



IZVJEŠĆE O FINACIJSKOJ REVIZIJI

**ZAVODA ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE
HERCEGBOSANKE ŽUPANIJE**

za 2015. godinu

Broj: 05-04/16

Sarajevo, juni 2016. godine

KAZALO

I.	NEOVISNO REVIZIJSKO MIŠLJENJE.....	1
II.	IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI.....	3
1.	Uvod	3
2.	Predmet, cilj i obujam revizije.....	3
3.	Postupanje po preporukama iz prethodnog izvješća	4
4.	Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija	4
5.	Financijski plan i izvješćivanje	5
6.	Izvršenje Financijskog plana.....	7
6.1	Prihodi i primici	7
6.1.1	<i>Prihodi od doprinosa</i>	8
6.1.2	<i>Neporezni prihodi</i>	8
6.2	Rashodi, izdaci i financiranje	9
6.2.1	<i>Rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda</i>	9
6.2.1.1	Plaće i naknade uposlenih.....	9
6.2.1.2	Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge	10
6.2.2	<i>Rashodi zdravstvene zaštite</i>	10
6.2.3	<i>Tekući grantovi</i>	12
6.3	Financijski rezultat	13
7.	Imovina, obveze i izvori sredstava	14
7.1	Gotovina.....	14
7.2	Kratkoročna potraživanja	14
7.3	Stalna sredstva.....	15
7.4	Kratkoročne obveze i razgraničenja	15
7.5	Popis imovine, potraživanja i obveza	16
8.	Javne nabave.....	17
9.	Komentar	18
III.	SAŽETAK DANIH PREPORUKA	19
IV.	PRIVITAK FINACIJSKA IZVJEŠĆA.....	21
.	Privitak br. 1. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za 2015. godinu	22
	Privitak br.2. Bilanca stanja na dan 31.12.2015. godine	25
	Privitak broj 3. Izvješće o novčanim tokovima za 2016. godinu.....	26

I. NEOVISNO REVIZIJSKO MIŠLJENJE

Temelj za reviziju

Izvršili smo reviziju finansijskih izvješća (Račun prihoda i rashoda, Bilaca stanja, Izvješće o kapitalnim izdacima i financiranju, Posebni podaci o plaćama i broju zaposlenih, Godišnje izvješće o izvršenju proračuna i Izvješće o novčanim tijekovima) **Zavoda za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije** na dan 31. prosinac 2015. godine i za godinu koja se završava na taj dan i usklađenosti poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Odgovornost rukovodstva

Rukovodstvo Zavoda za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije odgovorno je za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvješća sukladno prihvaćenim okvirom finansijskog izvješćivanja, tj. Zakonom o proračunima u FBiH, Uredbom o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnikom o finansijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH. Ova odgovornost obuhvata kreiranje, primjenu i održavanje unutarnjih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća koja ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze nastale usljed prijevare i greške, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvene procjene koje su razumne u danim okolnostima.

Pored odgovornosti za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, rukovodstvo Zavoda za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije je odgovorno i za poslovanje sukladno Zakonu o javnim nabavama i drugim relevantnim propisima, uključujući i odredbe zakona i propisa na temelju kojih su transakcije i iznosi objavljeni u finansijskim izvješćima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o finansijskim izvješćima na temelju provedene revizije. Reviziju smo izvršili sukladno Zakonu o reviziji institucija u FBiH (Sl. novine FBiH, broj 22/06) i primjenjivim Međunarodnim standardima Vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI). Ovi standardi nalažu da radimo sukladno etičkim zahtjevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj mjeri, uvjerimo da finansijska izvješća ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Revizija uključuje provođenje postupaka u cilju pribavljanja revizorskih dokaza o iznosima i objavama danim u finansijskim izvješćima. Izbor postupka je zasnovan na prosuđivanju revizora, uključujući procjenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izvješćima usljed prijevare i greške. Prilikom procjene rizika, revizor razmatra unutarnje kontrole koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvješća, u cilju odabira revizijskih postupaka koji su odgovarajući u danim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja odvojenog mišljenja o efikasnosti unutarnjih kontrola. Revizija također uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocjenu opće prezentacije finansijskih izvješća.

Pored odgovornosti za izražavanje mišljenja o finansijskim izvješćima, naša odgovornost je izražavanje mišljenja o tome da li su finansijske transakcije i informacije, po svim bitnim pitanjima, usklađene sa odgovarajućim zakonskim propisima. Ova odgovornost uključuje provođenje procedura, kako bi se dobili revizijski dokazi o tome da li se sredstva koriste za namjene utvrđene zakonima i propisima. Procedure uključuju procjenu rizika od značajnog neslaganja sa zakonima.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da osiguravaju temelj za naše mišljenje.

Temelj za izražavanje mišljenja:

- 1. Zbog nepravilnog knjigovodstvenog evidentiranja viška rashoda nad prihodima iznad visine izvora stalnih sredstava, na dan 31.12.2015. godine kratkoročna potraživanja su precijenjena za 467.292 KM, a podcijenjen neraspoređeni višak rashoda nad prihodima za navedeni iznos,**

što nije sukladno Zakonu o proračunima u FBiH, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH (točke 6.3. i 7.2.)

