

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



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



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

Број: 01-02-03-13-291/15
Р: 02-02; 03-02; 07-02/15

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
ФОНДА ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ
за период 1. јануар – 31. децембар 2014. године**

Брчко, јула 2015. године

САДРЖАЈ

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ	3
РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА	5
1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ	7
2. УВОД	14
3. ОПШТИ ДИО	14
4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ	14
5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ	15
6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ	15
6.1. РУКОВОДСТВО И СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА	15
6.2. ОБАВЉАЊЕ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНЕ ДЈЕЛАТНОСТИ	16
6.3. ИЗРАДА И ДОНОШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА, РЕАЛИЗАЦИЈА И ИЗВЈЕШТАВАЊЕ	17
6.4. ИЗДАЦИ ЗА БРУТО ПЛАТЕ, НАКНАДЕ ЗАПОСЛЕНИМ И ДОПРИНОСЕ НА ТЕРЕТ ПОСЛОДАВЦА	18
6.5. ИЗДАЦИ ЗДРАВСТВЕНЕ ЗАШТИТЕ И ОСТАЛИХ ПРАВА ОСИГУРАНИКА ФОНДА	18
6.6. ПРИХОДИ	23
6.7. ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ	24
6.8. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА РЕЗЕРВЕ	24
6.9. ПОПИС ИМОВИНЕ, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА	25
7. КОМЕНТАР	26

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



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



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

ФОНД ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ
Директор Александра Тучић, дипл. менаџер

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

Предмет ревизије

Извршили смо ревизију приложеног биланса стања Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, са стањем на дан 31. децембра 2014. године, рачуна прихода и расхода, исказа о новчаним токовима, годишњег исказа о извршењу буџета, исказа о капиталним издацима и финансирању те осталим финансијским подацима за годину која се завршава на тај дан, те ревизију усклађености пословања и преглед значајних рачуноводствених политика и других објашњавајућих напомена.

Одговорност руководства

Руководство је одговорно за припрему и фер презентацију ових финансијских извјештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији у Брчко дистрикту БиХ и Међународним рачуноводственим стандардима за јавни сектор. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примјену и одржавање интерних контрола које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја који не садрже материјално значајне погрешне исказе, избор и примјену одговарајућих рачуноводствених политика и рачуноводствене процјене које су разумне у датим околностима. Руководство је такође одговорно за усклађеност пословања Фонда с важећим законским и другим релевантним прописима.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност да изразимо мишљење о финансијским извјештајима на основу извршене ревизије. Ревизију смо извршили у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 40/08) и примјењивим оквиром Међународних стандарда врховних ревизијских институција – ISSAI. Ови стандарди налажу да радимо у складу са етичким захтјевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мјери, увјеримо да финансијски извјештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе, те да је пословање усклађено с важећим законским и другим релевантним прописима.

Ревизија укључује спровођење поступака ради прибављања ревизорских доказа о усклађености пословања и износима и објављивањима датим у финансијским извјештајима. Избор поступка је заснован на ревизорском просуђивању, укључујући процјену ризика материјално значајних погрешних исказа у финансијским извјештајима. Приликом процјене ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извјештаја, ради осмишљавања ревизорских поступака који су одговарајући у датим околностима, али не ради изражавања одвојеног мишљења о ефективности интерних контрола. Ревизија такође

укључује оцјену примијењених рачуноводствених политика и значајних процјена извршених од стране руководства, као и оцјену опште презентације финансијских извјештаја. Сматрамо да су прибављени ревизорски докази довољни и одговарајући и да обезбјеђују основ за наше ревизорско мишљење.

Основ за изражавање мишљења

Извјештај о новчаним токовима, заједно са осталим финансијским извјештајима, не пружа информације о природи промјене нето имовине, те финансијску структуру Фонда (укључујући његову ликвидност и солвентност). Позиције новчаних исплата за материјал, ситан инвентар и услуге, у наведеном извјештају приказане су у износу од 43.343.953,00 КМ, те не одговарају позицијама текућих издатака приказаних у Билансу успјеха за износ од 14.737.914,00 КМ, а који се односи на блокирана новчана средства код „Бобар банке“ а. д. Бијељина (тачка 6.3 Извјештаја).

Мишљење с резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте које на финансијске извјештаје Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ може имати ставка наведена у претходном пасусу, финансијски извјештаји приказују истинито и објективно, по свим битним питањима, стање имовине, извора средстава и обавеза на дан 31. децембра 2014. године и резултат пословања Фонда, у складу с Међународним стандардима финансијског извјештавања за јавни сектор и усвојеним рачуноводственим политикама.

Финансијско пословање Фонда у току 2014. године, осим за наведено у претходном пасусу, било је усклађено у свим материјално значајним аспектима с важећом законском регулативом.

Истицање предмета

Без утицаја на изражено мишљење, истичемо сљедеће:

Издаци за лијекове са есенцијалне листе у износу од 4.886.720,00 КМ, реализовани су на основу утврђивања рефералних цијена, без спровођења једног од прописаних поступака јавних набавки (тачка 6.5 Извјештаја).

Замјеници главног ревизора:

Амра Илић, дипл. ек.

Мр сц. Саво Грујић, дипл. ек.

Главни ревизор
Некир Суљагић, дипл. ек.

РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

Извршеном ревизијом финансијског пословања Фонда за 2014. годину, констатовали смо одређене пропусте и неправилности. Ради отклањања истих, дајемо следеће препоруке:

Потребно је, у сарадњи с надлежним одјељењем, појачати активности на успостави интегралног информационог система и доношењу и имплементацији стандарда и норматива здравствене заштите из обавезног здравственог осигурања, чиме би биле створене основне претпоставке за правовремено, ефикасно и економично планирање, контролу, анализу и извјештавање по обиму, врсти и вриједности услуга, даваоцима услуга и осигураницима, које треба да доведе до подизања нивоа квалитета здравствених услуга и рационалности у потрошњи јавних средстава издвојених за ове намјене.

Потребно је Планом ризика, идентификовати ризике за све значајне трансакције, активности и средства Фонда, како би се избјегли нежељени догађаји чије посљедице могу онемогућити обављање дјелатности Фонда, која је регулисана Законом о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ, Статутом и Одлуком о оснивању.

Потребно је, ради успоставе стручно утемељених критеријума и мјерила за планирање, пружање, финансирање и надзор над услугама здравствене заштите, наставити и завршити започете активности на доношењу аката из надлежности Фонда, чиме би се створили услови за њихово тестирање и анализу у практичној примјени, те њихово побољшање у будућим активностима.

Потребно је Извјештај о новчаним токовима сачињавати како то препоручује Међународни рачуноводствени стандард за јавни сектор 2 – Извјештаји о новчаним токовима.

Потребно је прије годишњег уговарања пружања здравствених услуга из основног пакета дефинисати објективизоване и усаглашене критеријуме и стандарде који ће уважавати обим и квалитет планираних и стварно пружених услуга, као и расположивих финансијских средстава ради стварања услова за реалније планирање и задовољавање здравствених потреба осигураника, благовремено предузимање неопходних мјера за њихово задовољавање на прописаном нивоу и повећање рационалности у коришћењу расположивих финансијских средстава.

