



**BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA U FBiH
SARAJEVO**

Ložionička 3, 71000 Sarajevo, Tel: + 387 (0)33 723 500, Fax: 716 400, www. saifbih.ba, e-mail: urrevfed@bih.net.ba, saifbih@saifbih.ba

UR: 028/006-03/08

**IZVJEŠTAJ
O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
na dan 31.12.2007. godine**

**ZAVOD ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Sarajevo, juni 2008. godine



NEZAVISNO REVIZORSKO MIŠLJENJE

1. Obavili smo reviziju finansijskih izvještaja Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu Zavod) i usklađenosti poslovanja sa zakonima i propisima, za godinu koja je završila na dan 31. decembra 2007. godine.
2. Rukovodstvo Zavoda je odgovorno za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja u skladu sa posebnim propisima o računovodstvu i finansijskom izvještavanju u javnom sektoru. Odgovornost se odnosi na uspostavu sistema internih kontrola i usklađenosti poslovanja Zavoda sa važećim zakonskim i drugim propisima. Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje na osnovu provedene revizije.
3. Reviziju smo obavili, na osnovu ovlaštenja datih Zakonom o reviziji institucija u FBiH ("Sl. novine FBiH", broj 22/06) i u skladu sa revizijskim standardima Međunarodne organizacije vrhovnih revizorskih institucija - INTOSAI ("Sl. novine FBiH", broj 06/01). Ovi standardi zahtijevaju da reviziju planiramo i izvršimo na način koji nam omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, te da je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim propisima.
4. Revizija je, na temelju uzoraka, ispitivala značajne transakcije, koje potvrđuju iznose u finansijskim izvještajima, ocjenu računovodstvenih načela prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, ocjenu značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva prilikom sastavljanja finansijskih izvještaja, usaglašenost sa zakonima i propisima i ocjenu sistema internih kontrola. Smatramo da revizija koju smo izvršili pruža razumnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.
5. Po našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i objektivno, po svim bitnim pitanjima, prikazuju stanje imovine i obaveza na dan 31.12.2007. godine, rezultate poslovanja i izvršenja budžeta Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa posebnim propisima o računovodstvu i finansijskom izvještavanju u javnom sektoru, osim za:
 - **obavljanje poslova iz nadležnosti Zavoda u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju vezano za uspostavu obaveznog zdravstvenog reosiguranja (tačka 5.3. Izvještaja).**
 - **prilikom otvaranja transakcijskih računa u bankama nije proveden postupak utvrđen Zakonom o javnim nabavkama (tačka 5.8 Izvještaja).**

Zamjenik generalnog revizora

Branko Kolobarić, dipl. oec.

Generalni revizor

Mr. sc. Ibrahim Okanović, dipl. oec.



S A D R Ž A J

1. UVOD	1
2. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE	1
3. REZIME	2
4. OSVRT NA PREPORUKE REVIZIJE ZA 2006.GODINU	2
5. NALAZI I PREPORUKE	3
5.1 Sistem internih kontrola	3
5.2 Upravljanje	3
5.3 Obavljanje poslova iz nadležnosti Zavoda	3
5.4 Pripreme, donošenje i praćenje izvršenja Finansijskog plana	4
5.5 Prihodi Zavoda	4
5.6 Rashodi	5
5.6.1 Rashodi Službe	5
5.6.2 Rashodi Fonda solidarnosti	5
5.6.3 Rashodi zdravstvene zaštite zaposlenika u inostranstvu	6
5.7 Gotovina i obaveze	6
5.8 Nabavke	6
6. KOMENTAR	7
PRILOG BR. 1	1
Izvršenje Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH na dan 31.12.2007. godine	1



IZVJEŠTAJ
O OBAVLJENOJ REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA
ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA I REOSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
za 2007. godinu

1. UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federalni zavod) je izvanbudžetski fond upisan kod nadležnog suda, na osnovu Zakona o zdravstvenom osiguranju i Odluke o početku rada Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o zdravstvenom osiguranju u okviru Zavoda je obrazovan Fond solidarnosti Federacije BiH, u cilju ostvarivanja jednakih uslova za sprovođenje obaveznog zdravstvenog osiguranja u svim kantonima, za određene prioritetne vertikalne programe zdravstvene zaštite od interesa za Federaciju BiH i za pružanje prioritetnih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti koji će se pružiti osiguranim licima na teritoriji Federacije BiH.