2. Rashodi i izdaci za 2015. godinu su više ostvareni u odnosu na plan za 403.293 KM i nastali su kao rezultat razlike više ostvarenih rashoda na pojedinim pozicijama za 565.459 KM kao i manje ostvarenih za 162.166 KM, što nije sukladno članku 57. Zakona o proračunima u FBiH, kojim se ne smiju stvarati obveze iznad iznosa odobrenog financijskim planom. Najznačajnija prekoračenja plana se, najvećim dijelom, odnose na rashode zdravstvene zaštite i to: lijekovi 227.629 KM, liječenje izvan Županije 232.547 KM, liječenje u inozemstvu 29.427 KM, naknade bolovanja preko 42 dana 17.229 KM i ortopedska pomagala 16.305 KM, a dijelom na rashode Stručne službe i to: naknade uposlenim 17.526 KM i stručna izobrazba 11.643 KM (točka 5. Izvješća).
3. Grantovi pojedincima ostvareni u iznosu od 288.246 KM (dodjela jednokratnih pomoći za liječenje, nabavu lijekova i dr), kao i grantovi neprofitnim organizacijama (Županijskoj bolnici Livno, Zavodu za javno zdravstvo i Dom zdravlja Drvar) ostvareni u iznosu od 64.504 KM, nisu se u potpunosti dodjeljivali po utvrđenoj proceduri i na temelju kriterija propisanih Odlukom o kriterijima za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći Zavoda za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske županije, zbog čega nije u potpunosti opravdano izdvajanje sredstava za ove namjene (točka 6.2.3. Izvješća),
4. Kratkoročne obveze iskazane na dan 31.12.2015. godine u iznosu od 5.028.687 KM, koje se najvećim dijelom odnose na obveze iz ranijeg razdoblja, nisu u potpunosti realno iskazane, obzirom da nije izvršen popis istih, niti je izvršeno usuglašavanje knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem obveza, a što nije sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH (točka 7.4. Izvješća).
5. Popis imovine i obveza na dan 31.12.2015. godine nije izvršen sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH, jer redoviti popis nije obavljen cjelovito, niti je izvršeno usuglašavanje knjigovodstvenog stanja imovine i obveza sa stvarnim stanjem (točka 7.5. Izvješća).

Negativno mišljenje

Po našem mišljenju, zbog značaja stavki opisanih u „Temelju za izražavanje mišljenja“, financijska izvješća Zavoda za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije, **ne prikazuju istinito i fer** po svim bitnim pitanjima stanje imovine i obveza na dan 31.12.2015. godine, rezultate poslovanja i novčani tijek za godinu koja se završava na taj dan, sukladno prihvaćenim okvirom financijskog izvješćivanja.

Financijske informacije i transakcije prikazane u financijskim izvješćima Zavoda za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije tijekom 2015. godine, nisu bile u svim materijalno značajnim aspektima usuglašene sa odgovarajućim zakonskim i drugim propisima.

Sarajevo, 10.06.2016. godine

Zamjenik generalnog revizora

Dragan Kolobarić, dipl. oec.

Generalni revizor

Dževad Nekić, dipl. oec.

II. IZVJEŠĆE O OBAVLJENOJ FINACIJSKOJ REVIZIJI

1. Uvod

Zavod za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije (u daljnjem tekstu: Zavod) je osnovan 22.06.1999. godine, temeljem Odluke Vlade Hercegbosanske Županije broj 01-198/99, prema kojoj je Zavod trebao otpočeti sa radom 30 dana od dana stupanja na snagu ove Odluke. U razdoblju do 01.01.2002. godine Zavod je bio u sklopu Međužupanijskog zavoda, a od ovog datuma otpočinje sa radom kao Zavod za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske Županije.

U Zavodu se ostvaruju prava i obveze iz obveznog zdravstvenog osiguravanja na načelima uzajamnosti i solidarnosti u okviru Hercegbosanske županije, odnosno Federacije BiH sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, drugim zakonima, podzakonskim propisima, propisima Hercegbosanske Županije i općim aktima Zavoda, kao i prava i obveze iz proširenog i dragovoljnog zdravstvenog osiguranja sukladno propisima Skupštine Hercegbosanske županije.

Sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju i Statutu, Zavod obnaša sljedeću djelatnost: provodi politiku razvoja i unaprijeđenja zdravstvene zaštite koja se osigurava obveznim zdravstvenim osiguranjem, planira i prikuplja novčana sredstva obveznog osiguranja, te plaća usluge zdravstvenim ustanovama i privatnim zdravstvenim djelatnicima, obnaša poslove u svezi s ostvarivanjem prava osiguranih osoba, skrbi o zakonitom i pravodobnom ostvarivanju tih prava, te im pruža stručnu pomoć u ostvarivanju prava i zaštite njihovih interesa, obnaša poslove ugovaranja sa zdravstvenim ustanovama određuje kriterije i način korištenja, te visinu novčanog iznosa za naknadu putnih troškova u svezi s korištenjem zdravstvene zaštite, određuje visinu naknade plaće na teret Zavoda, način valoriziranja osnovice za naknadu plaće za vrijeme bolovanja, sudjeluje u izradi i provodi međunarodne ugovore o socijalnom osiguranju u dijelu koji se odnosi na obvezno zdravstveno osiguranje, vrši obračun dugovanja i potraživanja troškova zdravstvenog osiguranja i druge poslove sukladno ovim ugovorima, obnaša poslove u svezi s ostvarivanjem zdravstvene zaštite u inozemstvu, kao i obavljanje drugih djelatnosti utvrđenih navedenim aktima.

Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i načinu rada Zavoda, utvrđene su Stručne službe, kao temeljne organizacijske jedinice Zavoda u sjedištu (Ured ravnatelja, Služba za pravne, kadrovske i opće poslove, Služba za ekonomske poslove, Služba za provođenje sustava zdravstvenog osiguranja) i Područni uredi, kao područne organizacijske jedinice Zavoda u sjedištu i izvan sjedišta Zavoda (Livno, Tomislavgrad, Drvar, Kupres, Glamoč i Bosansko Grahovo).

U organizacijskim jedinicama Zavoda se obnašaju poslovi provođenja obveznog zdravstvenog osiguranja, odnosno normativno-pravnih, upravno-pravnih, analitičko-planskih, financijsko-računovodstvenih, administrativno-stručnih i drugi poslovi iz djelatnosti Zavoda.

Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu i sistematizaciji radnih mjesta Zavoda sistematizirano je 48 radnih mjesta a na dan 31.12.2015. godine bilo je uposleno 44 djelatnika.

Sjedište Zavoda je u Livnu, u ulici Kneza Mutimira 54.

2. Predmet, cilj i obujam revizije

Predmet revizije su financijska izvješća Zavoda za 2015. godinu i usklađenost poslovanja sa važećim zakonskim i drugim relevantnim propisima.