Потребно је, потраживања од иноосигуравача евидентирати у главној књизи у складу са Одлуком о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, а ради фер презентације финансијских извјештаја.

Потребно је наставити активности на избору и спровођењу одговарајућег поступка јавне набавке лијекова са есенцијалне листе, ради досљедне примјене законских прописа из области здравственог осигурања, уз обезбјеђење транспарентности, ефикасности и економичности у располагању јавним средствима.

Потребно је, приликом упућивања осигураника у иностранство, дефинисати процедуру континуираног праћења трошкова лијечења и информисања обвезника уплате средстава ради благовременог предузимања мјера за обезбјеђење

недостајућих финансијских средстава и њихове правилне презентације у финансијским извјештајима Фонда и буџета Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је, приликом избора и именовања чланова Управног одбора, дефинисати висину или начин утврђивања накнаде за рад у Управном одбору ради избјегавања субјективности приликом њеног утврђивања и осигурања рационалног трошења финансијских средстава.

Потребно је да Управни одбор Фонда, у сарадњи са Одјељењем за здравство и ЈЗУ „Здравствени центар“, иницира активности везане за дефинисање приоритета за развој здравства, како би се вишак прихода над расходима користио у складу с чланом 11 Одлуке о оснивању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ.

1. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2014. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Претходна година 2013.	Текућа година 2014.	Индекс (5/4)
	1	2	3	4	5	6
1.		I. АКТИВА				
2.	100000+ 200000	А. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе	184	14.417.947	17.564.772	121,8
3.	110000	Новчана средства	185	14.409.344	17.541.237	121,7
4.	130000	Краткорочна потраживања	187	8.277	23.446	283,3
5.	190000	Краткорочна разграничења	192	326	90	27,6
6.	0	В. Стална средства	193	90.999	107.383	118,0
7.	11000	Стална средства	194	672.751	706.778	105,1
8.	11900	Исправка вриједности	195	581.752	599.395	103,0
9.	011-0119	Неотписана вриједност сталних средстава	196	90.999	107.383	118,0
10.		УКУПНО АКТИВА	204	14.508.946	17.672.155	121,8
11.		II. ПАСИВА				
12.	300000	Краткорочне обавезе и разграничења	205	6.618.130	7.783.639	117,6
13.	310000	Краткорочне текуће обавезе	206	4.119.386	6.779.943	164,6
14.	340000	Обавезе према радницима	209	11.836	13.142	111,0
15.	390000	Краткорочна разграничења	211	2.486.908	990.554	39,8
16.	500000	С. Извори средстава	216	7.890.816	9.888.516	125,3
17.	510000	Извори средстава	217	90.999	107.383	118,0
18.	520000	Остали извори средстава	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Извори средстава резерви	219	6.664.396	7.797.817	117,0
20.	590000	Нераспоређени вишак прихода над расходима	221	1.133.421	1.981.316	174,0
		УКУПНО ПАСИВА	223	14.508.946	17.672.155	121,8

РАЧУН ПРИХОДА И РАСХОДА
Период извјештавања: од 0 1. јануара до 31. децембра 2014. године

Р. б.	Број конта	Опис	У истом обрачунском периоду претходне године	У обрачунском периоду текуће године	Индекс
	1	2	4	5	6
1	600000	I. РАСХОДИ (1=2)	33.262.687	31.870.427	95,8
2	610000	А. Текући расходи (3+6+7+17+26+34)	33.262.687	31.870.427	95,8
3	611000	Плате и накнаде трошкова запослених (4+5)	765.684	801.111	104,6
4	611100	Бруто плате и накнаде	764.612	795.590	104,1
5	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	1.072	5.521	514,8
6	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	24.096	25.483	105,8
7	613000	Издаци за материјал, ситни инвентар и услуге (8+.....+16)	31.140.588	29.756.626	95,6
8	613100	Путни трошкови	4.381	1.250	28,5
9	613200	Издаци за енергију	13.552	13.688	101,0
10	613300	Издаци за комуникацију и комуналне услуге	24.320	26.081	107,2
11	613400	Набавка материјала и ситног инвентара	28.865	31.619	109,5
12	613500	Издаци за услуге превоза и горива	2.164	1.472	68,0
13	613600	Унајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	22.352	20.480	91,6
14	613700	Издаци за текуће одржавање	22.592	35.143	155,6
15	613800	Издаци осигурања, банкарских услуга и услуга платног промета	10.098	7.749	76,7
16	613900	Уговорене и друге посебне услуге	31.012.262	29.619.145	95,5
17	614000	Текући трансфери и други текући расходи(18+.....+25)	1.164.386	1.287.207	110,5
18	614100	Текући трансфери другим нивоима власти			
19	614200	Текући трансфери појединцима	1.164.386	1.287.207	110,5
20	614300	Текући трансфери непрофитним организацијама			
21	614400	Субвенције јавним предузећима			
22	614500	Субвенције приватним предузећима и предузетницима			
23	614600	Субвенције финансијским институцијама			
24	614700	Текући трансфери у иностранство			
25	614800	Други текући расходи			
26	615000	Капитални грантови (27+.....+33)	167.962	0,00	
27	615100	Капитални трансфери другим нивоима владе	167.962	0,00	
28	615200	Капитални трансфери појединцима			
29	615300	Капитални трансфери непрофитним организацијама			
30	615400	Капитални трансфери јавним предузећима			
31	615500	Капитални трансфери приватним предузећима			

34	616000	Издаци за камате и остале накнаде (35+.....38)			
35	616100	Камате на позајмице примљене кроз државу			
36	616200	Издаци за иностране камате			
37	616300	Камате на домаће позајмљивање			
38	616500	Издаци за камате везане за дуг по издатим гаранцијама			
39	700000	II. ПРИХОДИ (40+56+74)	34.421.907	33.910.540	98,5
40	710000	Приходи од пореза (41+45+46+47+48+53+54+55)	32.883.430	32.162.130	97,8
41	711000	Порези на добит појединаца и предузећа (42+43+44)			
42	711100	Порези на добит појединаца (заостале уплате пореза)			
43	711200	Порези на добит предузећа			
44	711900	Порез на добит банака			
45	712000	Доприноси за социјалну заштиту	32.883.430	32.162.130	97,8
46	713000	Порези на плате и радну снагу			
47	714000	Порези на имовину			
48	715000	Домаћи порези на добра и услуге (49+.....+52)			
49	715100	Порези на продају добара и услуга, укупни промет или додану вриједност			
50	715200	Порез на промет посебних услуга			
51	715300	Порези на употребу добара или на дозволе за коришћење добара			
52	715900	Остали порези на промет производа и услуга (заостале обавезе)			
53	716000	Порез на доходак			
54	717000	Приходи од индиректних пореза			
55	719000	Остали порези			
56	720000	Непорески приходи (57+65+73)	1.130.849	1.385.658	122,5
57	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине (58+.....+64)	258.252	566.915	219,5
58	721100	Приходи од нефинансијских јавних предузећа и финансијских јавних институција			
59	721200	Остали приходи од имовине	258.252	566.915	219,5
60	721300	Камате и дивиденде примљене од позајмица и учешћа у капиталу			
61	721400	Накнаде примљене од позајмица и учешћа у капиталу			
62	721500	Приходи од позитивних курсних разлика			
63	721600	Приходи од приватизације			
64	721700	Приходи по основу премије и провизије за издату гаранцију			
65	722000	Накнаде и таксе и приходи од пружања јавних услуга (66+.....+72)	872.597	818.743	93,8
66	722100	Административне таксе	21.840	23.168	106,1
67	722200	Судске таксе			
68	722300	Комуналне таксе			