Sredstva Federalnog fonda solidarnosti se osiguravaju iz doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje, Budžeta FBiH i drugih izvora u skladu sa zakonom i odlukom Vlade FBiH.

Djelatnost Federalnog zavoda uređena je Zakonom o zdravstvenom osiguranju, od čega se veći dio odnosi se na: obavljanje poslova vođenja evidencija u oblasti obaveznog zdravstvenog osiguranja; osigurava vođenje jedinstvenog informacionog sistema obaveznog zdravstvenog osiguranja; praćenje politike sprovođenja i unapređivanja obaveznog zdravstvenog osiguranja i koordiniranje rada kantonalnih zavoda osiguranja u tom domenu; planiranje i prikupljanje sredstva federalnog fonda solidarnosti; obavljanje poslova u vezi sa izradom obračuna sredstava Federalnog fonda solidarnosti, po namjenama, sa izvještajem; obavljanje poslove u vezi sa izradom obračuna ukupnih sredstava ostvarenih i utrošenih u zdravstvu FBiH sa izvještajem; obavljanje poslove izrade međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obavezno zdravstveno osiguranje; obavljanje poslove u vezi sa ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inozemstvu; obavljanje poslove izrade (prijedloga) podzakonskih akata u vezi sa ostvarivanjem prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

Organizacija i sistematizacija poslova u Federalnom Zavodu uređena je Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji Stručne službe Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja.

Sredstva potrebna za rad Federalnog zavoda (Stručne službe) osiguravaju se na osnovu odluke Vlade Federacije BiH i sporazuma sa kantonalnim zavodima osiguranja.

U Federalnom zavodu na dan 31. 12. 2007. godine je bilo uposleno 35 uposlenika. Pravilnikom je predviđeno 40 uposlenih.

Sjedište Federalnog zavoda je u Sarajevu, Trg heroja broj 14.

2. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Zavoda za 2007. godinu i usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije finansijskih izvještaja je da omogući revizoru da izrazi mišljenje o finansijskim izvještajima koji su predmet revizije, tj. da li finansijski izvještaji, u materijalno značajnom smislu, objektivno i istinito prikazuju finansijsko i materijalno stanje Zavoda na dan 31.12.2007. godine, izvršenje Plana za godinu koja



se završava na taj dan, da li je poslovanje usklađeno sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima, da li je trošenje javnih sredstava namjensko, te da li su finansijski izvještaji sačinjeni u skladu sa posebnim propisima o računovodstvu i finansijskom izvještavanju u javnom sektoru.

Revizija je obavljena u skladu sa internim planskim dokumentima revizije, u periodu od aprila do maja 2008. godine.

S obzirom da se revizija obavlja ispitivanjem na bazi uzorka i da postoje inherentna ograničenja u računovodstvenom sistemu i sistemu internih kontrola, postoji mogućnost da pojedine materijalno značajne greške mogu ostati neotkrivene.

3. REZIME

Izvršenom revizijom poslovanja Zavoda za 2007. godinu konstatovali smo određene slabosti, a u cilju otklanjanja istih dali smo sljedeće preporuke:

Unaprijediti sistem internih kontrola i uspostaviti funkciju interne revizije u skladu sa Zakonom o budžetima i Pravilnikom o internoj reviziji budžetskih korisnika.

Nastaviti aktivnosti oko ispunjenja obaveza vezano za obavezno zdravstveno reosiguranje i obezbijediti uslove za uključivanje svih subjekata u jedinstven informacioni sistem.

Menadžment bi trebao u skladu sa Zakonom o izvršenju budžeta na osnovu tekućih pokazatelja izvršiti preraspodjelu unutar pozicija.

Sagledati sa Vladom FBiH mogućnost izdvajanja sredstava za Fond solidarnosti prema omjeru utvrđenom Zakonom.

