

**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: 01-02-03-13-275/16
Р: 07-04; 013-4/16

**ИЗВЈЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
ФОНДА ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ
за период 1. јануар – 31. децембар 2015. године**

Брчко, јуна 2016. године

САДРЖАЈ

<u>НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ</u>	3
<u>1. РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА</u>	5
<u>2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ</u>	6
<u>3. УВОД</u>	13
<u>4. ОПШТИ ДИО</u>	13
<u>5. ПРЕДМЕТ ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ</u>	13
<u>6. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ</u>	14
<u>7. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ</u>	15
<u>7.1. РУКОВОДСТВО И СИСТЕМ ИНТЕРНИХ КОНТРОЛА</u>	15
<u>7.2. ОБАВЉАЊЕ ЗАКОНОМ УТВРЂЕНЕ ДЈЕЛАТНОСТИ</u>	16
<u>7.3. ИЗРАДА И ДОНОШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА</u>	16
<u>8. ПОПИС ИМОВИНЕ, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА</u>	17
<u>9. ЈАВНЕ НАБАВКЕ</u>	18
<u>10. КОМЕНТАР</u>	19

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



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



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

**РУКОВОДСТВУ ФОНДА ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ
н/р директора**

НЕЗАВИСНО РЕВИЗОРСКО МИШЉЕЊЕ

Предмет ревизије

Извршили смо ревизију приложеног биланса стања Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ, са стањем на дан 31. децембра 2015. године, рачуна прихода и расхода, исказа о новчаним токовима, годишњег исказа о извршењу буџета, исказа о капиталним издацима и финансирању и 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, одабир 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“ бројеви 40/08 и 29/14) 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

Фонд није извршио процјену наплативости сумњивих потраживања, како би за износ процјене извршио исправку вриједности у складу са одредбама члана 27 става 2 Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ ради фер презентације биланса стања, рачуна прихода и расхода и извјештаја о новчаним токовима (тачка 8 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 2015. године и резултат пословања Фонда, у складу с Међународним стандардима финансијског извјештавања за јавни сектор и усвојеним рачуноводственим политикама.

Финансијско пословање Фонда у току 2015. године, осим за наведено у претходном пасусу, било је усклађено у свим материјално значајним аспектима с важећом законском регулативом.

Замјеници главног ревизора:

Амра Илић, дипл. ек.

Мр сц. Саво Грујић, дипл. ек.

Главни ревизор
Некир Суљагић, дипл. ек.

1. РЕЗИМЕ ДАТИХ ПРЕПОРУКА

Извршеном ревизијом финансијског пословања Фонда за 2015. годину, констатовали смо одређене пропусте и неправилности. Ради отклањања истих, дајемо следеће препоруке:

Потребно је побољшати функционисање система интерних контрола ради досљедне примјене закона и подзаконских прописа, те побољшати вршење надзора над дјеловањем постојећег система интерних контрола ради његовог континуираног унапређивања.

Потребно је да Фонд, у складу са одредбама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ, сачини предлог одлуке којом би била регулисана област проширеног здравственог осигурања, те исту уз прибављено мишљење Одјељења за здравство, упути у скупштинску процедуру.

Потребно је, да Фонд у Финансијском плану планира врсту прихода од накнада штета, те да предузима потребне активности наплате штета, како би остварио планирану врсту прихода, у складу са Законом о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је извршити процјену наплативости сумњивих потраживања, те за износ процјене извршити исправку истих у складу са одредбама Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ ради фер презентације биланса стања и рачуна прихода и расхода.