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

69	722400	Остале буџетске накнаде			
70	722500	Накнаде и таксе по федералним законима и другим прописима			
71	722600	Приходи од пружања јавних услуга	850.757	790.293	92,9
72	722700	Непланиране уплате – приходи		5.282	
73	723000	Новчане казне (непореске природе)			
74	730000	Текуће трансфери (трансфери и донације) (75+77+79+81)	407.628	362.751	89,0
75	731000	Примљени текући трансфери од иностраних влада (р. бр. 76)			
76	731100	Примљени текући трансфери од иностраних влада и међународних организација			
77	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти (р. бр. 78)	407.628	362.751	89,0
78	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	407.628	362.751	89,0
79	733000	Донације (р. бр. 80)			
80	733100	Донације			
81	770000	Приходи по основу заосталих обавеза (р. бр. 82)			
82	777000	Приходи по основу заосталих обавеза			
83		ВИШАК/МАЊАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА			
84		ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА (39 минус 1)	1.159.220	2.040.113	176,0
85		ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (1-минус 39)			

Извршење финансијског плана 1. јануар – 31. децембар 2014. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	План 2014. г.	Претходна година 2013.	Текућа година 2014.	Индекс	
						(5/3)	(5/4)
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	II. ПРИХОДИ	33.900.000	34.968.569	33.910.540	97,0	100,0
2	710000	A. Приходи од пореза	32.843.300	32.594.511	32.162.131	98,7	97,9
3	712111	Допринос за з. о. радника	21.500.000	21.986.580	22.506.196	102,4	104,7
4	712121	Допринос за з. о. власника – самозапослених	1.000.000	1.107.100	1.071.998	96,8	107,2
5	712131	Допринос Завод за запошљавање Брчко дистрикта БиХ	220.000	173.600	145.089	83,6	65,9
6	712132	Допринос за з. о. пољопривредника	554.000	589.409	480.726	81,6	86,8
7	712141	Допринос за з. о. на пензије и инвалиднине	450.000	649.789	499.183	76,8	110,9
8	712142	Допринос за з. о. – обвезник орган управе Брчко дистрикта	9.000.000	7.960.000	7.295.558	91,7	81,1
9	712144	Добровољно з. о.	110.000	110.877	150.205	135,5	136,6
10		Остали приходи	9.300	17.156	13.176	76,8	141,7
11	720000	B. Непорески приходи	622.500	2.040.492	1.385.658	67,9	222,6
12	721000	Приходи од предузетничке активности и имовине и позитивних курсних разлика	200.300	214.985	566.915	263,7	283,0
13	721100	Приход од преузимања тендерске документације	300	1.336		0,0	0,0
14	721110	Приходи од такси					
15	721200	Приходи од камата	200.000	213.649	566.915	265,3	283,5
16	722000	Накнаде, таксе и приходи од јавних услуга	422.200	1.825.507	818.743	44,9	193,9
17	722100	Административне таксе	22.200	29.409	23.168	78,8	104,4
18	722600	Приходи од пружених јавних услуга – ино	400.000	1.788.250	790.293	44,2	197,6
19	722700	Непланиране уплате		7.848	5.282	67,3	-
20	730000	C. Текуће потпоре	434.200	333.566	362.751	108,7	83,5

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

21	732100	Потпоре од осталих нивоа власти	434.200	333.566	362.751	108,7	83,5
22	600000	I. РАСХОДИ	33.900.000	32.172.056	31.929.223	99,2	94,2
23	610000	Текући расходи	33.770.000	32.119.980	31.870.427	99,2	94,4
24	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	909.992	717.519	801.110	111,7	88,0
25	611100	Бруто плате и накнаде	900.492	713.754	795.590	111,5	88,4
26	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	9.500	3.765	5.520	146,6	58,1
27	612000	Допринос послодавца и остали доприноси	30.000	22.777	25.483	111,9	84,9
28	613000	Издаци за материјал	171.208	129.843	137.482	105,9	80,3
29	613100	Путни трошкови	8.600	6.500	1.250	19,2	14,5
30	613200	Издаци за енергију	19.000	10.531	13.688	130,0	72,0
31	613300	Издаци за ком. услуге	26.000	23.040	26.081	113,2	100,3
32	613400	Набавка материјала	38.500	32.197	31.619	98,2	82,1
33	613500	Издаци за услуге превоза и горива	2.948	2.223	1.472	66,2	49,9
34	613600	Унајмљивање имовине и опреме	24.000	12.103	20.480	169,2	85,3
35	613700	Издаци за текуће одржавање	41.500	29.569	35.143	118,9	84,7
36	613800	Издаци осигурања, банкарских услуга и платног промета	10.660	13.680	7.749	56,6	72,7
37	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	31.338.800	29.912.189	29.619.145	99,0	94,5
38	6140000	Текући грантови	1.320.000	1.337.652	1.287.207	96,2	97,5
39		ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНО ОДРЖАВАЊЕ	130.000	56.835	58.797	103,5	45,2
40		УКУПНО РАСХОДИ И ИЗДАЦИ	33.900.000	32.176.815	31.929.223	99,2	94,2
41		ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		2.791.754	1.981.316	71,0	

Исказ о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2014. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Забилешка	Износ за текућу годину
1	2	3		5
		I. НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		
1.	700000	А. Приходи(2+3+4)		33.910.539,00
2.	710000	Порески приходи		32.162.130,00
3.	720000	Непорески приходи		1.385.658,00
4.	730000	Текуће потпоре		362.750,00
5.		В. Капитални примиси и потпоре		0,00
6.		С. Финансирање		0,00
7.		УКУПНО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		33.910.539,00
8.		II. НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ		
9.		А. Расходи		45.457.762,00
10.	611000	Плате и накнаде трошкова запослених		801.119,00
11.	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси		25.483,00
12.	613000	Издаци за материјал, сит. инв. и услуге	6.3.	43.343.963,00
13.	614000	Текући грантови		1.287.207,00
				0,00
14.		В. Капитални издаци		58.797,00
15.	821000	Набавка сталних средстава		58.797,00
16.		В. Финансирање		0,00
17.		УКУПНЕ НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ		45.516.558,00
18.		НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ/ИСПЛАТЕ		-11.606.020,00
19.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ		14.409.343,00
20.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА КРАЈУ ГОДИНЕ		2.803.323,00

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ РЕВИЗИЈЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА ФОНДА ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ ЗА 2014. ГОДИНУ

2. УВОД

Ревизија финансијских извјештаја Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту: Фонд) обављена је на основу овлашћења у складу са Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ. Ревизија је, примјеном адекватних метода ревизије, обављена у периоду децембар 2014 – април 2015. године.