Usaglasiti Pravilnik o radu Zavoda sa odredbama Kolektivnog ugovora o pravima i obavezama poslodavaca i zaposlenika u oblasti zdravstva na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.

Obzirom da se na obavezama za naplaćena sredstva po konvencijama godinama pojavljuje kumulirani saldo od od 3.206.039 KM, a odnosi se na neraspoređene paušale po Međunarodnim konvencijama kao i neizmirene obaveze za troškove zdravstvene zaštite detaširanih radnika, pokrenuti aktivnosti na rješavanju ovih obaveza.

Kod otvaranja transakcijskih računa odabir banaka vršiti putem tendera.

4. OSVRT NA PREPORUKE REVIZIJE ZA 2006.GODINU

Na osnovu izvršene revizije finansijskih izvještaja za 2007. godinu, a u sklopu iste i provjere da li je postupljeno po preporukama datim u prethodnim revizijama, konstatovali smo da je Zavod djelimično postupio po preporukama datim u prethodnom Izvještaju o reviziji kod slijedećih nalaza:

- Zavod je aktivno učestvovao u projektima „SITAP“ i „ELMO“, ali još nije uspostavljen integralan informacioni sistem;
- Zavod je privremeno raskinuo oročenje sredstava, ali nije preispitao ugovore o oročavanju;
- Zavod je uputio ponovo urgenciju Federalnom ministarstvu zdravstva u vezi sa donošenjem Odluke o reosiguranju težih rizika u obaveznom zdravstvenom osiguranju, koja još nije donesena.

Zavod je postupio po preporukama, datim nakon obavljene revizije finansijskih izvještaja za 2007. godinu u dijelu: donošenja određenih akata u cilju jačanja sistema internih kontrola, kod praćenja izvršenja finansijskog plana kao i predbilansnih radnji, proslijeđeno je više urgencija entitetima i Distriktu Brčko i državnom resornom ministarstvu, koje su rezultirale održavanjem sastanaka koordinacije u oblasti sistema zdravstva u BiH.



5. NALAZI I PREPORUKE

5.1 Sistem internih kontrola

Poslovi izvršenja po određenim procesima su razrađeni u Pravilniku o unutrašnjoj organizaciji i donesenim uputstvima i procedurama.

U skladu sa Smjernicama za uspostavu i jačanje sistema internih kontrola Zavod je donio propisane procedure i postupke i Pravilnik o internim kontrolama – internim kontrolnim postupcima.

U cilju jačanja sistema internih kontrola Zavod je donio Uputstvo o povratu više ili potpuno uplaćenih doprinosa solidarnosti, Uputstvo o radu Komisija za izdavanje saglasnosti za liječenje osiguranih lica na teret federalnog fonda solidarnosti i Uputstvo za primjenu tarifa zdravstvenih usluga.

Iako u Zavodu nije uspostavljena funkcija interne revizije sistematizovano je radno mjesto internog kontrolora i kontrolor obračuna i uplate doprinosa koji je odgovoran da planira i vrši internu kontrolu. Interni kontrolor je prezentirao Program rada vezano za internu kontrolu za 2007. godinu i Izvještaj o izvršenju Programa.

Posljedica slabosti sistema internih kontrola su: neizvršena preraspodjela unutar pozicija kako bi Plan bio analitički uravnotežen, neusaglašenje Pravilnika o radu sa Kolektivnim ugovorom u oblasti zdravstva na teritoriji FBiH, neprovođenja tendera kod postupka otvaranja transakcijskih računa u bankama.

Unaprijediti sistem internih kontrola i uspostaviti funkciju interne revizije u skladu sa Zakonom o budžetima i Pravilnikom o internoj reviziji budžetskih korisnika.

5.2 Upravljanje

Funkcija upravljanja u Zavodu vrši Upravni odbor koji ima 11 članova. Prezentiran je Izvještaj o radu i zapisnici sa svih 7 sjednica održanih u toku 2007. godine. Aktivnosti Upravnog odbora su se odvijale u okviru nadležnosti, donošenje planova, usvajanje izvještaja, razmatranje problematike iz oblasti Fonda solidarnosti, liječenja radnika u inostranstvu.