Cilj revizije financijskih izvješća je da omogući revizoru da izrazi mišljenje o financijskim izvješćima koji su predmet revizije, tj. da li financijska izvješća, u materijalno značajnom smislu, objektivno i istinito prikazuju financijsko i materijalno stanje Zavoda na dan 31.12.2015. godine, izvršenje proračuna 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 financijska izvješća sačinjena sukladno posebnim propisima o računovodstvu i financijskom izvješćivanju u javnom sektoru.

Revizija je obavljena sukladno unutarnjim planskim dokumentima revizije, u razdoblju od prosinca do ožujka 2016. godine.

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

3. Postupanje po preporukama iz prethodnog izvješća

Ured za reviziju institucija u FBiH (u daljnjem tekstu: Ured) je izvršio reviziju financijskih izvješća Zavoda za 2004. godinu, sačinio Izvješće o izvršenoj reviziji i dao negativno mišljenje o financijskim izvješćima i usklađenosti poslovanja sa zakonskim i ostalim propisima. U Izvješću su dane preporuke u cilju otklanjanja uočenih propusta i nedostataka. Obzirom na značajan protok vremena između provedene revizije za 2004. godinu i revizije za 2015. godinu ne daje se poseban komentar o postupanju po preporukama koje su dane provedenom revizijom financijskih izvješća za 2004. godinu. I pored navedenog, smatramo da je važno napomenuti da se određene preporuke dane u Izvješću za 2004. godinu i dalje ne provode kao što je uplaćivanje sredstva osobnog učešća osiguranih osoba u pokriću troškova zdravstvene zaštite (participacija) od strane zdravstvenih ustanova na račun Zavoda, koji prema Zakonu o zdravstvenom osiguranju predstavljaju prihod Zavoda.

4. Sustav unutarnjih kontrola i unutarnja revizija

Radi ostvarenja programskih ciljeva rada, menadžment je odgovoran za uspostavljanje funkcionalnog sustava unutarnje kontrole u cilju ekonomičnog, efikasnog i efektivnog trošenja javnih sredstava. Faktor koji najviše utječe na funkcionalnost istog je povoljno kontrolno okruženje koje prvenstveno dolazi do izražaja kroz organizacijsku strukturu, način rukovođenja i poštivanje postojećih zakonskih propisa.

Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu Zavoda koji je sastavni dio sustava unutarnjih kontrola, uređen je način rada i rukovođenja, unutarnja organizacija i sistematizacija radnih mjesta, uvjeti koje uposlenici moraju ispunjavati da bi mogli raditi na određenom radnom mjestu, potreban broj izvršitelja na radnim mjestima i druga pitanja.

Sukladno članku 86. Zakona o proračunima u FBiH, proračunski i vanproračunski korisnici su u obvezi urediti sustav unutarnjih kontrola te donijeti **Pravilnik o unutarnjim kontrolama**, koji bi regulirao postupanje po temeljnim procesima poslovanja, kako bi se definirani ciljevi poslovanja ostvarili na najefikasniji i najekonomičniji način a između ostalog definiruju se i procjenjuju rizici poslovanja i utvrđuju mjere za sprječavanje nastajanja neželjenih dešavanja. **Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da Zavod nije donio navedeni akt sukladno navedenom Zakonu.**

Uvidom u pisane procedure za kontrolu i rukovođenje operacijama, kojima su obuhvaćene kontrolne aktivnosti pojedinih faza rada Zavoda, konstatirano je da **Zavod nije usvojio sve propisane procedure, iako je bila obveza sukladno članku 86. Zakona o proračunima u FBiH.**

Sukladno Zakonu o riznici u FBiH, Zavod je bio dužan uspostaviti riznicu. Konstatirano je da Zavod nije poduzimao aktivnosti na uspostavljanju riznice u proteklom razdoblju.

Tijekom revizije financijskih izvješća za 2015. godinu, utvrdili smo da sustav unutarnjih kontrola u pojedinim slučajevima nezadovoljavajući u dijelu: nepravilnog knjigovodstvenog evidentiranja poslovnog rezultata, trošenja sredstava iznad visine utvrđene u Financijskom planu, neuspostavljanja unutarnje revizije, planiranja sredstava obvezne pričuve, kontrole potrošnje lijekova na teret Zavoda, dodjele jednokratnih novčanih pomoći, izradu Plana nabave stalnih sredstava, kontrole točnosti iskazanih obveza, izvršenog popisa imovine i obveza.

Na temelju navedenog nismo se uvjerali da je u Zavodu u potpunosti uspostavljeno povoljno kontrolno okruženje, jer nisu uspostavljeni adekvatni kontrolni postupci.

Unutarnja revizija

Sukladno članku 87. Zakona o proračunima u FBiH, praćenje i ocjenjivanje sustava unutarnjih kontrola vrši unutarnja revizija sukladno propisima kojima se regulira oblast unutarnje revizije. Prema odredbama

Zakona o unutarnjoj reviziji u javnom sektoru u FBiH i Pravilnika o kriterijima za uspostavljanje jedinica za unutarnju reviziju u javnom sektoru u FBiH, Zavod je bio u obvezi uspostaviti Jedinicu za unutarnju reviziju. Temeljem dobivenih informacija od strane nadležnih osoba Zavoda, nisu poduzimane aktivnosti, niti donesene pisane procedure o uspostavi Jedinice unutarnje revizije u Zavodu. Također, Pravilnikom o unutarnjem ustrojstvu Zavoda nije sistematizirano radno mjesto unutarnjeg revizora.

Sukladno članku 44. Zakona o proračunu u FBiH i Pravilniku o obliku, sadržaju, načinu popunjavanja i predaji izjave o fiskalnoj odgovornosti, ravnatelj Zavoda je u zakonsko utvrđenom roku potpisao i predao Izjavu o fiskalnoj odgovornosti.

Donijeti Pravilnik o unutarnjim kontrolama – unutarnjim kontrolnim postupcima, kao i sve pisane procedure za uspostavu i jačanje sustava unutarnje kontrole sukladno Zakonu o proračunima u FBiH.