Потребно је да Фонд планом набавке планира одговарајући поступак набавке прописан за процијењену вриједност набавке, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је да Фонд изврши објављивање плана набавки на својој интернет страници, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је да Фонд као уговорни орган, доставља извјештаје Агенцији за јавне набавке о поступцима јавних набавки, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је да Фонд као уговорни орган, на својој интернет страници, објављује основне елементе уговора за све поступке јавних набавки, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2015. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Претходна година 2014.	Текућа година 2015.	Индекс
						(5/4)
	1	2	3	4	5	6
1.		I. АКТИВА				
2.	100000+ 200000	А. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе	184	17.564.772	16.690.855	95,0
3.	110000	Новчана средства	185	17.541.237	16.592.635	94,6
4.	130000	Краткорочна потраживања	187	23.446	97.917	417,6
5.	190000	Краткорочна разграничења	192	90	303	338,0
6.	0	В. Стална средства	193	107.383	94.667	88,2
7.	11000	Стална средства	194	706.778	639.250	90,4
8.	11900	Исправка вриједности	195	599.395	544.582	90,9
9.	011-0119	Неотписана вриједност сталних средстава	196	107.383	94.667	88,2
10.		УКУПНО АКТИВА	204	17.672.155	16.785.523	95,0
11.		II. ПАСИВА				
12.	300000	Краткорочне обавезе и разграничења	205	7.783.639	6.154.692	79,1
13.	310000	Краткорочне текуће обавезе	206	6.779.943	5.332.887	78,7
14.	340000	Обавезе према радницима	209	13.142	17.055	129,8
15.	390000	Краткорочна разграничења	211	990.554	804.751	81,2
16.	500000	С. Извори средстава	216	9.888.516	10.630.831	107,5
17.	510000	Извори средстава	217	107.383	94.667	88,2
18.	520000	Остали извори средстава	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Извори средстава резерви	219	7.797.817	9.779.133	125,4
20.	590000	Нераспоређени вишак прихода над расходима	221	1.981.316	755.030	38,1
		УКУПНО ПАСИВА	223	17.672.155	16.785.523	95,0

РАЧУН ПРИХОДА И РАСХОДА
Период извјештавања: од 1. јануара до 31. децембра 2015. 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)	31.870.427	33.308.505	104,5
2	610000	А. Текући расходи (3+6+7+17+26+34)	31.870.427	33.308.505	104,5
3	611000	Плате и накнаде трошкова запослених (4+5)	801.111	897.291	112,0
4	611100	Бруто плате и накнаде	795.590	842.625	105,9
5	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	5.521	54.666	990,2
6	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	25.483	26.310	103,2
7	613000	Издаци за материјал, ситни инвентар и услуге (8+.....+16)	29.756.626	30.936.349	104,0
8	613100	Путни трошкови	1.250	2.649	211,9
9	613200	Издаци за енергију	13.688	18.258	133,4
10	613300	Издаци за комуникацију и комуналне услуге	26.081	31.220	119,7
11	613400	Набавка материјала и ситног инвентара	31.619	34.669	109,6
12	613500	Издаци за услуге превоза и горива	1.472	1.851	125,8
13	613600	Унајмљивање имовине, опреме и нематеријалне имовине	20.480	20.246	98,9
14	613700	Издаци за текуће одржавање	35.143	26.053	74,1
15	613800	Издаци осигурања, банкарских услуга и услуга платног промета	7.749	18.680	241,1
16	613900	Уговорене и друге посебне услуге	29.619.145	30.782.724	103,9
17	614000	Текући трансфери и други текући расходи (18+.....+25)	1.287.207	1.448.555	112,5
18	614100	Текући трансфери другим нивоима власти			
19	614200	Текући трансфери појединцима	1.287.207	1.448.555	112,5
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)	0,00	0,00	
27	615100	Капитални трансфери другим нивоима владе	0,00	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			

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

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)	33.910.540	34.087.785	100,5
40	710000	Приходи од пореза (41+45+46+47+48+53+54+55)	32.162.130	33.324.570	103,6
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	32.162.130	33.324.570	103,6
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 додату 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)	1.385.658	282.366	20,4
57	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине (58+.....+64)	566.915	1.070	0,2
58	721100	Приходи од нефинансијских јавних предузећа и финансијских јавних институција			
59	721200	Остали приходи од имовине	566.915	1.070	0,2
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)	818.743	281.296	34,4
66	722100	Административне таксе	23.168	22.382	96,6
67	722200	Судске таксе			
68	722300	Комуналне таксе			
69	722400	Остале буџетске накнаде			
70	722500	Накнаде и таксе по федералним законима и другим прописима			
71	722600	Приходи од пружања јавних услуга	790.293	245.963	31,1
72	722700	Непланиране уплате – приходи	5.282	12.951	245,2

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

73	723000	Новчане казне (непореске природе)			
74	730000	Текуће трансфери (трансфери и донације) (75+77+79+81)	362.751	480.849	132,6
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)	362.751	480.849	132,6
78	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	362.751	480.849	132,6
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)	2.040.113	779.280	38,2
85		ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (1-минус 39)			