5.3 Obavljanje poslova iz nadležnosti Zavoda

Zavod u okviru svojih nadležnosti vrši i Obračun sredstava u zdravstvu u kojem se analiziraju podaci i pokazatelji o poslovanju zdravstvenog sektora. Cilj Obračuna sredstava u zdravstvu je da se organima vlasti u FBiH, institucijama u oblasti zdravstvenog sektora i široj javnosti prezentiraju podaci i pokazatelji o tokovima zdravstvenog novca, stanju i poslovanja u oblasti zdravstvenog sektora. Na osnovu iskazanih pokazatelja u Obračunu sredstava nadležne institucije u FBiH mogu kreirati adekvatnu zdravstvenu politiku saglasno strateškim ciljevima.

Vežano za obavezu Zavoda iz člana 91. do 94. Zakona o zdravstvenom osiguranju oko pripreme i provođenja akata vežano za obavezno zdravstveno reosiguranje, Zavod je pokrenuo inicijativu za donošenje Odluke o reosiguranju težih rizika u provođenju obaveznog zdravstvenog osiguranja, ali Parlament FBiH nije razmatrao navedenu Odluku.

Zavod nije osigurao jedinstveno vođenje informacionog sistema za obavezno zdravstveno osiguranje jer su 2 kantona razvila i instalirala vlastiti informacioni sistem, što je onemogućilo uvezivanje istih u integralni informacioni sistem na nivou FBiH.

Nastaviti aktivnosti oko ispunjenja obaveza vežano za obavezno zdravstveno reosiguranje i obezbijediti uslove za uključivanje svih subjekata u jedinstven informacioni sistem.



5.4 Pripreme, donošenje i praćenje izvršenja Finansijskog plana

Zavod je u skladu sa instrukcijom Federalnog ministarstva finansija i vlastitim procedurama donio finansijski plan u novembru 2007. godine i uputio ga Parlamentu FBiH na usvajanje. Parlament FBiH je usvojio Plan Zavoda na sjednici održanoj 24.04.2007. godine.

Upravni odbor Zavoda je donio i Odluku o privremenom finansiranju Zavoda za period 01.01-31.03.2007. godine prema odredbi člana 21. Zakona o budžetima.

Upravni odbor Zavoda je na sjednici održanoj 08.06.2007. godine razmotrio i usvojio izmjene i dopune finansijskog plana za 2007. godinu (Rebalans) i uputio ga preko Federalnog ministarstva zdravstva na usvajanje Vladi FBiH i Parlamentu FBiH.

Saglasno odredbama člana 23. i 24 Zakona o budžetu-proračunu u FBiH i odredbama člana 104. Zakona o zdravstvenom osiguranju je po drugi put izvršio izmjene i dopune Finansijskog plana za 2007. godinu, koje su usvojene od strane Upravnog odbora 17.12.2007. godine.

Razlozi za izmjenu Plana su bili jer su sredstva iz budžeta bila smanjena za nabavku vakcina za 1.750.000 KM u odnosu na budžetski zahtjev kao i za finansiranje multiple skleroze manje za 500.000 KM.

U prvoj polovini godine doneseno je niz odluka Vlade kojima su vršene izmjene i dopune Odluka o vertikalnim programima zdravstvene zaštite, koji se finansiraju iz Federalnog fonda solidarnosti.

Također, Vlada FBiH je donijela Odluku o raspodjeli viška prihoda po osnovu doprinosa za zdravstvenu zaštitu detaširanih radnika zaključno sa 31.12.2005. godine u svrhu obezbjeđenja potrebnih sredstava za finansiranje proširenog sadržaja i povećanog obima usluga utvrđenog odlukama izmjenama i dopunama Odluke o vertikalnim programima.

Iz Tabele izvršenja Plana u Prilogu 1 Izvještaja zaključujemo da su prihodi ostvareni više u odnosu na Plan sa 1,3%, dok su rashodi manji za 5,1% i da je Plan uravnotežen kroz 2 rebalansa.

Ukupni rashodi su manji za 5,2%, ali analitički posmatrano izdaci za materijal i lijekove su prekoračili planirane za 35,7%, dok su zdravstvene usluge manje za 30,8%, što ukazuje da Zavod nije, u skladu Zakonom o izvršenju Budžeta, izvršio preraspodjelu unutar pozicija (nabavke lijekova i zdravstvenih usluga).