Osigurati dosljedno i u potpunosti postupanje sukladno donesenim procedurama za uspostavu i jačanje unutarnje kontrole i u kontinuitetu vršiti nadzor nad provođenjem istih.

Uspostaviti funkciju unutarnje revizije u potpunosti sukladno Zakonu o unutarnjoj reviziji i Pravilniku o kriterijima za uspostavljanje jedinica za unutarnju reviziju u javnom sektoru u FBiH.

5. Financijski plan i izvješćivanje

Upravno vijeće Zavoda je 19.12.2014. godine donijelo Odluku o privremenom finansiranju Zavoda za razdoblje siječanj-ožujak 2015. godine kojom su planirani ujednačeni prihodi i rashodi u iznosu od 6.500.000 KM, što je srazmjerno sredstvima utrošenim u istom razdoblju prethodne godine. Na navedenu Odluku Skupština Hercegobosanske Županije je dala suglasnost 23.01.2015. godine.

Financijskim planom Zavoda za 2015. godinu, koji je usvojilo Upravno vijeće 09.03.2015. godine, a na koji je Skupština Županije dala suglasnost 01.04.2015. godine, planirani su uravnoteženi prihodi i primici, rashodi i izdaci u ukupnom iznosu od 26.230.028 KM od čega se 323.376 KM odnosi na pokriće dijela akumuliranog viška rashoda nad prihodima iz 2014. godine.

U strukturi ukupno planiranih prihoda najveći dio prihoda planiran je temeljem doprinosa za zdravstveno osiguranje 25.239.028 KM koji čine 96,22% ukupno planiranih prihoda Zavoda.

U strukturi planiranih rashoda i izdataka, na rashode Stručne službe zavoda se odnosi 1.496.952 KM (5,8%), a na rashode zdravstvene zaštite odnosi se 24.019.700 KM (92,7%), tekući grantovi dani pojedincima i zdravstvenim ustanovama 300.000 KM (1,2%) i (na kapitalne izdatke 90.000 KM (0,3%).

Rashodi zdravstvene zaštite planirani su u iznosu od 24.019.700 KM i to: za financiranje neposredne zdravstvene zaštite 18.372.200 KM (primarna zdravstvena zaštita 6.460.000 KM, sekundarna zdravstvena zaštita 9.007.000 KM, lijekovi 2.700.000 KM i subvencije domovima zdravlja i bolnici 205.200 KM), usluge tercijalne zdravstvene zaštite 3.660.000 KM (liječenje izvan Županije 2.200.000 KM, tercijalna razina bolnica i domova zdravlja 950.000 KM, liječenje u inozemstvu 500.000 KM i dr.), druga prava iz zdravstvenog osiguranja i ostali troškovi 1.582.500 KM (oropedska pomagala 490.000 KM, troškovi liječenja po konvencijama 400.000 KM, povrat nastao temeljem povrata stranim državljanima 200.000 KM, Zavod za javno zdravstvo 165.000 KM, rehabilitacija- toplice 152.000KM, liječnička povjerenstva i Upravno vijeće 110.000 KM), naknada plaća za bolovanje preko 42 dana 335.000 KM i naknada za putne troškove radi ostvarivanja zdravstvene zaštite 70.000 KM.

Uvidom u proceduru izrade Financijskog plana Zavoda za 2015. godine konstatirano je sljedeće:

- **Zavod nije donio proračunski kalendar za izradu Financijskog plana za 2015. godinu, niti je sačinio DOP-za razdoblje 2015- 2017. godina.**
- U Financijskom planu Zavoda za 2015. godinu, pored ostalog, navedeno je da je isti utvrđen temeljem Smjernica za izradu zahtjeva proračunskih korisnika Vlade Hercegobosanske županije, Dokumenta okvirnog proračuna Zavoda za razdoblje 2015- 2017. godina i Programa sanacije viška rashoda nad prihodima Zavoda za zdravstveno osiguranje HBŽ, **i da smo konstatirali da nijedan od navedenih dokumenta nije prezentiran u tijeku revizije. Prema izjavi odgovorne osobe u Zavodu, za izradu Financijskog plana Zavoda za 2015. godinu, Županijsko**

ministarstvo financija nije dostavilo instrukcije, pa je Zavod Financijski plan za 2015. godinu sačinio temeljem ostaverenja Financijskog plana za 2014. godinu i procjene za 2015. godinu.

- Financijskim planom planirana su sredstva za nabavu opreme za uvođenje poslovanja riznice u iznosu od 40.000 KM kao i sredstva za adaptaciju zgrade Zavoda u iznosu od 50.000 KM. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da **Zavod nije sačinio Plan nabave za 2015. godine** koji je bio u obvezi sukladno članku 20. stavak 3. točka 4. Zakona o proračunima u FBiH.
- **Financijski plan ne sadrži planirani broj radnih mjesta i kvalifikacijsku strukturu uposlenih** što je također obveza sukladno članku 20. stavak 3. točka 3 Zakona o proračunima u FBiH.
- Sukladno članku 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju, **Zavod nije izvršio izdvajanje sredstva u obveznu pričuvu u visini 5% ukupnih rashoda ostvarenih u protekloj godini**, a čija je namjena regulirana člankom 107. navedenog Zakona, **niti je planirao u Financijskom planu za 2015. godinu.**
- **Zavod nije sačinio Finacijski plan za 2015. godinu sukladno članku 12. Zakona o proračunima u FBiH** jer se isti ne sastoji od općeg i posebnog dijela. Također, ističemo da u posebnom dijelu Financijskog plana nisu dana obrazloženja po svim pozicijama plana temeljem kojih bi se izvršila detaljna analiza planiranih sredstava.