3. ОПШТИ ДИО

Одлуком Скупштине Брчко дистрикта БиХ, број: 01-014-015578/06 и Допуном Одлуке број: 01-014-015578/06-1 основан је Фонд здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, као самостална институција.

Дјелатност Фонда регулисана је Законом о здравственом осигурању и Одлуком о оснивању.

Средства за обављање дјелатности Фонд обезбјеђује из доприноса за здравствено осигурање, у складу са Законом о здравственом осигурању, из буџета Брчко дистрикта БиХ и других извора.

За извршење послова из своје надлежности Фонд је организован на сљедећи начин: Кабинет директора, Служба економско-финансијских послова, Служба правних и општих послова и Служба за здравствену заштиту.

На дан 31. 12. 2014. године у Фонду је било запослен тридесет један (31) радник. Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста предвиђена су тридесет три (33) радника.

Фондом управља Управни одбор који се састоји од седам (7) чланова од којих су два (2) члана представници Владе Брчко дистрикта БиХ, два (2) члана представници давалаца услуга и три (3) члана представника осигураника.

Фондом руководи директор кога именује Управни одбор, по претходно спроведеној процедури, на период од четири (4) године.

4. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Фонда за 2014. годину, извршене финансијске трансакције исказане у тим извјештајима, те усклађеност финансијског пословања са законским прописима.

Циљ ревизије је да се на основу спроведене ревизије изрази мишљење да ли су финансијски извјештаји припремљени, у сваком значајном погледу, у складу с важећом законском регулативом и примјенивим оквиром финансијског извјештавања. Ревизија укључује и процјену да ли руководство Фонда примјењује законе и остале важеће прописе и акте, користе ли се средства за одговарајуће намјене у оквиру датих овлашћења, оцјену финансијског управљања, оцјену система интерних контрола у погледу заштите имовине и откривања и спречавања значајно погрешних приказивања у финансијским извјештајима.

Обим ревизије утврђен је интерним планским документима ревизије. Системом узорковања смо испитали значајне процесе везане за планирање, управљање и руковођење пословним активностима, имовину и изворе, потраживања и обавезе, приходе и расходе, као и значајније процедуре јавних набавки. С обзиром да је ревизија обављена на бази узорка и да постоје инхерентна ограничења у рачуноводственом систему и систему интерних контрола, постоји могућност да поједине материјално значајне грешке не буду откривене.

Ревизија је укључила и давање препорука за даљи рад за подручја која смо оцијенили битним, а која су везана за финансијско извјештавање.

Сви износи у финансијским извјештајима исказани су у конвертибилним маркама (КМ).

5. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ

Фонд је донио Програм мјера отклањања уочених недостатака из ревизорског Извјештаја за 2013. годину, број: 015/180/1-1641/14 од 1. септембра 2014. године којим су утврђене мјере за реализацију препорука, носиоци посла и рок извршења.

Препоруке које нису реализоване односе се на:

- успоставу интегралног информационог система са Одјељењем за здравство и ЈЗУ "Здравствени центар Брчко" за праћење реализације извршења уговора о пружању здравствених услуга;
- доношење стандарда и норматива здравствене заштите из обавезног здравственог осигурања;
- признавање издатака за лијекове са есенцијалне листе на основу цијена постигнутих након спровођења поступака јавне набавке, с обзиром да након спроведеног поступка набавке лијекова, због жалби на поступак набавке фармацеутских услуга који је поништен у 2013. години исти није успјешно имплементиран.

6. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

6.1. Руководство и систем интерних контрола

Интерна контрола спроводи се на основу годишњег плана спровођења интерне контроле који доноси директор Фонда, на предлог интерног контролора. За спровођење интерних контрола одговорни су интерни контролор и помоћници директора Фонда. Помоћници директора Фонда контролне активности обављају при свакодневним активностима. Годишњим планом је предвиђено да се контроле јавних набавки врше континуирано, а остале контролне активности интерног контролора врше се периодично и накнадно. Увидом у извјештаје о спроведеним контролама утврђено је да се период контроле веже за период од претходне контроле до момента вршења текуће контроле.

Правилником о интерној контроли Фонда (у даљем тексту: Правилник) утврђене су процедуре и начин имплементације интерне контроле с циљем обезбјеђења рада и коришћења ресурса у складу с важећим законским и подзаконским прописима и управљачким политикама те свођења ризика од губитака изазваних расипањем, злоупотребом, погрешним управљањем,

грешкама, преваром и другим неправилностима на минимум, те области интерне контроле за које се доносе процедуре за реализацију утврђених циљева.

Контролне активности регулисане Правилником, усмјерене су на одређене конкретне активности из дјелатности Фонда (трошкови репрезентације, службених путовања, коришћење телефона и интернет услуга, канцеларијског материјала, опреме, канцеларијско пословање, јавне набавке и др.).

Правилником су описно дефинисане врсте ризика и поступци процјене ризика. Фонд је 31. децембра 2013. године донио План ризика у пословању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ за 2014. годину. Наведеним планом ризика документована је и извршена појединачна процјена врсте и степена ризика значајнијих трансакција и активности Фонда. У поступку ревизије утврдили смо да Планом ризика није обухваћена, документована и извршена процјена ризика за потраживања и новчана средства на трансакционим рачунима, као значајнијим позицијама активе Фонда (средства Фонда).

Инструкцијом о поступку пријема, кретања, контроле и књижења рачуноводствене документације у Фонду, број: 015-180/8-87/10 од 1. новембра 2010. године са измјенама од 1. децембра 2010. године, осим формалне рачуноводствене, уведена је и медицинска контрола која се састоји из анализе медицинске документације, односно праћења процедура лијечења осигураника Фонда по врстама услуга, количини извршених услуга и уговореним вриједностима услуга. Измјеном инструкције од 2. фебруара 2013. године додатно су конкретизоване контролне радње у области суштинске контроле исправности рачуна за лијекове са есенцијалне листе и медицинске услуге пружене ван Брчко дистрикта БиХ.

У условима непостојања усаглашених и објективизованих стандарда и норматива здравствене заштите из обавезног здравственог осигурања и стања постојећег система вођења одређених здравствених евиденција код давалаца здравствених услуга (ручно и парцијално) нису створени сви неопходни предуслови за систематично, економично и ефикасно планирање, анализу и контролу пружања и финансирања здравствених услуга на релацији Фонд – Здравствена установа (љекар) – осигураник.

Поступци информисања и комуницирања уређени су Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста у дијелу описа послова и радних задатака. Надлежност у комуницирању ван Фонда дата је директору и Управном одбору, а информисање у оквиру Фонда задржано је у службама којима запослени припадају.

Надзор над спровођењем система интерних контрола спроводе помоћници директора Фонда у оквиру својих редовних задатака и директор Фонда кроз разматрање извјештаја интерног контролора о уоченим недостацима, чије налазе и мишљење озваничи директор својим актом, а дате препоруке постају обавезујуће у примјени, без прописаног или извршеног посебног документовања.