Menadžment bi na osnovu tekućih pokazatelja trebao izvršiti preraspodjelu unutar pozicija u skladu sa Zakonom o izvršenju budžeta.

5.5 Prihodi Zavoda

Ukupni prihodi Zavoda su u 2007. godini iznosili 99.770.856 KM.

U strukturi prihoda najznačajniji su bili prihodi za obavezno zdravstveno osiguranje 72.147.196 KM iz kojih se finansira Fond solidarnosti. Prema Odluci o izdvajanju sredstava u Fond solidarnosti FBiH za 2007. godinu u Fond solidarnosti se izdvaja 9% od ukupnih prihoda po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje za pružanje prioriternih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz odrađenih specijalističkih djelatnosti na teritoriju FBiH.

Obveznici doprinosa vrše uplate 9% direktno na račun Zavoda, koja se evidentiraju u korist prihoda, a kantonalni zavodi dostavljaju federalnom zavodu mjesečne izvještaje o ostvarenim prihodima radi kontrole realnosti uplaćenih sredstava prema utvrđenom učešću.

Zavod ne raspolaže bazom podataka o obveznicima uplate doprinosa jer se one nalaze u kantonalnim zavodima tako da je onemogućen adekvatan nadzor nad prilivom sredstava po ovom osnovu.



Uspostaviti evidenciju obveznika doprinosa za zdravstveno osiguranje na teritoriju Federacije Bosne i Hercegovine i preko Porezne uprave pojačati nadzor nad uplatama doprinosa.

Prihodi po osnovu dodatnog doprinosa za detaširane radnike su u 2007. godini iznosili 953.748 KM. Sredstva za ove namjene se obezbjeđuju na osnovu uplate dodatnog doprinosa za zdravstvenu zaštitu u inostranstvu utvrđenog posebnom Odlukom Vlade FBiH o privremenom utvrđivanju doprinosa za zdravstveno osiguranje zaposlenika na radu u inostranstvu V broj: 344/06 od 12.07.2006. godine.

Doprinos za zdravstveno osiguranje detaširanih radnika plaća poslodavac mjesečno na račun Zavoda o čemu poslovna banka dostavlja odgovarajući izvod. Služba za ino osiguranje šestomjesečno i godišnje sačinjava Izvještaj o ostvarenju i utrošku sredstava po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje detaširanih radnika.

Prihodi iz budžeta su iznosili 18.300.000 KM i u odnosu na 2006. godinu su bili veći za 7,6%. U odnosu na ukupna sredstva za Fond solidarnosti učešće Budžeta je iznosilo 20,2%, iako je članom 11. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o zdravstvenom osiguranju predviđeno da će se isti iznos sredstava obezbijediti iz Budžeta Federacije BiH kao onih ostvarenih po osnovu doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje u Federalni fond solidarnosti.

Sagledati sa Vladom FBiH mogućnost izdvajanja sredstava prema omjeru utvrđenim Zakonom.

5.6 Rashodi

5.6.1 Rashodi Službe

Za finansiranje Službe osnov finansiranja je utvrđen Odlukom Vlade BiH po kojoj se za svaku kalendarsku godinu mogu izdvojiti sredstva maksimalno do 3% isključivo namijenjena za finansiranje stručne Službe.

Rashodi Službe u 2007. godini su iznosili 1.761.952 KM od čega su najznačajnije pozicije bruto plaće i naknade zaposlenih 987.898 KM i kapitalna ulaganja 179.683 KM.

Isplata plaća u 2007. godini je vršena prema Pravilniku o radu i vrijednosti osnovice za plaću, koja se utvrđuje Odlukama Direktora Zavoda.

Iako je Federalni zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja potpisnik novog Kolektivnog ugovora o pravima i obavezama poslodavaca i zaposlenika u oblasti zdravstva na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine od 30.08.2007. godine, do kraja revizije nije izvršeno usklađivanje Pravilnika o radu.

