

**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

Број: 01-02-03-13-166/17
Р: 07-01; 012-1/17

**ИЗВЈЕШТАЈ
О РЕВИЗИЈИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЈЕШТАЈА
ФОНДА ЗДРАВСТВЕНОГ ОСИГУРАЊА БРЧКО ДИСТРИКТА БиХ
за период 1. јануар – 31. децембар 2016. године**

Брчко, априла 2017. 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. ПРОПИСИ ИЗ ДЈЕЛАТНОСТИ ФОНДА</u>	16
<u>7.3. ИЗРАДА И ДОНОШЕЊЕ ФИНАНСИЈСКОГ ПЛАНА</u>	17
<u>8. ПОПИС ИМОВИНЕ, ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА</u>	17
<u>9. ЈАВНЕ НАБАВКЕ</u>	19
<u>10. КОМЕНТАР</u>	20

**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

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 2016. 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 Брчко дистрикта БиХ ("Службени гласник Брчко дистрикта БиХ", бројеви 40/08, 29/14 и 23/16) 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 ефикасности 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

Менаџмент Фонда извршио је дјелимичну процјену да сумњива и спорна потраживања од Бобар банке а. д. Бијељина, по основу депозита по виђењу неће бити наплаћена у проценту од 10% од укупних потраживања, односно исправка вриједности потраживања извршена је у износу од 1.478.451,00 КМ.

Начин дјелимичне процјене ненаплативости сумњивих и спорних потраживања није прецизиран рачуноводственим политикама, нити било којим другим интерним актом Фонда.

Закључујемо да је процјена извршена а да при томе није постојао документовани основ, те се нисмо могли увјерити да је износ процјене реалан и објективан, а исти утиче на фер презентацију финансијских извјештаја (детаљније образложено у забиљешци број 8 овог 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 2016. године и резултат пословања Фонда, у складу с Међународним стандардима финансијског извјештавања за јавни сектор и усвојеним рачуноводственим политикама.

Финансијско пословање Фонда у току 2016. 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 2016. 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 рачуноводственим политикама или неким другим интерним актом, прецизирати начин дјелимичне процјене да сумњива и спорна потраживања неће бити наплаћена.

Потребно је подзаконским актима регулисати право на накнаду у случају немогућности функционисања Управног одбора.

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 начин процјене наплативости сумњивих и спорних потраживања, прецизирати рачуноводственим политикама или неким другим интерним актом Фонда како би процјена била реална и објективна, а ради фер презентације финансијских извјештаја.

Потребно је да Фонд предузима мјере предвиђене уговорима о набавци робе у случајевима када добављачи не поштују одредбе истих.

2. ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ

Биланс стања на дан 31. 12. 2016. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Претходна година 2015.	Текућа година 2016.	Индекс
						(5/4)
	1	2	3	4	5	6
1.		I. АКТИВА				
2.	100000+ 200000	А. Готовина, краткорочна потраживања, разграничења и залихе	184	16.690.855	14.523.940	87,0
3.	110000	Новчана средства	185	16.592.635	13.787.731	83,1
4.	130000	Краткорочна потраживања	187	97.917	40.571	41,4
5.	190000	Краткорочна разграничења	192	303	695.638	0,0
6.	0	В. Стална средства	193	94.667	75.139	79,4
7.	11000	Стална средства	194	639.250	664.594	104,0
8.	11900	Исправка вриједности	195	544.582	589.456	108,2
9.	011-0119	Неотписана вриједност сталних средстава	196	94.667	75.139	79,4
10.		УКУПНО АКТИВА	204	16.785.523	14.599.078	87,0
11.		II. ПАСИВА				
12.	300000	Краткорочне обавезе и разграничења	205	6.154.692	5.222.838	84,9
13.	310000	Краткорочне текуће обавезе	206	5.332.887	4.464.536	83,7
14.	340000	Обавезе према радницима	209	17.055	15.319	89,8
15.	390000	Краткорочна разграничења	211	804.751	742.984	92,3
16.	500000	С. Извори средстава	216	10.630.831	9.376.240	88,2
17.	510000	Извори средстава	217	94.667	75.139	79,4
18.	520000	Остали извори средстава	218	2.000	2.000	100,0
19.	530000	Извори средстава резерви	219	9.779.133	8.300.682	84,9
20.	590000	Нераспоређени вишак прихода над расходима	221	755.030	998.419	132,2
		УКУПНО ПАСИВА	223	16.785.523	14.599.078	87,0