Потребно је, у сарадњи с надлежним Одјељењем, појачати активности на успостави интегралног информационог система и доношењу и имплементацији стандарда и норматива здравствене заштите из обавезног здравственог осигурања, чиме би биле створене темељне претпоставке за правовремено, ефикасно и економично планирање, контролу, анализу и извјештавање по обиму, врсти и вриједности услуга, даваоцима услуга и осигураницима, које треба да доведе до подизања нивоа квалитета здравствених услуга и рационалности у потрошњи јавних средстава издвојених за ове намјене.

Потребно је, Планом ризика, идентификовати ризике за све значајне трансакције, активности и средства Фонда, како би се избјегли нежељени догађаји чије посљедице могу онемогућити обављање дјелатности Фонда, која је регулисана Законом о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ, Статутом и Одлуком о оснивању.

6.2. Обављање законом утврђене дјелатности

Законом о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ (члан 25) Фонду је прописана обавеза доношења стандарда и норматива здравствене заштите из обавезног здравственог осигурања, уз претходно прибављање сагласности Одјељења за здравство и остале услуге. Ревизорском тиму презентована је верзија нацрта Правилника о стандардима и нормативима здравствене заштите, број: 015-180/7-УО-86/14 од 26. новембра 2014. године (у даљем тексту: Правилник). До завршетка наше ревизије, није било конкретних активности на коначном доношењу и примјени стандарда и норматива здравствене заштите из обавезног здравственог осигурања.

Констатујемо да је постојање усаглашених стандарда и норматива неопходан предуслов за рационално планирање, извршавање и надзор над пружањем и финансирањем услуга здравствене заштите с циљем постизања потребног квантитета и квалитета пружених услуга и економичности у трошењу јавних средстава.

Потребно је, ради успоставе стручно утемељених критеријума и мјерила за планирање, пружање, финансирање и надзор над услугама здравствене заштите, наставити и завршити започете активности на доношењу аката из надлежности Фонда, чиме би се створили услови за њихово тестирање и анализу у практичној примјени, те њихово побољшање у будућим активностима.

6.3. Израда и доношење финансијског плана, реализација и извјештавање

Управни одбор Фонда је на 21. редовној сједници 30. децембра 2013. године донио Одлуку о усвајању Финансијског плана Фонда за 2014. годину којим су планирани укупни приходи и расходи у износу од 33.900.000,00 КМ, што је за 0,26% мање од плана за 2013. годину.

У 2014. години Фонд је остварио приходе у износу од 33.910.539,00 КМ, што је за 0,03% више од плана, док је за 1,49% мање од остварења у 2013. години.

Расходи у 2014. години остварени су у износу од 31.870.472,00 КМ и мањи су у односу на остварење у 2013. години за 4,2%.

У складу са одредбама члана 11 става 1 Правилника о рачуноводству Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, прописани су главни финансијски извјештаји. Ставом 5 наведеног члана као један од главних извјештаја прописан је и извјештај о новчаним токовима који приказује прилив и одлив новца и новчаних еквивалената.

У Извјештају о новчаним токовима, приказане су новчане исплате за материјал, ситан инвентар и услуге у износу од 43.343.953,00 КМ. Ревизијом смо утврдили, да је у наведеним новчаним исплатама садржан и износ од 14.737.914,00 КМ, а који се односи на блокирана новчана средства код „Бобар банке“ а. д. Бијељина. На основу наведеног констатујемо да

Извјештај о новчаним токовима, заједно са осталим финансијским извјештајима, не пружа информације о природи промјене нето имовине, финансијску структуру Фонда (укључујући његову ликвидност и солвентност), тј. Извјештај о новчаним токовима није сачињен како то препоручује Међународни рачуноводствени стандард за јавни сектор 2 – Извјештаји о новчаним токовима.

Потребно је извјештај о новчаним токовима, сачињавати како то препоручује Међународни рачуноводствени стандард за јавни сектор 2 – Извјештаји о новчаним токовима.

6.4. Издаци за бруто плате, накнаде запосленим и доприносе на терет послодавца

Издаци за бруто плате, накнаде за 34 запосленика и доприносе на терет послодавца планирани су у износу 939.992,00 КМ, од чега се на бруто плате односи 900.492,00 КМ, накнаде трошкова запослених 9.500,00 КМ и доприносе на терет послодавца 30.000,00 КМ.

Издаци за бруто плате и накнаде остварени у износу 801.110,00 КМ или 88,03% од плана, од чега се на исплаћени регрес за коришћење годишњег одмора односи 34.100,00 КМ. Доприноси на терет послодавца реализовани су у износу 25.483,00 КМ што чини 84,94% плана.

6.5. Издаци здравствене заштите и осталих права осигураника Фонда

Издаци здравствене заштите и осталих права осигураника Фонда планирани су у износу од 32.395.000,00 КМ а остварени у износу 30.684.281,00 КМ што чини 94,72% плана или за 4,07% мање од остварења у претходној години.

Структура наведених издатака остварених у 2013. години, планираних и остварених у 2014. години, дата је у сљедећој табели:

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Остварење 2013. год.	Планирано 2014. год.	Извршење текућа година 2014.	Индекс	
						(5/3)	(5/4)
0	1	2	3	4	5	6	7
1	6139410	Издаци примарне здравствене заштите у Брчко дистрикту БиХ	4.784.531	4.870.000	4.763.184	99,55	97,81
2	6139411	Издаци лијекова са есенцијалне листе	5.483.541	5.600.000	5.407.639	98,62	96,56
3	6139413	Издаци штићеника у установама социјалне заштите	128.968	155.000	114.448	88,74	73,84
4	6139416	Издаци здравствене заштите ђака и студената	5.545	10.000	5.567	100,40	55,67
5	6139431	Издаци специфичних програма здравствене заштите	2.347.737	400.000	362.751	15,45	90,69
6	6139435	Издаци пројекта вјештачке оплодње	116.034	260.000	144.939	124,91	55,75
7	6139436	Издаци ортопедских помагала	721.404	920.000	871.223	120,77	94,70

8	6139450	Издаци за болничку здравствену заштиту у Брчко дистрикту БиХ	9.442.471	10.070.000	9.889.119	104,73	98,20
9	6139451	Болничка рехабилитација – бањско лијечење	185.681	200.000	177.327	95,50	88,66
10	6139452	Издаци за лијекове са додатне листе за осигурана лица	1.089.596	1.250.000	943.406	86,58	75,47
11	6139453	Издаци за лијечење осигураника ван здравствених установа Брчко дистрикта	6.424.274	7.040.000	6.552.450	102,00	93,07
12	6139454	Издаци здравствене заштите по иноконвенцијама	92.654	300.000	165.021	178,10	55,01
13	614250	Текући трансфери	1.164.386	1.320.000	1.287.207	110,55	97,52

Од реализованих издатака највећи дио се односи на: услуге примарне и болничке здравствене заштите у износу од 14.652.303,00 КМ, трошкове здравствене заштите ван болнице Брчко дистрикта БиХ у износу 6.552.450,00 КМ, издатке за лијекове са есенцијалне листе у износу 5.407.639 КМ, издаци за лијекове са додатне листе за осигурана лица у износу 943.406,00КМ, ортопедска помагала у износу 871.223,00 КМ, услуге бањског лијечења – рехабилитација у износу 177.327,00КМ и трошкови штићеника у установама социјалне заштите у износу 114.448,00 КМ.