Usuglasiti Pravilnik o radu sa Kolektivnim ugovorom o pravima i obavezama poslodavaca i zaposlenika u oblasti zdravstva na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine.

5.6.2 Rashodi Fonda solidarnosti

Ukupni rashodi po osnovu Fonda solidarnosti su u 2007. godini iznosili 96.330.071 KM i manji su odnosu na planirane za 4,4%, a veći u odnosu na 2006. godinu za 27,6%.

Rashodi se vode prema programima zdravstvene zaštite i u okviru prioriternih programa potrošeno je 68.842.028 KM ili 99,3% od planiranih, prioriternih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite 27.235.148 KM ili 87,7% od planiranih i ostali rashodi u funkciji provođenja programa solidarnosti 252.895 KM.

U ukupne rashode Fonda solidarnosti uključeni su i troškovi liječenja u inostranstvu u iznosu od 2.026.250 KM, a odnose se na liječenje djece oboljele od malignih tumora, složene operativne zahvate urođenih srčanih mana kod djece i za neurohirurške zahvate gama nožem.



Za ostvarivanje prava na liječenje na teret Fonda solidarnosti u svim kantonima, pri kantonalnim zavodima zdravstvenog osiguranja imenovane su komisije, koje na bazi uputstava izdatih od strane Zavoda i medicinske dokumentacije kojom se uspostavlja liječenje izdaju saglasnost za liječenje u odgovarajućoj zdravstvenoj ustanovi u Federaciji Bosne i Hercegovine sa kojom Zavod ima zaključene Ugovore o pružanju usluga.

U 2007. godini je izdato 11.285 saglasnosti za liječenje na teret sredstava Federalnog fonda solidarnosti.

U cilju jačanja sistema internih kontrola u ovom procesu Direktor Zavoda je donio Uputstvo o načinu i postupku izdavanja saglasnosti za liječenje osiguranih lica na teret Federalnog fonda solidarnosti.

Nakon provedene revizije rashoda Fonda solidarnosti metodom uzorka nismo utvrdili nepravilnosti.

5.6.3 Rashodi zdravstvene zaštite zaposlenika u inostranstvu

Način i postupak ostvarivanja ovog vida zdravstvene zaštite detaljnije je razrađen je Uputstvom o načinu i postupku ostvarivanja zdravstvene zaštite uposlenika na radu u inostranstvu kojeg je donio Direktor Zavoda 29.12.2006. godine, kojim je definisano pokretanje postupka za ostvarivanje zdravstvene zaštite, obrada zahtjeva i postupak odlučivanja po zahtjevu i izdavanju dvojezičnih obrazaca, način i postupak korištenja zdravstvene zaštite u zemlji zaposlenja i način i postupak odjavljivanja sa osiguranja.

Ukupno utrošena sredstva po osnovu uplate doprinosa za zdravstveno osiguranje detaširanih radnika za sve države iznose 953.748 KM.

5.7 Gotovina i obaveze

Ukupna gotovina na računima Zavoda je sa 31.12.2007. godine iznosila 23.172.576 KM, od čega su oročena sredstva Zavoda sa 31.12.2007. godine iznosila 4.889.575 KM godine na 7 mjeseci sa rokom dospjeća 15.02.2008. godine.

Ukupne obaveze Zavoda sa 31.12.2007. godine u iznosu od 18.692.984 KM od čega je najznačajniji iznos obaveza prema dobavljačima 11.950.574 KM. Značajan porast obaveza prema dobavljačima predstavlja iskazane obaveze za nabavku lijekova u 11. i 12. mjesecu 2007. godine, koje su izmirene početkom 2008. godine.

Obaveze za naplaćena sredstva po konvencijama u iznosu od 3.206.039 KM se odnose na neraspoređene paušalne naknade i obračune kumulirane tokom prethodnih godina po Međunarodnim konvencijama, kao i neizmirene obaveze za troškove zdravstvene zaštite detaširanih radnika.

Obzirom da se na obavezama za naplaćena sredstva po konvencijama godinama pojavljuje značajan saldo od preko 3.000.000 KM sačiniti Program rješavanja i izmirenja ovih obaveza.