Образложење билансне позиције новчаних средстава

На дан 31. 12. 2016. године у билансу стања на позицији новчаних средстава исказан је износ 13.787.731,00 КМ. Структура новчаних средстава је сљедећа:

- | | | |
|----|---|--------------------------|
| a. | Расположива новчана средства на трансакционим рачунима | 528.268,00 КМ; |
| b. | Сумњива и спорна потраживања по депозитима од „Бобар банке“ а. д. Бијељина | 14.737.914,00 КМ; |
| c. | Исправка вриједности сумњивих и спорних потраживања по депозитима од „Бобар банке“ а. д. Бијељина | -1.478.451,00 КМ; |
| | УКУПНО | 13.787.731,00 КМ. |

Напомена: Детаљније образложено у забиљешци број 8 овог извјештаја.

РАЧУН ПРИХОДА И РАСХОДА
Период извјештавања: од 1. јануара до 31. децембра 2016. 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)	33.308.505	35.312.630	106,0
2	610000	A. Текући расходи (3+6+7+17+26+34)	33.308.505	35.312.630	106,0
3	611000	Плате и накнаде трошкова запослених (4+5)	897.291	885.672	98,7
4	611100	Бруто плате и накнаде	842.625	816.103	96,9
5	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	54.666	69.570	127,3
6	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси	26.310	25.267	96,0
7	613000	Издаци за материјал, ситни инвентар и услуге (8+.....+16)	30.936.349	32.785.160	106,0
8	613100	Путни трошкови	2.649	2.826	106,7
9	613200	Издаци за енергију	18.258	16.226	88,9
10	613300	Издаци за комуникацију и комуналне услуге	31.220	41.417	132,7
11	613400	Набавка материјала и ситног инвентара	34.669	29.664	85,6
12	613500	Издаци за услуге превоза и горива	1.851	1.296	70,0
13	613600	Унајмљиване имовине, опреме и нематеријалне имовине	20.246	23.943	118,3
14	613700	Издаци за текуће одржавање	26.053	24.592	94,4
15	613800	Издаци осигурања, банкарских услуга и услуга платног промета	18.680	17.245	92,3
16	613900	Уговорене и друге посебне услуге	30.782.724	32.627.950	106,0
17	614000	Текући трансфери и други текући расходи (18+.....+25)	1.448.555	1.616.530	111,6
18	614100	Текући трансфери другим нивоима власти			
19	614200	Текући трансфери појединцима	1.448.555	1.616.530	111,6
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)			
27	615100	Капитални трансфери другим нивоима Владе			
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 камте везане за дуг по издатим гаранцијама			

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

39	700000	II. ПРИХОДИ (40+56+74)	34.087.785	35.571.640	104,4
40	710000	Приходи од пореза (41+45+46+47+48+53+54+55)	33.324.570	33.835.369	101,5
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 здравствену заштиту	33.324.570	33.835.369	101,5
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 додатну 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)	282.366	531.615	188,3
57	721000	Приходи од предузетничких активности и имовине (58+.....+64)	1.070	660	61,7
58	721100	Приходи од нефинансијских јавних предузећа и финансијских јавних институција			
59	721200	Остали приходи од имовине	1.070	660	61,7
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)	281.296	530.955	188,8
66	722100	Административне таксе	22.382	21.427	95,7
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	245.963	488.547	198,6
72	722700	Непланиране уплате – приходи	12.951	20.981	162,0
73	723000	Новчане казне (непореске природе)			
74	730000	Текући трансфери (трансфери и донације) (75+77+79+81)	480.849	1.204.664	250,5
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)	480.849	1.204.664	
78	732100	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	480.849	1.204.664	

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

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)	779.280	259.018	33,2
85		ВИШАК РАСХОДА НАД ПРИХОДИМА (1-минус 39)			

Годишњи извјештај о извршењу буџета
Период извјештавања: 1. јануар – 31. децембар 2016. године