Услуге примарне и болничке здравствене заштите у институцијама Брчко дистрикта БиХ за 2014. годину планиране су у износу 14.940.000,00 КМ, а остварене у износу 14.652.303,00КМ, од чега се на примарну односи 4.763.184,00 КМ и секундарну – болничку заштиту 9.889.119,00 КМ.

Пружање услуга примарне и секундарне здравствене заштите у периоду 1.јануар – 31. децембар 2014. године, вршено је на основу Анекса 1, 2, 3 и 4 уговора о пружању услуга здравствене заштите. Анекси 1, 2, уговора закључени су: 31. децембра 2013. године и 28. марта 2014. године године, под условима из 2013. године који су дефинисани Одлуком УО Фонда од 11. јула 2013. године. Анекси уговора 3 и 4 закључени су 30. јуна и 23. септембра 2014. године, под условима из 2014. године који су такође дефинисани Одлуком УО Фонда од 27. маја 2014. године.

Уговарање услуга за период 1. јануара – 30. јуна 2014. године вршено је на основу на основу Одлуке о утврђивању основа, критеријума и стандарда за уговарање здравствене заштите са ЈЗУ "Здравствени центар Брчко" број: 015-180/7-51/13 од 11. јула 2013. године и сагласности за закључивање уговора донесене од стране Управног одбора Фонда 11.07.2013. године. А уговарање услуга за период 1. јул – 31. децембар 2014. године вршено је на основу на основу Одлуке о утврђивању основа, критеријума и стандарда за уговарање здравствене заштите са ЈЗУ "Здравствени центар Брчко" број: 015-180/7-УО-53/14 од 27. маја 2014. године и сагласности за закључивање уговора донесене од стране Управног одбора Фонда, те Финансијског плана Фонда за 2014. годину. Уговором су дефинисани обим и врста појединих услуга здравствене заштите без постојања унапријед утврђених усаглашених стандарда и норматива, као и начин

фактурисања у износу 1/6 планираних полугодишњих средстава мјесечно, без обзира на обим извршења услуга од стране ЈЗУ "Здравствени центар Брчко" и расположивости финансијских средстава у Фонду за ове намјене.

Потребно је прије годишњег уговарања пружања здравствених услуга из основног пакета дефинисати објективизирани и усаглашене критеријуме и стандарде који ће уважавати обим и квалитет планираних и стварно пружених услуга, као и расположивих финансијских средстава ради стварања услова за реалније планирање здравствених потреба, благовремено предузимање неопходних мјера за њихово задовољавање на прописаном нивоу и повећање рационалности у коришћењу расположивих финансијских средстава.

Издаци за ортопедска помагала су остварени у износу од 871.223,00 КМ што представља 94,70% од планираних средстава. Издаци су одобравани на основу Правилника о начину и поступку остваривања права на ортопедска и друга помагала осигураних лица Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ број: 015-180/7-107/12 од 30. октобра 2012. године („Службени гласник Брчко дистрикта БиХ“ број 47/12). Утврђивање висине накнаде за ортопедска помагала извршено је на основу извршеног истраживања тржишта и одабиром најниже цијене медицински прихватљиве понуде.

Издаци за лијечење иноосигураника у ревидираном периоду остварени су у износу од 165.021,00 КМ.

Право на здравствену заштиту иноосигураници остварују на основу закључених међудржавних споразума о социјалном осигурању бивше СФР Југославије. Издаци се признају на основу фактуре пружаоца услуге и праћени су болесничким листом који је издан на обрасцу БХ 6 (Ју 6) и у непосредној су вези с потраживањима од иноосигураваача.

Потраживања од иноосигураваача, на дан 31. 12. 2014. године, износе 332.574,00 КМ, и структура истих дата је у сљедећем прегледу:

a) Иноосигураваач – Њемачка	207.103,00 КМ
b) Иноосигураваач – Аустрија	116.787,00 КМ
c) Иноосигураваач – Србија	2.854,00 КМ
d) Иноосигураваач – Хрватска	2.418,00 КМ
e) Иноосигураваач – Црна Гора	3.412,00 КМ

Увидом у расположиву документацију, ревизијом смо утврдили да Фонд наведена потраживања књиговодствено евидентира у ванбилансној евиденцији. На основу изнесеног, закључујемо да је износ потраживања значајан, те у циљу фер презентације финансијских извјештаја иста је потребно евидентирати у главној књизи Фонда, што је у складу са прихваћеним Оквиром за састављање и презентацију финансијских извјештаја.

Потребно је потраживања од иноосигураваача евидентирати у главној књизи у складу са Одлуком о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, а ради фер презентације финансијских извјештаја.

Трошкови есенцијалне листе лијекова у 2014. години остварени су у износу 5.407.639,00 КМ, од чега се на лијекове односи 4.886.720,00 КМ, док се 520.919,00 КМ односи на трошкове администрирања рецепата (фармацеутске услуге).

Издаци за лијекове са есенцијалне листе признавани су на основу фактура добављача – апотека, које у прилогу садрже спецификације и рецепте издате од овлашћених љекара. Контрола реализације рецепата за лијекове са есенцијалне листе врши се примјеном софтвера који се инсталира код свих апотека са којима су закључени уговори о испоруци лијекова. Исти садржи потребне елементе за примјену есенцијалне листе (идентификација осигураника, љекара који је издао рецепт, број рецепта, идентификација лијека са есенцијалне листе и његове цијене, број рецепата...), без могућности измјена цијена и других битних елемената фактуре у чијем се прилогу налази спецификација реализованих издатих рецепата. Ажурирање се врши по промјени цијена појединих лијекова.

Контролу рецепата који су укључени у спецификацију и фактуру врши одговорно лице за ретаксацију и иста се документује појединачним обиљежавањем на спецификацији и потписом фактуре.

Процедуру за набавку лијекова са есенцијалне листе за 2013. годину Фонд је покренуо објавом обавјештења о набавци у „Службеном гласнику БиХ“ број 50/12 од 2. јула 2012. године, која је завршена у 2013. години, избором најповољнијих понуђача – веледрогерија.

По завршетку поступка набавке лијекова Фонд је 8. априла 2013. године, на основу дописа Агенције за јавне набавке расписао јавни позив за уговарање фармацеутских услуга али је због жалбе једног понуђача и рјешења Канцеларије за разматрање жалби исти поништен.

Прописивање и издавање лијекова са есенцијалне листе након поништења поступка набавке фармацеутских услуга вршено је на основу Одлуке Владе Брчко дистрикт БиХ о начину прописивања лијекова са есенцијалне листе, број: 01.11-0582ДТ-15/13 објављене у Службеном гласнику Брчко дистрикта БиХ, број 29/2013.