5.8 Nabavke

Tim za reviziju je izvršio provjeru procedura zaključivanja ugovora prema Zakonu o javnim nabavkama i od ukupne vrijednosti zaključenih ugovora u 2007. godini otvorenim, konkurentskim, pregovaračkim postupkom u vrijednosti od 8.187.339 KM revidirano je 1.984.945 KM ili 24,2%, dok je od nabavki zaključenih putem direktnog sporazuma u iznosu od 26.241 KM revidirano 9.997 KM ili 37,8%.



Nisu konstatovani propusti u provođenju postupka propisanog Zakonom kod revidiranih postupaka nabavki.

Tim za reviziju navodi kod otvaranja transakcijskih računa u bankama Zavod nije provodio proceduru propisanu Zakonom o javnim nabavkama u BiH.

Kod otvaranja transakcijskih računa odabir banke vršiti putem tendera.

6. KOMENTAR

U ostavljenom roku Zavod zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine dopisom, broj 01/D-997/08 od 11.06.2008. godine, se pismeno očitovao na Nacrt izvještaja o izvršenoj reviziji finansijskih izvještaja za 2007. godinu.

U očitovanju su data obrazloženja za nalaze navedene u Izvještaju o reviziji i istaknuto je da su već poduzete odgovarajuće aktivnosti po preporukama datim u Izvještaju o reviziji.

**Direktor Sektora za finansijsku reviziju
zavoda, fondova, općina i agencija
Anica Pudar, dipl. oec.**

Voda tima:

Nedžad Redžep, viši revizor, dipl.oec

Članovi tima:

Isaković Seida, pomoćnik u reviziji, dipl.oec.

Ajsela Selmanović, pomoćnik u reviziji, dipl. iur.



Prilog br. 1.

Izvršenje Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH na dan 31.12.2007. godine

u KM

R.br.	pozicija	Plan 2007	Povećanje i smanjenje Plana (Rebalans)	Ukupno planirana sredstva za 2007. god.	Izvršenje plana za 2007. godinu	Razlika (6-5)	Indeks (6/5 x 100)
1	2	3	4	5	6	7	8
I	Prihodi	85.007.000	13.468.000	98.475.000	99.770.855	1.295.855	101,3
1.	Prihodi od poreza	65.377.000	14.048.000	79.425.000	80.332.329	907.329	101,1
2.	Neporezni prihodi	830.000	-80.000	750.000	1.138.526	388.526	151,8
3.	Prihodi od budžeta	18.800.000	-500.000	18.300.000	18.300.000	0	100,0
II	Tekući izdaci	84.965.000	18.853.956	103.818.956	98.492.024	-5.326.932	94,9
4.	Plaće i naknade uposlenih	1.328.000	500	1.328.500	1.232.367	-96.133	92,8
5.	Doprinosi poslodavca	110.000	0	110.000	109.508	-492	99,6
6.	Putni troškovi	30.000	0	30.000	25.948	-4.052	86,5
7.	Izdaci za energiju	20.000	0	20.000	24.148	4.148	120,7
8.	Izdaci za komunalne usluge	35.000	0	35.000	52.765	17.765	150,8
9.	Nabavka materijala	29.950.000	9.420.000	39.370.000	53.419.306	14.049.306	135,7
10.	Izdaci za usl. prevoza i gorivo	1.212.000	-1.200.000	12.000	7.220	-4.780	60,2
11.	Unajmljivanje imovine	0	0	0	840	840	
12.	Izdaci za tekuće održavanje	25.000	0	25.000	18.881	-6.119	75,5
13.	Bankarske usluge	20.000	0	20.000	32.388	12.388	161,9
14.	Ugovorene usluge	52.235.000	10.133.456	62.368.456	43.069.453	-19.299.003	69,1
15.	Tekući grantovi	0	500.000	500.000	499.200	-800	99,8
III	Kapitalni izdaci	42.000	172.768	214.768	179.682	-35.086	83,7
IV	Sveukupno	85.007.000	19.026.724	104.033.724	98.671.706	-5.362.018	94,8
V	Suficit/Deficit (I-IV)	0	-5.558.724	-5.558.724	1.099.149	6.657.873	
	Broj zaposlenih	35		35	35		100,0