Р. бр.	Број конта	ПОЗИЦИЈА	План 2016. г	Остварено у претходној години	Остварено у текућој години	Одступање (5-3)	Процент (5/3)
0	1	2	3	4	5	6	7
1	700000	II. ПРИХОДИ	35.600.000	34.087.785	35.571.648	-28.352	99,9
2	710000	A. Приходи од пореза	33.739.500	33.324.570	33.836.369	95.869	100,3
3	712000	Допринос за социјалну заштиту	33.739.500	33.324.570	33.836.369	95.869	100,3
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	600.500	282.366	531.615	-68.885	88,5
11	721000	Приходи од предузетничке активности и имовине и позитивних курсних разлика	700	1.070	660	-40	94,3
12	721100	Приход од нефинансијских јавних предузећа и финансијских јавних институција					
13	721200	Остали приходи од имовине	700	1.070	660	-40	94,3
14	722000	Накнаде, таксе и приходи од јавних услуга	599.800	281.296	530.955	-68.845	88,5
15	722100	Административне таксе	20.500	22.382	21.427	927	104,5
16	722600	Приходи од пружених јавних услуга – ино	558.300	245.963	488.547	-69.753	87,5
17	722700	Непланиране уплате	21.000	12.951	20.981	-19	100,0
18		ТРАНСФЕРИ И ДОНАЦИЈЕ	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
19	732000	Примљени текући трансфери од осталих нивоа власти	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
20	732100	Потпоре од осталих нивоа власти	1.260.000	480.849	1.204.664	-55.336	95,6
21	600000	I. РАСХОДИ	35.600.000	33.332.755	35.328.258	-271.742	99,2
22	610000	Текући расходи	25.582.950	33.308.505	35.312.630	-270.320	99,2
23	611000	Плате и накнаде трошкова запослених	941.367	897.291	885.672	-55.695	94,1

Канцеларија за ревизију јавне управе и институција у Брчко дистрикту БиХ

24	611100	Бруто плате и накнаде	867.867	842.625	816.103	-51.764	94,0
25	611200	Накнаде трошкова запослених и скупштинских посланика	73.500	54.666	69.570	-3.931	94,7
26	612000	Допринос послодавца и остали доприноси	29.000	26.310	25.267	-3.733	87,1
27	613000	Издаци за материјал	32.951.481	30.936.349	32.785.160	-166.321	99,5
28	613100	Путни трошкови	6.000	2.649	2.826	-3.174	47,1
29	613200	Издаци за енергију	20.000	18.258	16.226	-3.774	81,1
30	613300	Издаци за ком. услуге	44.000	31.220	41.417	-2.583	94,1
31	613400	Набавка материјала	32.000	34.669	29.664	-2.336	92,7
32	613500	Издаци за услуге превоза и горива	2.500	1.851	1.296	-1.204	51,8
33	613600	Унајмљивање имовине и опреме	24.000	20.246	23.943	-57	99,8
34	613700	Издаци за текуће одржавање	33.500	26.053	24.592	-8.908	73,4
35	613800	Издаци осигурања, банкарских услуга и платног промета	17.500	18.680	17.245	-255	98,5
36	613900	Уговорене услуге и друге посебне услуге	32.771.981	30.782.724	32.627.950	-144.032	99,6
37	6140000	Текући грантови	1.661.102	1.448.555	1.616.530	-44.572	97,3
38		Капитални издаци	17.050	24.250	15.629	-1.421	91,7
39		ОСТАЛЕ ИСПЛАТЕ					
40		ВИШАК ПРИХОДА НАД РАСХОДИМА	0,0	755.030	243.389	243.389	

Исказ о новчаним токовима за период 1. јануар – 31. децембар 2016. 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)		34.876.065
2.	710000	Порески приходи		33.338.494
3.	720000	Непорески приходи		531.615
4.	730000	Текуће потпоре		1.005.956
5.		В. Капитални примици и потпоре		
6.		С. Финансирање		
7.		УКУПНО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ		34.876.065
8.		II. НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ		
9.		А. Расходи		36.186.889
10.	611000	Плате и накнаде трошкова запослених		887.741
11.	612000	Доприноси послодавца и остали доприноси		25.267
12.	613000	Издаци за материјал, сит. инв. и услуге		33.657.351
13.	614000	Текући грантови		1.616.530
14.		В. Капитални издаци		15.629
15.	821000	Набавка сталних средстава		15.629
16.		В. Финансирање		1.478.451
17.	822000	Издаци за финансијску имовину		1.478.451
18.				
19.		УКУПНЕ НОВЧАНЕ ИСПЛАТЕ		37.680.969
20.		НЕТО НОВЧАНИ ПРИМИЦИ/ИСПЛАТЕ		-2.804.904
21.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ		16.592.635
22.		САЛДО ГОТОВИНЕ НА КРАЈУ ГОДИНЕ		13.787.731