Извршење финансијског плана 1. јануар – 31. децембар 2015. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	План 2015. г	Претходна година 2014.	Текућа година 2015.	Одступање (5-3)	Процент (5/3)
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	II. ПРИХОДИ	34.135.500	33.910.540	34.087.785	-47.715	99,9
2	710000	A. Приходи од пореза	33.279.300	32.162.131	33.324.570	45.270	100,1
3	712000	Допринос за социјалну заштиту	33.279.300	32.162.130	33.324.570	45.270	100,1
4	713000	Порез на плату и радну снагу					
5	714000	Порез на имовину					
6	715000	Домаћи порез на добра и услуге					
7	716000	Порез на доходак					
8	717000	Приходи од индиректних пореза					
9	719000	Остали приходи					
10	720000	B. Непорески приходи	256.200	1.385.658	282.366	26.166	110,2
11	721000	Приходи од предузетничке активности и имовине и позитивних курсних разлика	1.200	566.915	1.070	-130	89,2
12	721100	Приход од нефинансијских јавних предузећа и финансијских јавних институција					
13	721200	Остали приходи од имовине	1.200	566.915	1.070	-130	89,2
14	722000	Накнаде, таксе и приходи од јавних услуга	255.000	818.743	281.296	26.296	110,3
15	722100	Административне таксе	22.000	23.168	22.382	382	101,7
16	722600	Приходи од пружених јавних услуга – ино	220.000	790.293	245.963	25.963	111,8
17	722700	Непланиране уплате	13.000	5.282	12.951	-49	0,0
18		ТРАНСФЕРИ И ДОНАЦИЈЕ	600.000	362.751	480.849	-119.151	80,1
19	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	600.000	362.751	480.849	-119.151	80,1

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

20	732100	Потпоре од осталих нивоа власти	600.000	362.751	480.849	-119.151	80,1
21	600000	I. РАСХОДИ	34.135.500	31.929.223	33.332.755	-802.745	97,6
22	610000	Текући расходи	34.095.500	31.870.427	33.308.505	-786.995	97,7
23	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	946.657	801.110	897.291	-49.366	94,8
24	611100	Бруто плате и накнаде	878.157	795.590	842.625	-35.532	96,0
25	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	68.500	5.521	54.666	-13.834	79,8
26	612000	Допринос послодавца и остали доприноси	34.000	25.483	26.310	-7.690	77,4
27	613000	Издаци за материјал	31.572.843	29.756.626	30.936.349	-636.494	98,0
28	613100	Путни трошкови	7.500	1.250	2.649	-4.851	35,3
29	613200	Издаци за енергију	22.000	13.688	18.258	-3.742	83,0
30	613300	Издаци за ком. услуге	32.100	26.081	31.220	-880	97,3
31	613400	Набавка материјала	38.500	31.619	34.669	-3.831	90,0
32	613500	Издаци за услуге превоза и горива	2.243	1.472	1.851	-392	82,5
33	613600	Унајмљивање имовине и опреме	27.000	20.480	20.246	-6.754	75,0
34	613700	Издаци за текуће одржавање	40.000	35.143	26.053	-13.948	65,1
35	613800	Издаци осигурања, банкарских услуга и платног промета	20.000	7.749	18.680	-1.320	93,4
36	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	31.383.500	29.619.145	30.782.724	-600.776	98,1
37	6140000	Текући грантови	1.542.000	1.287.207	1.448.555	-93.445	93,9
38		ОПРЕМА И ИНВЕСТИЦИОНО ОДРЖАВАЊЕ	40.000	58.797	24.250	-15.750	60,6
39		ОСТАЛЕ ИСПЛАТЕ					
40		ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА		1.981.316	755.030	755.030	0,0

Исказ о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2015. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Забилјешка	Износ за текућу годину
1	2	3		5
		I. НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		
1.	700000	А. Приходи (2+3+4)		34.087.784
2.	710000	Порески приходи		33.324.570
3.	720000	Непорески приходи		282.365
4.	730000	Текуће потпоре		480.849
5.		В. Капитални примици и потпоре		
6.		С. Финансирање		
7.		УКУПНО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		34.087.784
8.		II. НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ		
9.		А. Расходи		35.012.136
10.	611000	Плате и накнаде трошкова запослених		893.680
11.	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси		26.310
12.	613000	Издаци за материјал, сит. инв. и услуге		32.643.591
13.	614000	Текући грантови		1.448.555
14.		В. Капитални издаци		24.250
15.	821000	Набавка сталних средстава		24.250
16.		В. Финансирање		
17.		УКУПНЕ НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ		35.036.386
18.		НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ/ИСПЛАТЕ		-948.602
19.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ		17.541.237
20.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА КРАЈУ ГОДИНЕ		16.592.635

НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

3. УВОД

Обавили смо ревизију финансијског пословања Фонда, на основу овлашћења датих Законом о ревизији јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ и другим релевантним прописима на основу годишњег плана ревизија.