Након тога објавом у Службеном гласнику БиХ, број 57/13 од 22. јула 2013. године покренут је отворени поступак за набавку фармацеутских услуга који је због приговора и жалби два пута обустављан и коначно по рјешењу Канцеларије за разматрање жалби поништен 4. новембра 2013. године.

Уговарање цијена фармацеутских услуга извршено је у складу са Одлуком о утврђивању цијене фармацеутске услуге, број: 015-180/7-24/13 од 4. априла 2013. године коју је, у износу 1,43 КМ по јединици услуге, донио Управни одбор Фонда. Цијена услуге одређена је на основу Одлуке о утврђивању основа, критеријума и стандарда за уговарање фармацеутских услуга, број: 015-180/7-23/13 од 4. априла 2013. године.

Фактурисање лијекова са есенцијалне листе лијекова у 2014. години вршено је коришћењем апликативног софтвера ФЗО Брчко дистрикта БиХ и цијена утврђених актима Управног одбора Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ: одлукама о методологији утврђивања рефералних цијена лијекова утврђених есенцијалном листом

лијекова из 2011, 2012, 2013. године и измјенама одлука, број: 015-180/7-77/11-13 од 27. марта 2014. године, 015-180/7-77/11-14 од 27. маја 2014, 015-180/7-77/11-15 од 18. септембра 2014, 015-180/7-77/11-16 од 30. октобра 2014, 015-180/7-77/11-17 од 11. децембра 2014. и 015-180/7-77/11-18 од 16. децембра 2014. године. Измјене одлука у 2014. години су вршене ради усклађивања са промјенама рефералних цијена Фонда здравственог осигурања РС и Завода здравственог осигурања ТК.

Утврђивањем рефералних цијена обезбијеђено је финансирање остваривања права осигураника на лијекове са есенцијалне листе, уз одсуство досљедне примјене члана 13 тачке 2 Одлуке о оснивању Фонда, те чланова 1 и 4 Закона о јавним набавкама БиХ и члана 83 Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ, односно није обезбијеђена отворена и праведна конкуренција између понуђача лијекова, којом би се обезбиједила максимална рационалност приликом трошења средстава.

Потребно је наставити активности на избору и спровођењу одговарајућег поступка јавне набавке лијекова са есенцијалне листе, ради досљедне примјене законских прописа из области здравственог осигурања, уз обезбјеђење транспарентности, ефикасности и економичности у располагању јавним средствима.

Обавезе према Заводу за осигурање и реосигурање Ф БиХ Сарајево, на дан 31. 12. 2014. године, износиле су 2.488.045,00 КМ. Наведене обавезе односе се на настале издатке по основу специјалних програма – трансплантација, односно по основу извршених услуга лијечења у иностранству (Аустрија). Финансирање ових програма, на основу члана 81 става 2 тачке с Закона о измјенама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ ("Службени гласник Брчко дистрикта БиХ" број 34/08) врши се из буџета Брчко дистрикта БиХ, с тим да се Фонд јављао у улози уговорног органа – посредника између Брчко дистрикта БиХ и пружалаца услуга из иностранства. Ревизијом је утврђено да су обавезе по основу поменутих издатака настале у ранијем периоду, али због накнадног обрачуна, те оспоравања рачуна и немогућности поузданог вредновања нису признате у истом периоду у коме су настале. Упућивање осигураника на лијечење у иностранство вршено је на основу поименичних одлука Владе Брчко дистрикта БиХ, на основу предлога Одјељења за здравство и остале услуге, без постојања критеријума за утврђивање права, те висине средстава на терет буџета, уз издавање финансијских гаранција Фонду за покриће издатака. Непостојање наведених и других критеријума, уз постојање тренда раста ове групе обољења у ближој будућности, може угрозити стабилност финансирања основног пакета здравствених услуга из обавезног здравственог осигурања.

Потребно је приликом упућивања осигураника у иностранство дефинисати процедуру континуираног праћења трошкова лијечења и информисања обвезника уплате средстава ради благовременог предузимања мјера за обезбјеђење недостајућих финансијских средстава и њихове правилне презентације у финансијским извјештајима Фонда и буџета Брчко дистрикта БиХ.

Издаци за накнаде Управном одбору реализовани су у износу од 115.852,00 КМ. Висина наведених издатака, регулисана је Пословником о раду Управног одбора Завода. Узимајући у обзир чињеницу да је висина накнаде утврђена актом који регулише рад

Управног одбора, те да је исту утврдио орган на који се иста односи није обезбијеђен потребан ниво објективности у располагању средствима за ове намјене.

Потребно је, приликом избора и именовања чланова Управног одбора, дефинисати висину или начин утврђивања накнаде за рад у Управном одбору ради избјегавања субјективности приликом њеног утврђивања и осигурања рационалног трошења финансијских средстава.

Текући трансфери

Текући трансфери су остварени у износу од 1.287.207,00 КМ што представља 97,52% извршења, структура истих дата је у сљедећој табели:

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Остварено 2014. г	Структура у %
0	1	2	3	4
1	614251	Текући трансфери, накнаде плата боловање преко 42 дана (рефундације осигураницима)	983.089,00	76,37
2	6142591	Остали трансфери појединцима из 30 (по рјешењима)	133.930,00	10,41
3	6142592	Остали трансфери појединцима из 30 за лијекове	47.344,00	3,68
4	6142593	Остали трансфери појединцима из 30 за ортопедска помагала	12.598,00	0,98
5	6142594	Остали трансфери појединцима из 30 за хитне случајеве	418,00	0,03
6	6142595	Остали трансфери појединцима из 30 за путне трошкове	109.828,00	8,53
		УКУПНО	1.287.207,00	100,00

Накнаде плата за боловање преко четрдесет два (42) дана реализоване су у износу од 983.089,00 КМ или 76,37% од укупних текућих трансфера.

Рефундације трошкова осигураницима Фонда реализоване су у износу од 304.118,00 КМ и веће су за 51,15% од остварења у претходној години.

6.6. Приходи

У 2014. години Фонд је остварио укупне приходе у износу од 33.910.540,00 КМ.

Структура прихода:

• приходи од доприноса за здравствено осигурање	24.866.572,00 КМ
• грантови – субвенције из буџета Брчко дистрикта за здравствено осигурање незапослених лица пријављених на Заводу за запошљавање Брчко дистрикта БиХ, ратне војне инвалиде и породице погинулих бораца, цивилне жртве рата и лица у стању социјалне потребе	7.295.558,00 КМ

● приходи из буџета Брчко дистрикта БиХ суфинансирање програма здравствене заштите	362.751,00 КМ
● приходи од иноосигурања по конвенцијама	790.293,00 КМ
● камате на депозите по виђењу	566.915,00 КМ
● приход од такси за потврде и увјерења	23.168,00 КМ
● остали приходи	5.283,00 КМ

Приходи по основу грантова – субвенција из буџета Брчко дистрикта за здравствено осигурање незапослених лица пријављених на Заводу за запошљавање Брчко дистрикта БиХ, ратне војне инвалиде и породице погинулих бораца, цивилне жртве рата и лица у стању социјалне потребе, реализовани су у износу од 7.295.558,00 КМ.