Образложење салда готовине на крају године

На дан 31. 12. 2016. године салдо готовине, односно новчаних средстава исказан је у износу од 13.787.731,00 КМ. Структура новчаних средстава је сљедећа:

- а. Распожива новчана средства на трансакционим рачунима 528.268,00 КМ;
- б. Сумњива и спорна потраживања по депозитима 13.259.463,00 КМ.
од „Бобар банке“ а. д. Бијељина (нерасположива новчана средства

Напомена: Детаљније образложено у забилешци број 8 овог извјештаја.

3. УВОД

Обавили смо ревизију финансијских извјештаја и 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 одлука 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. 2016. године у Фонду су била запослена тридесет четири (34) радника. Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних мјеста предвиђено је тридесет пет (35) 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 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.

5. ПРЕДМЕТ, ЦИЉ И ОБИМ РЕВИЗИЈЕ

Предмет ревизије су финансијски извјештаји Фонда за 2016. 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 испитали смо 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, извршила је ревизију финансијског пословања Фонда за 2015. годину и доставила коначан извјештај број: 01-02-03-13-275/16. Фонд је сачинио Програм мјера за превазилажење пропуста и неправилности утврђених у Извјештају о обављеној ревизији за 2015. годину, број: 015-180/1-2059/16 од 8. јула 2016. године.

Освртом на препоруке дате у извјештајима о обављеним ревизијама за претходне године, те увидом у предузете активности, утврдили смо сљедеће:

• Реализоване препоруке

Фонд је реализовао препоруке из 2015. године, а односе се на:

- планирање набавки по одговарајућим поступцима набавке који су прописани за вриједност набавке, а у складу са одредбама Закона о јавним набавкама БиХ;
- објављивање плана набавки и основних елемената уговора за све поступке јавних набавки на интернет страници Фонда;
- достављање извјештаја Агенцији за јавне набавке о поступцима јавних набавки.

• Дјелимично реализована препорука

Фонд је дјелимично реализовао препоруку која се односи на процјену наплативости и исправку вриједности спорних потраживања по основу депонованих средстава у „Бобар банци“ а. д. Бијељина.

• Нереализоване препоруке

Фонд није реализовао препоруке из Извјештаја о обављеној ревизији за 2015. годину које се односе на:

- сачињавање предлога одлуке којом би били регулисани врста и обим права, погодности које се обезбјеђују по основу проширеног здравственог осигурања, стопа и висина доприноса за проширено здравствено осигурање и друга питања, како је регулисано одредбама Закона о здравственом осигурању Брчко дистрикта БиХ.

Такође смо утврдили да Фонд није реализовао препоруке по извјештајима о обављеној ревизији за претходне три године, а 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;
- 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 у иностранству (трансплантације) 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 ради 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 поштовање постојећих законских прописа. Организација и начин рада Фонда уређени су 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 већину процедура 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 2016. 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.

Постојећим актима није регулисано право на накнаду члановима Управног одбора, у случају немогућности функционисања Управног одбора, у смислу пуноважног одлучивања и доношења одлука, како је регулисано одредбама члана 12 Статута Фонда.

Менаџмент Фонда извршио је дјелимичну процјену да сумњива и спорна потраживања од Бобар банке а. д. Бијељина, по основу депозита по виђењу неће бити наплаћена у проценту од 10% од укупних потраживања, односно исправка потраживања износи 1.478.451,00 КМ. Начин процјене наплативости сумњивих и спорних потраживања није прецизиран рачуноводственим политикама, нити било којим другим интерним актом Фонда, те закључујемо да је процјена наплативости потраживања извршена а да при томе није постојао документовани основ, те се нисмо могли увјерити да је износ процјене реалан и објективан.

У појединим случајевима приликом испоруке робе добављачи нису поштовали рокове испоруке који су регулисани уговорима о набавци робе. Фонд при томе није предузимао

једну од мјера предвиђених уговорима као што су тражење одговорности добављача за насталу штету у случају кашњења испоруке или мјеру којом би Фонд захтијевао раскид уговора у случају кад добављачи не поштују одредбе уговора у дијелу рокова испоруке.