4. ОПШТИ ДИО

Одлуком Скупштине Брчко дистрикта БиХ од 14. децембра 2006. године и допунама Одлуке 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 следећи начин: Кабинет директора, Служба економско-финансијских послова, Служба правних и општих послова и Служба за здравствену заштиту.

На дан 31. 12. 2015. године у Фонду је било запослено тридесет седам (37) посланика. Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста предвиђено је тридесет седам (37) радника.

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

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

5. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Фонда за 2015. 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).

6. ОСВРТ НА НАЛАЗЕ И ПРЕПОРУКЕ ПРЕТХОДНЕ РЕВИЗИЈЕ

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ, извршио је ревизију финансијског пословања Фонда за 2014. годину и доставио коначан извјештај број: 01-02-03-13-291/15 15. јула 2015. године. Фонд је сачинио Програм мјера за превазилажење пропуста и неправилности утврђених у Извјештају о обављеној ревизији за 2014. годину, број: 015-180/1-3261/15 од 7. августа 2015. године.

Освртом на препоруке дате у Извјештају о обављеној ревизији за 2014. годину, те увидом у предузете активности, утврдили смо сљедеће:

- **Реализоване препоруке**

Фонд је реализовао сљедеће препоруке:

- Извјештај о новчаним токовима сачињен је у складу са Међународним рачуноводственим стандардом за јавни сектор 2;
- Планом ризика идентификоване су све значајне трансакције и активност 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.

- **Нереализоване препоруке**

Фонд није реализовао сљедеће препоруке које се односе 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, који ће уважавати обим и квалитет планираних и стварно пружених услуга од стране ЈЗУ "Здравствени центар Брчко", 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;
- иницирање 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 с чланом 11 Одлуке о оснивању Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ;
- обезбјеђење потребног нивоа објективности приликом утврђивања висине накнаде за рад чланова Управног одбора;
- настављање 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 и

- дефинисање процедура континуираног праћења трошкова лијечења и информисања Владе Брчко дистрикта БиХ, као 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.

7. НАЛАЗИ И ПРЕПОРУКЕ

7.1. Руководство и систем интерних контрола

Ради остварења програмских циљева рада, руководство Фонда је одговорно за успостављање функционалног система интерне контроле у циљу економичног, ефикасног и ефективног трошења јавних средстава. Фактор који највише утиче на функционалност истог је повољно контролно окружење које првенствено долази до изражаја кроз организациону структуру, начин руковођења и поштивање постојећих законских прописа. Организација и начин рада Фонда уређена је Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста, који представља основни и најважнији писани акт система интерних контрола. Истим је систематизовано тридесет седам (37) радних мјеста, са детаљним описом послова и задатака.

Фонд је, ради јачања система интерних контрола, донио и усвојио углавном све процедуре којима се регулише дјеловање система интерних контрола. Интерним актима Фонда дефинисани су начин руковођења, успостављање организационе структуре, начин додјеле овлашћења и одговорности, успостављање контроле од стране руководства који карактеришу контролно окружење у којем је Фонд пословао.

Након спроведене ревизије финансијских извјештаја за 2015. годину, утврђено је да је систем интерних контрола у појединим случајевима још увијек незадовољавајући у дијелу досљедне примјене законских и осталих прописа, што је имало за посљедицу одређене пропусте у раду који се углавном односе на: планирање прихода од накнада штета предвиђених одредбама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ, те на предузимању активности наплате штета ради остваривања прихода.

Није извршена процјена наплативости сумњивих потраживања, те да се за износ процјене изврши исправка вриједности у складу са одредбама члана 27 става 2 Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ ради фер презентације биланса стања и рачуна прихода и расхода и извјештаја о новчаним токовима.

Планом набавки нису планирани одговарајући поступци набавке прописани за процијењену вриједност, није извршено објављивање Плана набавки на интернет страници Фонда, о појединим поступцима јавних набавки нису достављани извјештаји Агенцији за јавне набавке, наведено није у складу са одредбама Закона о јавним набавкама.