Nakon razmatranja Izvješća o tekućem poslovanju Zavoda za razdoblje siječanj-rujan 2015. godine u kojem je iskazano povećanje prihoda i rashoda po određenim stavkama, Zavod je pristupio izradi Rebalansa Financijskog plana Zavoda za 2015. godinu koje je Upravno vijeće usvojilo 27.11.2015. godine. Na navedeni Rebalans Skupština Županije je dala suglasnost 31.12.2015. godine. Rebalansom Financijskog plana planirani su ujednačeni prihodi i primici, rashodi i izdaci i financiranje u ukupnom iznosu od 26.773.233 KM i u odnosu na prvobitni financijski plan uvećani su u ukupnom iznosu za 543.205 KM. Uvidom u Izvješće o ostvarenim prihodima i rashodima za razdoblje 01.01.- 30.09. 2015. godine koja je bila osnova za izradu Rebalansa, konstatirano je prekoračenje po određenim stavkama rashoda u odnosu na plan. **Navedeno ukazuje da su stvarane obveze veće od odobrenih u Financijskom planu i da su naknadno Rebalansom uravnotežene, a što nije sukladno članku 57. Zakona o proračunima FBiH.**

Prema **Godišnjem iskazu o izvršenju proračuna Zavoda**, ukupno iskazani prihodi i primici sa 31.12.2015. godine iznose 26.847.885 KM, rashodi i izdaci 26.853.150 KM i višak rashoda nad prihodima 5.265 KM. Odluku o usvajanju Godišnjeg obračuna Zavoda donijelo je Upravno vijeće Zavoda 12.02.2016. godine. Nakon usvajanja Financijskog izvješća za 2015. godinu, Upravno vijeće je donijelo Odluku o pokriću viška rashoda nad prihodima iz 2015. godine u iznosu od 5.265 KM i pokriću viška rashoda nad prihodima iz 2014. godine u iznosu od 36.748 KM iz ostalih izvora sredstava. Uvidom u dokumentaciju, konstatirano je da se Zavod 04.12.2015. godine obratio Sveučilišnoj kliničkoj bolnici Mostar sa zamolbom za otpis dijela obveza Zavoda po fakturama iz 2015. godine, a na ime troškova liječenja osiguranika Zavoda u navedenoj bolnici. Odlukom ravnatelja „Sveučilišne kliničke bolnice“ Mostar odobren je otpis obveza u u iznosu 42.013 KM, čime je pokriven višak rashoda nad prihodima za 2015. godinu i dio pokriva viška rashoda nad prihodima iz 2014. godine u iznosu od 36.748 KM. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da je izvršeno umanjeno obveza prema navedenoj bolnici za 42.013 KM, a istovremeno evidentirana sredstva na ostalim izvorima sredstava, što smatramo pogrešnim knjigovodstvenim evidentiranjem, jer je trebalo umanjiti rashode umjesto evidentiranja ostalih izvora sredstava. **Zbog navedenog, smatramo da iskazani rashodi kao i finansijski rezultat nisu realno iskazani za iznos od 42.013 KM.**

Uvidom u financijsko izvješće „Bilanca stanja“ na dan 31.12.2015. godine konstatirano je da u istom nisu iskazani izvori sredstava kao ni neraspoređeni višak rashoda nad prihodima, što nije sukladno članku 74. Zakona o proračunu u FBiH kojim se nalaže da se proračunsko računovodstvo zasniva na računovodstvenim principima točnosti, istinitosti, pouzdanosti, sveobuhvatnosti, pravovremenosti i pojedinačnom iskazivanju poslovnih događaja, a što je detaljnije pojašnjeno u poglavlju (točka 6.3. Financijski rezultat).

Također su konstatirana, na pojedinim pozicijama prekoračenja planiranih rashoda u ukupnom iznosu od 565.459 KM i manje ostvarenih rashoda u odnosu na plan u iznosu od 162.166 KM, što u konačnici predstavlja ukupno prekoračenje rashoda i izdataka u financijskom izvješću u iznosu od 403.293 KM. **Prekoračenja se odnose na slijedeće rashode za: lijekove 227.629 KM, liječenje izvan Županije 232.547 KM, liječenje u inozemstvu 29.427 KM, naknade zaposlenim 17.526 KM, bolovanja preko 42 dana 17.229 KM, ortopedska pomagala 16.305 KM, stručnu izobrazbu 11.643 KM, naknade putnih troškova osiguranika**

7.450 KM, subvencije domovima zdravlja 1.720 KM, sudski troškovi 760 KM i za izvršenje sudskih presuda u iznosu od 3.223 KM za koje nisu nikako planirana sredstva. Temeljem navedenog smatramo da je Zavod stvarao obveze iako za iste nije imao osigurana sredstva u Financijskom planu za 2015. godinu, što nije u skladu članku 57. Zakona o proračunima kojim nije dozvoljeno stvaranje obveza iznad planom utvrđenog iznosa.

U Financijskom planu za 2015. godinu planirano je pokriće deficita iz 2014. godine (970.128 KM) u iznosu od 323.376 KM iz ostvarenog viška prihoda nad rashodima tekuće godine, ali je isti pokriven samo u iznosu od 36.748 KM, prvenstveno iz razloga prekoračenja planiranog iznosa rashoda za 2015. godinu, što je prethodno navedeno.

Također navodimo, da Zavod nije dostavljao tekstualna izvješća, uz godišnja financijska izvješća, u kome će se obrazložiti izvršenje Financijskog plana sa posebnim osvrtom na odstupanja ostvarenih od planiranih prihoda i primitaka, kao i analize troškova sa pojašnjenjima, a što je bio u obvezi sukladno Pravilniku o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH. Također, set financijskih izvješća ne sadrži Zabilješke uz financijska izvješća sukladno članku 78. Zakona o proračunima u FBiH kao i člancima 19. i 20. Uredbe o računovodstvu proračuna u FBiH s ciljem potpunijeg razumijevanja financijskih podataka predstavljenih u financijskim izvješćima. Obrasci financijskih izvješća nisu u potpunosti sačinjeni sukladno poglavlju IV (četiri) Pravilnika o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH, jer prilikom popunjavanja financijskog izvješća „Račun prihoda i rashoda“ na određenim pozicijama nisu preuzimana točna salda sa konta rashoda iz Glavne knjige.

Na temelju navedenog smatramo da Zavod kod planiranja i izvješćivanja nije osigurao dosljednu primjenu Zakona o proračunima u FBiH, Uredbe o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnika o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u BiH, a što je bila obveza.