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 рачуноводственим политикама или неким другим интерним актом, прецизирати начин дјелимичне процјене да сумњива и спорна потраживања неће бити наплаћена.

7.2. Прописи из дјелатности Фонда

Одредбама члана 12 Статута Фонда, прописано је да Управни одбор пуноважно одлучује ако сједници присуствује већина од укупног броја чланова, доноси одлуке већином гласова укупног броја чланова Управног одбора. За обављање своје функције чланови Управног одбора имају право на накнаду за рад у Управном одбору по одредби члана 19 Пословника о раду Управног одбора Фонда.

За шест чланова, који су именовани Одлуком број: 05-001443/11 од 23. априла 2012. године, истекао је мандат 23. априла 2016. године, за једног члана који је именован Одлуком број: 05-001155/13 од 17. априла 2015. године није истекао мандат.

И поред чињенице да је Управни одбор у непотпуном саставу и да као такав није у могућности да обавља своју функцију, Фонд је у периоду мај-август 2016. године, исплатио накнаду члану Управног одбора коме није истекао мандат, у износу од 5.562,45 КМ.

Ревизијом смо установили да постојећим актима није регулисано право на накнаду члановима Управног одбора, у случају немогућности функционисања Управног одбора, у смислу пуноважног одлучивања и доношења одлука, како је регулисано одредбама члана 12 Статута Фонда.

Потребно је подзаконским актима регулисати право на накнаде у случају немогућности функционисања Управног одбора.

7.3. Израда и доношење финансијског плана

Одредбама члана 23 Статута Фонда прописано је да Управни одбор Фонда доноси финансијски план прије почетка године на коју се односи.

Управни одбор Фонда, 28. децембра 2015. године, донио је Одлуку број: 015-180/7-УО-71/15-1, о усвајању Финансијског плана Фонда за 2016. годину.

Финансијским планом планирани су укупни приходи и расходи у износу од 35.600.000,00 КМ, што је за 4,30% више од плана за 2015. годину.

У 2016. години Фонд је остварио приходе у износу од 35.571.648,00 КМ, што је за 0,10% мање од плана, док је за 4,4% више од остварења у 2015. години.

Расходи у 2016. години остварени су у износу од 35.328.258,00 КМ и већи су у односу на остварење у 2015. години за 6,6%.

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 изазвала 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 2016. 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: 015-180/8-83/16 од 30. новембра 2016. године. Упутством о раду пописних комисија и обављању пописа материјалних и нематеријалних средстава, потраживања и обавеза, сумњивих и спорних потраживања по депозитима, број: 015-180/8-82/16 од 30. новембра 2016. 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 2016. године, а централна пописна комисија је у обавези да састави елаборат о извршеном попису до 15. фебруара 2016. 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 на трансакционим рачунима	528.268,00 КМ;
b) Сумњива и спорна потраживања по депозитима од „Бобар банке“ а. д. Бијељина	14.737.914,00 КМ;
c) Исправка вриједности сумњивих и спорних потраживања	-1.478.451,00 КМ;
d) Дати аванси за лијечења	40.571,00 КМ;
e) Разграничени приходи	695.638,00 КМ;
f) Стална средства	75.139,00 КМ;

ПАСИВА

g) Обавезе према добављачима	4.464.536,00 КМ;
h) Обавезе за накнаде	15.319,00 КМ;
i) Краткорочна разграничења	742.984,00 КМ;
j) Извори сталних средстава и средстава резерви (укључен је и вишак прихода над расходима текуће године)	9.376.240,00 КМ.

Сумњива и спорна 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 средстава (депозити по виђењу) код „Бобар банке“ у ликвидацији а. д. Бијељина у износу од 14.737.914,00 КМ.

„Бобар банка“ у ликвидацији а. д. Бијељина доставила је Фонду, 30. јануара 2017. године, обавјештење да је Рјешењем окружног суда Бијељина, над истом отворен стечајни поступак.

Одредбама члана 27 става 2 Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда регулисано је, исправка вриједности сумњивих и спорних потраживања, која су утужена и за које је надлежни орган Фонда извршио процјену да неће дјелимично или у цијелости бити наплаћена због покретања стечајног или ликвидационог поступка, врши се у корист аналитичког конта исправка вриједности, а на терет извора средстава.