Потребно је побољшати функционисање система интерних контрола у циљу досљедне примјене закона и подзаконских прописа, те побољшати вршење

надзора над дјеловањем постојећег система интерних контрола ради његовог континуираног унапређивања.

7.2. Обављање законом утврђене дјелатности

Одредбама става 1 члана 68 Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ регулисано је, да ће се посебном Одлуком Скупштине Брчко дистрикта БиХ, на предлог Фонда и уз прибављено мишљење Одјељења за здравство, одредити:

- врста и обим права, те погодности које се обезбјеђују по основу проширеног здравственог осигурања;
- стопе и висина доприноса за проширено здравствено осигурање;
- услови и начин пријаве;
- методе праћења остварења права и
- друга питања везана за проширено здравствено осигурање.

У поступку ревизије, утврдили смо да Фонд није сачинио предлог одлуке којом би била регулисана врста и обим права, погодности које се обезбјеђују по основу проширеног здравственог осигурања, стопа и висина доприноса за проширено здравствено осигурање и друга питања, што није у складу са одредбама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је да Фонд, у складу са одредбама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ, сачини предлог одлуке којом би била регулисана област проширеног здравственог осигурања, те исту уз прибављено мишљење Одјељења за здравство, упути у Скупштинску процедуру.

7.3. Израда и доношење финансијског плана

Управни одбор Фонда је на 34. редовној сједници 30. децембра 2014. године донио Одлуку о усвајању финансијског плана Фонда за 2015. годину којим су планирани укупни приходи и расходи у износу од 34.135.500,00 КМ, што је за 0,69% више од плана за 2014. годину. Фонд је током 2015. године два пута вршио ребаланс финансијског плана, и то: 30. јуна 2015. и 3. децембра 2015. године.

У 2015. години Фонд је остварио приходе у износу од 34.087.540,00 КМ, што је за 0,14% мање од плана, док је за 0,52% више од остварења у 2014. години.

Расходи у 2015. години остварени су у износу од 33.332.755,00 КМ и већи су у односу на остварење у 2014. години за 4,4%.

Одредба члана 57 става 1 Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ (у даљем тексту: Закон) регулише, да је Фонд обавезан да захтијева накнаду штете проузроковану од правних/физичких лица која су изазвале болест, повреду или смрт осигураника. Члан 62 став 1 Закона обавезује Фонд, да захтијева накнаду штете из члана 57, када је штета настала употребом моторног возила, непосредно од правног лица за осигурање имовине и лица код кога је закључен уговор о обавезном осигурању од одговорности за штете учињене трећим лицима. Члан 60 став 1 Закона обавезује Фонд да тражи накнаду проузроковане штете од правних лица ако су болест, повреда или смрт радника настали због тога што нису спроведене мјере заштите на раду, док став 2

обавезује Фонд да захтијева накнаду проузроковане штете од правног лица/физичког лица, када је штета настала због тога што је радник ступио на рад без прописаног претходног љекарског прегледа, а касније се утврди да то лице, сходно свом здравственом стању није било способно за рад на одређеним пословима.

У поступку ревизије утврдили смо, да Фонд у Финансијском плану за 2015. годину није планирао приходе од накнада штета по наведеном основу. Такође током ревидиране године Фонд није предузимао адекватне активности да захтијева накнаду штета, а самим тиме није остварио ни приходе од накнада штета, што није у складу са одредбама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ.

Потребно је, да Фонд у Финансијском плану планира врсту прихода од накнада штета, те да предузима потребне активности наплате штета, како би остварио планирану врсту прихода, у складу са Законом о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ.

8. Попис имовине, потраживања и обавеза

Попис имовине извршен је на основу Одлуке о годишњем попису и формирању комисија за попис, број: 015-180/8-109/15 од 30. новембра 2015. године. Упутством о раду пописних комисија и обављању пописа материјалних и нематеријалних средстава, потраживања и обавеза, сумњивих и спорних потраживања по депозитима, број: 015-180/8-108/15 од 30. новембра 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. јануара 2016. године, а централна пописна комисија је у обавези да састави елаборат о извршеном попису до 15. фебруара 2015. 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 слиједећем прегледу:

АКТИВА	
a) Новчана средства на трансакцијским рачунима	1.854.721,00 КМ
b) Сумњива потраживања по депозитима од „Бобар банке“ а. д. Бијељина	14.737.914,00 КМ
c) Дати аванси за лијечења	97.917,00 КМ
d) Стална средства	94.667,00 КМ
ПАСИВА	
e) Обавезе према добављачима	5.332.887,00 КМ
f) Обавезе за накнаде	17.055,00 КМ
g) Краткорочна разграничења	804.751,00 КМ
h) Извори сталних средстава и средстава резерви (укључен је и вишак прихода над расходима текуће године)	10.630.831,00 КМ

Сумњива потраживања по депозитима од „Бобар банке“ а. д. Бијељина

Агенција за банкарство Републике Српске, 26. 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“ а. д. 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 средства (депозити по виђењу) код „Бобар банке – у ликвидацији“ а. д. Бијељина у износу од 14.737.914,00 КМ.

