa koji je za ove namjene doznačen od Odjela za zdravstvo i ostale usluge, to jest do iznosa od 1.760.000,00 KM.

Potrebno je osigurati izvore za zatvaranje obveza iz ranijih godina prema Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Sarajevo s ciljem očuvanja poslovne suradnje u postupcima upućivanja osiguranika Fonda na liječenje u inozemstvo i izbjegavanja pokretanja sudskih postupaka od vjerovnika te stvaranja dodatnih troškova.

Potrebno je zbog zastarjelosti tražbine i obveznika plaćanja usluga hemodijalize na koje se tražbina odnosi inicirati usuglašavanje i isknjižavanje nepriznanog dijela primjereno odredbama Pravilnika o knjigovodstvu proračuna Brčko distrikta BiH.

Obveze prema članovima UO, članovima povjerenstava i zaposlenim odnose se na obveze za naknade članovima Upravnog odbora i povjerenstava i privremeno zaposlenim koje su isplaćene u siječnju 2020. godine.

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

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

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

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

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

6.6.4. Izvori sredstava

Izvori sredstava, na dan 31. 12. 2019. godine, iskazani su u ukupnom iznosu od 4.592.670,10 KM, a po strukturi odnose se na:

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

Tijekom sastavljanja godišnjeg obračuna za 2019. godinu Odlukom Upravnog odbora o raspoređivanju razlike prihoda nad rashodima iz 2018. godine zakonske rezerve su povećane za iznos od 2.000.000,00 KM od čega je 1.500.000,00 iskorišteno za pokriće ispravka vrijednosti tražbine od Bobar banke a. d. u stečaju, tako da na dan 31. 12. 2019. godine iznose 3.065.801,48 KM.

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

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

Člankom 11 Odluke o osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH (u daljnjem tekstu: Odluka), propisano je da se višak prihoda nad rashodima Fonda, uz suglasnost Skupštine Brčko distrikta BiH, koristi za razvitak 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 tijekom revidiranog razdoblja nije donesen srednjoročni plan razvitka zdravstvene zaštite kojim bi se definirali prioriteti za razvoj zdravstva Brčko distrikta BiH.

Potrebno je da Fond u suradnji s Odjelom za zdravstvo i ostale usluge intenzivira aktivnosti vezane za donošenje srednjoročnog plana razvitka zdravstvene zaštite u Brčko distriktu BiH, 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 osnutku Fonda zdravstvenog osiguranja Brčko distrikta BiH.

6.7. Popis imovine, tražbina i obveza

Popis imovine izvršen je na temelju Odluke o godišnjem popisu i formiranju povjerenstava za popis, broj: 015-180/8-107/19 od 11. 12. 2019. godine. Uputom o radu popisnih povjerenstava i obavljanju popisa materijalnih i nematerijalnih sredstava, tražbina i obveza, sumnjivih i spornih tražbina po depozitima broj: 015-180/8-106/19 od 11. 12. 2019. godine, utvrđene su pripreme radnje, predmet popisa, način popisa i postupci u slučajevima neslaganja, kao i rokovi sastavljanja izvješća o popisu. Rok za izvješća pojedinačnih povjerenstava je 31. 1. 2019. godine, a Središnje popisno povjerenstvo je u obvezi da sastavi elaborat o izvršenom popisu do 15. 2. 2019. godine.

Popisna povjerenstva su u propisanom roku izvršila popis novčanih sredstava, tražbina, stalnih sredstava i obveza. Središnje popisno povjerenstvo je 11. 2. 2020. godine sastavilo prijedlog Elaborata o izvršenom popisu za 2019. godinu sa prijedlogom Odluka za rashodovanje i otpis stalnih sredstava, sitnog inventara, prihodovanju neutrošenih sredstava rezerviranih za troškove transplantacija i drugih specifičnih programa.

Upravni odbor Fonda je nakon odlaganja tačaka dnevnog reda na 23. redovitoj sjednici od 21. 2. 2020. godine na 28. izvanrednoj sjednici od 26. 2. 2020. godine razmatrao Elaborat o izvršenom popisu i prijedloge odluka o rashodovanju stalnih sredstava, tražbina i sitnog inventara. Zbog zahtjeva pojedinih članova Upravnog odbora koji nisu u neposrednoj nadležnosti Upravnog odbora nije postignuta suglasnost oko predloženih odluka tako da nakon izjašnjavanja članova nisu dobile dovoljan broj glasova.

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

Potrebno je popis imovine i obveza planirati i izvršiti u roku koji osigurava pravodobno razmatranje izvješća o popisu, donošenja potrebnih odluka o prijedlozima povjerenstava za popis i njihovog uključivanja u financijska izvješća za godinu.

7. KOMENTAR

Fond se u ostavljenom roku očitovao na Nacrt izvješća o reviziji finansijskih izvješća za 2019. godinu broj: 01-02-03-13- 270/20 dopisom broj 015-180/1-2210/20 od 24. 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 vezane za odgovornosti unutar Fonda između različitih tijela nisu prihvatljive s obzirom da je Fond revidirana institucija, a na temelju nadležnosti propisanim aktima Fonda se konkretno utvrđuje odgovorno tijelo kao nositelj otklanjanja uočenih nedostataka i nepravilnosti.

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

S obzirom da dostavljene primjedbe i komentari, izuzev tehničke pogreške koja je ispravljena, ne sadrže nove dokaze koje revizorski tim nije imao u tijeku izrade Nacrta izvješća koji bi utjecali na izmjenu nalaza i mišljenja, tako da ovo izvješće predstavlja konačno Izvješće.

Tim za reviziju:

Safet Nišić, dipl. oec.

Božo Zimonjić, dipl. oec.