Менаџмент Фонда извршио је дјелимичну процјену да сумњива и спорна потраживања од Бобар банке а. д. Бијељина, по основу депозита по виђењу неће бити наплаћена у проценту од 10% од укупних потраживања, односно исправка потраживања износи 1.478.451,00 КМ. По Одлуци број: 015-180/7-УО-10/17, Управног одбора Фонда, наведени износ исправке евидентиран је у складу са одредбама члана 27 става 2 Одлуке о рачуноводственим политикама Фонда.

Ревизијом смо утврдили да дјелимичан начин процјене ненаплативости сумњивих и спорних потраживања није прецизиран рачуноводственим политикама, нити било којим другим интерним актом Фонда.

Закључујемо да је дјелимична процјена ненаплативости потраживања извршена а да при томе није постојао документовани основ, те се нисмо могли увјерити да је износ процјене реалан и објективан, а исти је евидентиран преко исправке вриједности и извора средстава што утиче на презентацију позиција активе и пасиве биланса стања, као и презентацију Извјештаја о новчаним токовима.

Потребно је начин процјене наплативости сумњивих и спорних потраживања, прецизирати рачуноводственим политикама или неким другим интерним актом Фонда како би процјена била реална и објективна, а ради фер презентације финансијских извјештаја.

9. Јавне набавке

Одредбама члана 32 става 1 Закона о јавним набавкама БиХ регулисано је да се оквирни споразум може закључити након спроведеног отвореног, ограниченог, преговарачког поступка са објавом обавјештења и конкурентског захтјева за достављање понуда.

Након спроведеног отвореног поступка Фонд је закључио оквирни споразум за набавку лијекова са додатне листе. Вриједност набавке током 2016. године износила је 887.935,74 КМ.

Одредбама члана 87 става 2 Закона о јавним набавкама БиХ регулисано је да уговорни орган спроводи поступак конкурентског захтјева за достављање понуда у случају да је процијењена вриједност набавке робе или услуге мања од износа од 50.000,00 КМ.

Након спроведена четири (4) поступка конкурентског захтјева за достављање понуда Фонд је закључио уговоре за набавку финансијских услуга (вођење депозитног и трансакционог рачуна) укупне вриједности 50.000,00 КМ.

Одредбама члана 87 става 3 Закона о јавним набавкама БиХ регулисано је да уговорни орган спроводи поступак директног споразума за набавку робе, услуга или радова чија је процијењена вриједност једнака или мања од износа од 6.000,00 КМ.

Након спроведених тридесет три (33) поступка директног споразума Фонд је закључио уговоре за набавку канцеларијског, штампаног, санитарног, компјутерског и другог материјала, услуга за одржавање софтвера и одржавање чистоћа, те колективно осигурање радника Фонда, укупна вриједност набавке износила је 74.470,35 КМ.

У поступку ревизије утврдили смо да у појединим случајевима приликом испоруке робе добављачи нису поштовали рокове испоруке који су регулисани уговорима о набавци робе. Такође смо утврдили да Фонд није предузимао једну од мјера предвиђених уговорима као што су тражење одговорности добављача за насталу штету у случају кашњења испоруке или мјеру којом би Фонд захтијевао раскид уговора у случају кад добављачи не поштују одредбе уговора у дијелу рокова испоруке.

Потребно је да Фонд предузима мјере предвиђене уговорима о набавци робе у случајевима када добављачи не поштују одредбе истих.

10. Коментар

Фонду је уручен Нацрт извјештаја о ревизији финансијских извјештаја у периоду 1. јануар – 31. децембар 2016. године, број: 01-02-03-13-07-012-107/17, на разматрање и достављање евентуалних нових доказа и примједби на налазе ревизије.

У остављеном року од петнаест (15) дана, Фонд се изјаснио дописом број: 015-180/1-1132/17 од 19. априла 2017. године.

Примједбе Фонда са образложењима на препоруке 2 и 5 које су резултат наших налаза дјелимично смо уважили, те смо исправку налаза извршили у тачки 6 – Осврт на налазе и препоруке претходне ревизије нашег извјештаја.

Примједбу Фонда на препоруку 4 на налаз ревизије, "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", нисмо уважили. (Образложење: Приход

Фонда наплаћен 15. септембра 2016. године, а ребаланс Финансијског плана 28. децембра 2016. године.)

Такође, примједбе Фонда на **препоруке** 6 на налаз ревизије и коментаре на нереализоване препоруке, нисмо уважили 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.

Божо Зимоњић, дипл. ек.