Одредбама члана 27 става 2 Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ регулисано је, ако су потраживања по основу депозита у цјелини или дјелимично сумњива, резервисања по овом основу врше се преко рачуна (111900) исправке вриједности.

Фонд није извршио процјену наплативости сумњивих потраживања, како би за износ процјене извршио исправку вриједности у складу са одредбама члана 27 става 2 Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ ради фер презентације биланса стања, рачуна прихода и расхода и извјештаја о новчаним токовима.

Потребно је извршити процјену наплативости сумњивих потраживања, те за износ процјене извршити исправку истих у складу са одредбама Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда здравственог осигурања Брчко дистрикта БиХ ради фер презентације биланса стања, рачуна прихода и расхода и извјештаја о новчаним токовима.

9. Јавне набавке

У складу с чланом 87 ставом 3 Закона о јавним набавкама БиХ, прописано је да се поступак директног споразума проводи за набавку робе, услуга или радова чија је процијењена вриједност једнака или мања од износа од 6.000,00КМ.

Ревизијом смо утврдили, да је Фонд у Плану набавке за 2015. годину за одређен број набавки навео да ће провести директни споразум, чија је процијењена вриједност набаве већа од 6.000,00 КМ, што није у складу с чланом 87 Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је, да Фонд планом набавке планира одговарајући поступак набавке прописан за процијењену вриједност набавке, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

У складу с чланом 17 Закона о јавним набавкама БиХ, уговорни органи имају обавезу да објаве план набавке на својој интернет страници за износе преко 50.000,00КМ у случају робе и услуга и 80.000,00КМ у случају радова у року од шездесет (60) дана од дана усвајања буџета.

Ревизијом смо утврдили да Фонд, као уговорни орган, није извршио објављивање плана набавки на својој интернет страници, што није у складу са одредбама члана 17 Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је, да Фонд изврши објављивање плана набавки на својој интернет страници, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

Одредба члана 75 става 1 Закона о јавним набавкама БиХ регулише, да је уговорни орган обавезан Агенцији за јавне набавке достављати извјештај за отворени поступак, конкурентски захтјев за доставу понуда, ограничени поступак, преговарачки поступак са објавом или без објаве обавјештења, конкурс за израду идејног рјешења, такмичарски дијалог, конкурентски захтјев за достављање понуда и директни споразум.

Одредба члана 75 става 2, такође, регулише, да је уговорни орган, након што достави извјештај Агенцији, дужан да на својој интернет страници објави основне елементе уговора за све поступке јавне набавке.

Ревизијом смо утврдили да Фонд као уговорни орган, није за одређен број поступака доставио извјештај Агенцији за јавне набавке, као и да није, на својој интернет страници, објавио основне елементе уговора, што није у складу са одредбама члана 75 Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је да Фонд као уговорни орган, доставља извјештаје Агенцији за јавне набавке о поступцима јавних набавки, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

Потребно је да Фонд као уговорни орган, на својој интернет страници, објављује основне елементе уговора за све поступке јавних набавки, у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ.

10. Коментар

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја у периоду 1. јануар – 31. децембар 2015. године, број: 01-02-03-13-205/16, на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и примједби на налазе ревизије.

У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд се изјаснио дописом број: 015-180/1-1676/16 од 3. јуна 2016. године.

Примједбе Фонда са образложењима на препоруке 5, 6, 7 и 8 које су резултат наших налаза нисмо уважили. Ово из разлога што се примједбе и образложења, на наведене препоруке односе углавном на негирање одговорности Фонда за неправилности у финансијском пословању, без достављања додатне документације, која би утицала на измјену налаза и препорука, те стога Нацрт извјештаја постаје коначан Извјештај.

Тим за ревизију:

Авдија Башић, дипл. ек.

Милан Милашиновић, дипл. ек.