Osigurati dosljednu primjenu Zakona o proračunima u FBiH u dijelu izrade i usvajanja Dokumenta okvirnog proračuna Zavoda zajedno sa srednjoročnim planom rashoda za tri godine, Operativnog proračunskog kalendara, Plana nabave stalnih sredstava i kapitalnih ulaganja, broja radnih mjesta i kvalifikacijske strukture uposlenih. Financijski plan treba da sadrži opći i posebni dio sukladno navedenom Zakonu, te detaljna obrazloženja u Posebnom dijelu, na temelju kojih se omogućava analiza planiranih sredstava.

Planiranje vršiti temeljem relevantnih parametara i opravdanih potreba za sredstvima u cilju što efikasnije uporabe odobrenih sredstava sukladno Zakonu o proračunima u FBiH.

Izdvajanje sredstava obvezne pričuve vršiti sukladno članku 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju.

Izvršenje Financijskog plana i izvješćivanje o izvršenju financijskog plana vršiti na način propisan Zakonom o proračunima u FBiH, Uredbom o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnikom o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH.

6. Izvršenje Financijskog plana

U financijskim izvješćima za 2015. godinu, Zavod je iskazao ukupno ostvarene prihode i primitke u iznosu od 26.847.885 KM, rashode i izdatke 26.853.150 KM i ukupan deficit u iznosu od 5.265 KM.

Pregled izvršenja Financijskog plana dan je u privitku IV Financijska izvješća.

6.1 Prihodi i primici

Zavod je u 2015. godini ostvario prihode i primitke u iznosu 26.847.885 KM i u odnosu na plan (26.773.233 KM) više su ostvareni za 74.652 KM. U ukupnim prihodima najznačajniji su prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje, koji su ostvareni u iznosu od 25.689.443 KM. Neporezni prihodi su ostvareni u iznosu od 1.158.442 KM.

6.1.1 Prihodi od doprinosa

Prihodi od doprinosa najvećim dijelom se ostvaruju uplatom doprinosa za zdravstveno osiguranje. Kod utvrđivanja osnovice, načina obračunavanja i uplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje iz plaća djelatnika i s njima izjednačenih osiguranika, primjenjuju se propisi o porezima građana sukladno Zakonu o porezu na dohodak i Zakonu o doprinosima. Osnovica, način obračunavanja i uplata doprinosa (doprinosa na prihod od gospodarskih i negospodarskih djelatnosti, doprinosa iz mirovina i invalidnina, od neuposlenih osoba, osoba koje primaju novčanu i socijalnu pomoć, doprinosa po poslovnim knjigama ili u pašalnom iznosu i drugih doprinosa) utvrđena su Odlukom o osnovicama, stopama, načinu obračunavanja i plaćanja sredstava za ostvarivanje prava iz obveznog zdravstvenog osiguranja za Hercegbosansku Županiju sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju. Navedenom Odlukom, koja je donesena od strane Skupštine Hercegbosanske županije, regulirano je da se obračun i uplata doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje vrši po stopi od 10% na mirovine korisnika sa prebivalištem na području Hercegbosanske Županije. U prezentiranom Izvešću o broju prijavljenih nositelja i članova osiguranja na dan 31.12.2015. godine, naveden je ukupan broj korisnika zdravstvenog osiguranja (49.691), od čega pravo na mirovinu ostvaruje 11.960 korisnika sa područja ove Županije, sa ukupnom osnovicom za obračun mirovine u 2015. godini u iznosu od 37.476.800 KM. Federalni zavod za MIO/PIO, sukladno Zaključku Vlade FBiH od 20.03.2003. godine, obračunava i plaća doprinosa za zdravstveno osiguranje umirovljenika redovno uz isplatu mirovina po stopi od 1,2%. Zbog navedenog Zavod je u sudskom sporu sa Federalnim zavodom MIO, smatrajući da je primjenom navedene stope za zdravstveno osiguranje umirovljenika, izostao prihod Zavoda u iznosu od 3.365.000 KM.

U suradnji sa resornim ministarstvom na županijskoj i federalnoj razini, inicirati aktivnosti na zakonskom reguliranju visine jedinstvene stope doprinosa na mirovine u Federaciji BiH.

6.1.2 Neporezni prihodi

Neporezni prihodi iskazani su u iznosu od 1.158.442 KM. Prihodi su ostvareni temeljem: pružanja usluga po premiji osiguranja (682.590 KM), prihoda od kamata po depozitu u banci (24.841 KM), prihoda od participacije (18.708 KM), ovjeravanja zdravstvenih iskaznica, izdavanja obrazaca i potvrda (14.129 KM), prihoda od poduzetničkih aktivnosti i imovine sa pozitivnim tečajnim razlikama (13.721 KM) i ostalih prihoda (404.453 KM), koje se najvećim dijelom odnose na uplate iz Proračuna Županije za porodiljne naknade i uplate Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja za rad liječničkih povjerenstava.

Odlukom o premiji sudjelovanja osiguranih osoba u troškovima zdravstvene zaštite na teritoriju Županije Hercegbosanske (participacija), donesene od strane Skupštine Hercegbosanske županije, omogućeno je osiguranicima da uplatom premije od 30 KM budu oslobođeni sudjelovanja u svim troškovima primarne, konsultativno – specijalističke i bolničke zdravstvene zaštite, osim u troškovima ambulantne i stacionirane rehabilitacije u specijaliziranim zdravstvenim ustanovama za banjsko liječenje. Osigurane osobe koje ne uplate premiju na način u rokovima navedenim u Odluci sudjeluju u troškovima zdravstvene zaštite. Člankom 10. zaključenog Ugovora sa zdravstvenim ustanovama predviđeno je da se naplaćena sredstva od osiguranih osoba, kao dio neposrednog sudjelovanja u pojedinim troškovima zdravstvene zaštite – participacija, uplaćuju na račun Zavoda i prihod su Zavoda, što je regulirano člankom 80. federalnog Zakona o zdravstvenom osiguranju. Zdravstvene ustanove su dužne uplatiti sredstva od participacije Zavodu. Obzirom da zdravstvene ustanove sredstva od participacije zadržavaju na svojim računima, konstatiramo da na ovaj način nije osigurano poštivanje navedenog Zakona. Uvidom u zaključene ugovore sa zdravstvenim ustanovama, također je konstatirano da Zavod nije uspostavio efikasan nadzor nad primjenom članka 80. Zakona o zdravstvenom osiguranju, niti članka 10. ugovora sa zdravstvenim ustanovama (u članku 10., svi zaključeni ugovori sadrže ovu odrednicu), koji se odnose na uplatu sredstava participacije.