6.7. Пословни резултат

Као резултат сучељавања остварених прихода у износу од 33.910.540,00 КМ и расхода у износу од 31.870.427,00 КМ, Фонд је у рачуну прихода и расхода исказао вишак прихода над расходима у износу од 2.040.113,00 КМ.

Након укључивања капиталних издатака остварених у износу од 58.797,00 КМ у годишњем извјештају о извршењу буџета –финансијског плана исказан је вишак прихода над расходима у износу 1.981.316,00 КМ што представља 5,84% остварених прихода.

6.8. Извори средстава резерве

Извори средстава резерве, на дан 31. 12. 2014. године, износиле су 7.797.817,00 КМ. Одлуком о оснивању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, чланом 16 ставом 1 под б) регулисано је да Управни одбор утврђује политику коришћења средстава здравственог осигурања, а одредбама члана 12 прописано је да Фонд здравственог осигурања има резерву која се остварује издвајањем средстава у износу од најмање 5% укупних расхода остварених у претходној години, а коју утврђује Управни одбор. Одлуком о оснивању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту: Одлука), чланом 11 прописано је да се вишак прихода над расходима Фонда, уз сагласност Скупштине Брчко дистрикта БиХ, користи за развој здравства Брчко дистрикта БиХ, а на основу утврђених приоритета у здравству Брчко дистрикта БиХ.

На основу одредаба члана 5 Закона о здравственој заштити у Брчко дистрикту БиХ, Скупштина Брчко дистрикта БиХ, на предлог Владе Брчко дистрикта БиХ, доноси средњорочни план развоја здравствене заштите, који би између осталог садржавао и приоритете за развој здравства. Ревизијом смо утврдили да није донесен средњорочни план развоја здравствене заштите, а самим тиме не постоје ни дефинисани приоритети за развој здравства Брчко дистрикта БиХ, те је Управни одбор Фонда приликом усвајања завршних рачуна, за период од 2007. до 2013. године, примјењивао члан 12 Одлуке о оснивању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, и у складу са истим

доносио одлуке о распореду цјелокупног износа вишка прихода над расходима у средства резерви.

Потребно је, да Управни одбор Фонда у сарадњи са Одјељењем за здравство и ЈЗУ „Здравствени центар“, иницира активности везане за доношење средњорочног плана развоја здравствене заштите, којим би били дефинисани приоритети за развој здравства, како би се вишак прихода над расходима користио у складу са чланом 11 Одлуке о оснивању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ.

6.9. Попис имовине, потраживања и обавеза

Попис имовине извршен је на основу Одлуке о вршењу пописа и формирања комисија за расход и отпис, број: 015-180/8-139/14 од 11. новембра 2014. године и Измјене Одлуке, број: 015-180/8-139/14-1 од 15. фебруара 2015. године. Упутством о раду пописних комисија и обављању пописа средстава, потраживања и обавеза, број: 015-180/8-138/14 од 11. новембра 2014. године и Измјеном Упутства, број: 015-180/8-138/14-1 од 11. фебруара 2015. године утврђене су припремне радње, предмет пописа, начин пописа и поступци у случајевима неслагања, као и рокови сачињавања извјештаја о попису. Рок за извјештаје појединачних комисија је 31. јануар 2014. године, док је рок за елаборат о попису 15. фебруар 2014. године.

Пописне комисије, именоване Одлуком о вршењу пописа, у прописаном року извршиле су попис новчаних средстава, потраживања, сталних средстава и обавеза, пописано стварно стање дато је у сљедећем прегледу:

АКТИВА	
a) Новчана средства код „UniCredit Bank“ д. д. Мостар	2.803.323,00 КМ
b) Сумњива потраживања од „Бобар банке“ а. д. Бијељина (односно блокирана новчана средства)	14.737.914,00 КМ
c) Дати аванси за лијечења	23.446,00 КМ
d) Стална средства	107.383,00 КМ
ПАСИВА	
e) Обавезе према добављачима	6.779.943,00 КМ
f) Обавезе за накнаде	13.142,00 КМ
g) Краткорочна разграничења	990.554,00 КМ
h) Извори сталних средстава и средстава резерви (укључен је и вишак прихода над расходима текуће године)	9.888.516,00 КМ

6.9.b) Сумњива потраживања од „Бобар банке“ а. д. Бијељина

Агенција за банкарство Републике Српске, 27. новембра 2014. године, именовала је у „Бобар банци“ а. д. Бијељина привременог управника. Привремени управник је, 23. децембра 2014. године у складу са одредбама члана 113 Закона о банкарству Републике Српске, предложио Агенцији за банкарство Републике Српске да се „Бобар банци – у ликвидацији“ Бијељина укине дозвола за рад и покрене ликвидациони поступак.

Фонд је у законски остављеном року пријавио своја потраживања од „Бобар банке – у ликвидацији“ а. д. Бијељина, те је иста прекњижио са рачуна новчаних средстава, на рачун сумњивих потраживања од „Бобар банке“ а. д. Бијељина у износу од 14.737.914,00 КМ. Наведена потраживања објављена су у забиљешкама уз финансијске извјештаје за 2014. годину.

Узимајући у обзир чињеницу да је Фонд имао отворен депозитни рачун за прикупљање прихода од доприноса за здравствено осигурање само код „Бобар банке“ а. д. Бијељина, као и рачуне код исте банке за обављање редовних финансијских трансакција у домаћој и иностраној валути, констатујемо да Фонд избором само једне банке за прикупљање и располагање финансијским средствима, није створио услове да елиминише или смањи ризик од потпуног или дјелимичног губитка новчаних средстава.

Одредбама члана 7 Уговора о депоновању новчаних средстава по виђењу и обављању пословног промета, закљученог 6. децембра 2013. године између Фонда и „Бобар банке“ а. д. Бијељина, регулисано је „да се безготовински пренос средстава врши у складу с платним налогом испостављеним и презентованим од стране Фонда као клијента банке“. На основу наведеног можемо закључити, да Фонд по основу одредаба наведеног члана Уговора, није имао сметњи да отвори трансакционе рачуне код других банака, те да на исте безготовинским налозима изврши пренос дијела новчаних средстава, која су била расположива код „Бобар банке“ а. д. Бијељина.

7. Коментар

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја у периоду 1. јануар – 31. децембар 2014. године, број: 01-02-03-13-235/15, на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и коментара на налазе ревизије.

У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд се изјаснио дописом број: 015-180/1-2972/14 од 7. јула 2015. године.

Примједбе Фонда са образложењима на препоруке 2 и 11 које су резултат наших налаза смо уважили, исте смо брисали и не налазе се у коначном извјештају.

Примједбе са образложењима за остале препоруке, које су проистекле из наших налаза, нисмо уважили. Ово из разлога што се примједбе и образложења, на остале препоруке дате на основу наших налаза, односе углавном на негирање одговорности Фонда за неправилности у финансијском пословању, без достављања додатне документације, која би утицала на измјену налаза и препорука.

Тим за ревизију:

Башић Авдија, дип. ек.

Амра Илић, дип. ек.

Мр сц. Саво Грујић, дип. ек.