Uspostaviti efikasniji nadzor nad implementacijom članka 80. federalnog Zakona o zdravstvenom osiguranju, kao i članka 10. ugovora sa zdravstvenim ustanovama, koji će osigurati da se sredstva participacije uplaćuju na račun Zavoda, kako bi isti predstavljao prihod Zavoda.

6.2 Rashodi, izdaci i financiranje

U Godišnjem izvješću o izvršenju proračuna Zavoda za 2015. godinu ukupni rashodi i izdaci iskazani su u iznosu od 26.853.150 KM i u odnosu na plan (26.449.857 KM) više su ostvareni za 403.293 KM ili 1,53%. Strukturu tekućih rashoda i izdataka čine: rashodi zdravstvene zaštite 24.506.537 KM (91,26%), rashodi Stručne službe 1.509.183 KM (5,62%) i tekući grantovi 837.430 KM (3,12%).

6.2.1 Rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda

Stručna služba obavlja poslove provođenja obveznog zdravstvenog osiguranja (normativno – pravne, upravno – pravne, analitičko – planske, financijsko – računovodstvene, administrativno – stručne i druge poslove iz djelokruga županijskog Zavoda). Rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda iskazani su u iznosu od 1.509.183 KM i u odnosu na plan (1.532.853 KM) manje su ostvareni za 23.671 KM ili 1,54%.

U strukturi rashoda i izdataka Stručne službe iskazane su bruto plaće i naknade 1.238.035 KM, doprinosi poslodavca 112.057 KM, izdaci za materijal i usluge 122.704 KM i kapitalni izdaci 36.387 KM.

6.2.1.1 Plaće i naknade uposlenih

Izdaci za plaće i naknade plaća na 31.12.2015 godine iskazani su u iznosu od 1.238.035 KM, i u odnosu na plan (1.235.159 KM) više su ostvareni za 2.876 KM ili 2,32%. U strukturi izdataka na bruto plaće se odnosi 1.067.209 KM, a na naknade troškova uposlenih 170.826 KM. Pravilnikom o radu utvrđen je način obračuna plaće prema kojem se koeficijenta složenosti množi sa utvrđenom vrijednošću boda. Člankom 36. navedenog Pravilnika, regulirano je da Odluku o visini koeficijenta ravnatelja donosi Upravno vijeće Zavoda. Vrijednost boda, koja se primjenjivala za obračun plaća u 2015. godini iznosila je 582 KM i utvrđena je sukladno Pravilniku o radu. Sukladno navedenom članku Pravilnika o radu sva radna mjesta se razvrstavaju prema složenosti poslova. Također, su utvrđeni mininamalni koeficijenti složenosti prema stupnju stručne spreme. Grupisanje poslova u Stručnoj službi po stupnjevima složenosti sa pripadajućim koeficijentima, utvrđuje se Odlukom ravnatelja Zavoda sukladno članku 37. navedenog Pravilnika i sastavni je dio istog. Sukladno navedenom ravnatelj je donio Odluku kojom su koeficijenti složenosti za radna mjesta VI stupnja stručne spreme, zatim za radna mjesta IV-V stupnja stručne spreme i radna mjesta I-III stupnja su niži za 0,10, odnosno viši za 0,20 za IV, V i VI-tu grupu poslova. Iz prezentirane Odluke konstatirano je da koeficijenti složenosti nisu sukladni odredbama Pravilnika o radu.

Imajući u vidu navedeno, ne možemo potvrditi da se u potpunosti obračun i isplata plaća vrši uz dosljednu primjenu Pravilnika o radu.

Najveća neto plaća u 2015. godini iznosila je 2.932 KM, najniža 645 KM, a prosječno isplaćena plaća je 1.408 KM.

Naknade troškova uposlenih ostvarene su u iznosu od 170.826 KM i u odnosu na plan više su ostvarene za 17.526 KM ili 11,44% (prekoračenje se odnosi za naknade za topli obrok 15.315 KM i troškove prijevoza 3.211KM). U strukturi navedenih izdataka na naknade za: topli obrok odnosi se 86.430 KM, prijevoz s posla i na posao 37.011 KM, regres za godišnji odmor 24.940 KM, otpremnine zbog odlaska u mirovinu 11.271 KM, pomoći u slučaju ostalih bolesti 9.993 KM i naknade za privremene i povremene poslove 1.181 KM.

- **Naknade za prijevoz** isplaćuju se uposlenicima kojima nije osiguran prijevoz na posao i sa posla u visini dnevne karte, **što nije sukladno Pravilniku o radu, kojim se naknada za prijevoz osigurava u visini mjesečne karte ili godišnje karte u javnom prometu.** Napominjemo da je mjesečna karta niža cca 30% od dnevne karte.
- **Naknada za topli obrok** iznosila je 10 KM po danu, temeljem Odluke ravnatelja.
- **Regres za godišnji odmor** iznosio je 580 KM po uposlenom. Obračun i isplata je izvršena temeljem Odluke ravnatelja u iznosu od 70% prosječne neto plaće isplaćene u FBiH prema posljednjem objavljenom statističkom podatku.

Potrebno je utvrditi jedinstvene koeficijente za obračun plaće sukladno Pravilniku o radu Zavoda.

6.2.1.2 Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge

Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge iskazani su u iznosu od 122.703 KM, što predstavlja 8,13% ukupnih rashoda i izdataka Stručne službe Zavoda.

Strukturu izdataka čine izdaci za: tekuće održavanje 31.935 KM (26,03%), nabavu materijala i sitnog inventara 20.352 KM (16,59%), komunikacijske i komunalne usluge 23.939 KM (19,51%), usluge najma 16.188 KM (13,19%), usluge prijevoza i goriva 11.248 KM (9,17%), el.energija 10.798 KM (8,80%), bankarske usluge 5.726 KM (4,66%) i putni troškovi 2.517 KM (2,05%). Za navedene izdatke nisu utvrđene značajne nepravilnosti.

6.2.2 Rashodi zdravstvene zaštite

Rashodi zdravstvene zaštite u 2015. godini iznosili su 24.477.625 KM i u odnosu na plan (24.115.905 KM) viši su za 361.720 KM ili 1,02%. U strukturi rashoda zdravstvene zaštite na sekundarnu zdravstvenu zaštitu se odnosi 8.995.276 KM, primarnu zdravstvenu zaštitu 6.439.436 KM, lijekove sa Esencijalne liste lijekova 3.227.629 KM, liječenja van Županije 2.532.547 KM, tercijalna razina bolnica i domovi zdravlja 950.000 KM, liječenja u inozemstvu 561.427 KM, ortopedska i druga medicinska pomagala 548.305 KM, troškove liječenja po Međunarodnim konvencijama 374.638 KM, Zavod za javno zdravstvo HBŽ 165.000 KM, subvencije domovima zdravlja i bolnicama 156.920 KM, rehabilitaciju 142.378 KM, radna i stručna tijela i Upravno vijeće koje daje podršku u ostvarivanju prava iz zdravstvenog osiguranja 90.366 KM (bruto) i tekuće i ostale rashode 293.703 KM. Uvidom u dokumentaciju, konstatirana su prekoračenja na pojedinim stavkama rashoda zdravstvene zaštite, u odnosu na plan u ukupnom iznosu 508.388 KM i ista se odnose na prekoračenje izdataka; liječenje izvan Županije 232.547 KM, za lijekove sa Liste lijekova 227.629 KM, liječenje u inozemstvu 29.427 KM, ortopedska i druga pomagala 16.305 KM, subvencije domovima zdravlja 1.720 KM, i sudski troškovi 760 KM, **što nije sukladno članku 57. Zakona o proračunima u FBiH. Istovremeno su na pojedinim stavkama rashoda zdravstvene zaštite evidentirana smanjenja u odnosu na plan zbog čega je ukupno prekoračenje 361.720 KM.**

Realizacija programa zdravstvene zaštite na području Županije vrši se sklapanjem ugovora između Zavoda i zdravstvenih ustanova, koji se sklapaju temeljem Odluke o utvrđivanju osnova, kriterijima i mjerilima za sklapanje ugovora sa zdravstvenim ustanovama koje pružaju usluge zdravstvene zaštite iz obveznog zdravstvenog osiguranja, a financiraju se iz sredstava Zavoda. Ugovori za 2015. godinu su potpisani sa nositeljima Primarne zdravstvene zaštite i to sa Domovima zdravlja na području 5 općina Županije (Livno, Tomislavgrad, Drvar, Glamoč i Kupres). Isti su sklopljeni za pružanje usluga primarne zdravstvene zaštite, specijalističko-konzultativne zdravstvene zaštite i izvanbolničke dijagnostičke djelatnosti. Ugovorima su uređeni način pružanja usluge i financiranje istih a doznaka se vrši mjesečno, u iznosima kako slijedi: za Dom zdravlja Livno 189.559 KM (za zdravstvene usluge), Dom zdravlja Tomislavgrad 202.739 KM (zdravstvene usluge 199.739KM i subvencije 3.000 KM), Dom zdravlja Drvar 79.800 KM (zdravstvene usluge 73.820 KM i subvencije 5.980 KM), Dom zdravlja Glamoč 37.694 KM (zdravstvene usluge 36.914KM i subvencije 780 KM) i Dom zdravlja Kupres 37.904 KM (zdravstvene usluge 36.254 KM i subvencije 1.650 KM).

Pored domova zdravlja Zavod je zaključio ugovor o pružanju primarne zdravstvene zaštite, konzilijarno-specijalističke zdravstvene zaštite, izvanbolničke dijagnostičke djelatnosti, bolničke dijagnostičke djelatnosti i tercijalne zdravstvene zaštite sa Županijskom bolnicom Fra Mihovil Sučić Livno. Temeljem ovog Ugovora, Zavod doznauje ovoj bolnici mjesečnu naknadu u iznosu 829.675 KM.

Zavod je također zaključio ugovor o međusobnim odnosima u pružanju tercijalne zdravstvene zaštite sa slijedećim zdravstvenim ustanovama: Kliničkom bolnicom u Mostaru, Kliničkim centrom univerziteta Sarajevo, i Kliničkom bolnicom Banja Luka prema kojima se vrše plaćanja sukladno zaključenim ugovorima.

Pored navedenih, zdravstvene usluge pružaju se i u određenim **specijalističkim ustanovama** u kojima su smješteni korisnici - osiguranici sa područje Županije i za koje Zavod snosi troškove primarne zdravstvene zaštite i lijekova. Produženi boravak i liječenje pružaju Zavodi za zbrinjavanje mentalno-invalidnih osoba Fojnica, Bakovići, Pazarić i Domovi za socijalno i zdravstveno zbrinjavanje osoba sa invaliditetom Višegrad i Stolac. Sukladno zaključenim ugovorima zdravstvene ustanove su obvezne ispostavljati mjesečni račun za protekli mjesec za pružene usluge i dostavljati godišnje izvješće o zdravlju osiguranika, koje nije prezentirano u tijeku revizije. Zdravstvena zaštita po jednom korisniku u navedenim ustanovama, utvrđena je temeljem

mjesečne kalkulacije po vrsti troškova kao što su: lijekovi, pelene, topli obrok, pretrage, naknade spoljnim suradnicima, primarna zdravstvena zaštita i drugo. Utvrđeni iznos po danu za jednog korisnika se kreće od 8,86 KM u Zavodu „Bakovići“, do 9,13 KM u Zavodu „Drin“ i plaća se po broju dana u mjesecu, u roku od 15 dana od dana ispostavljanja fakture.

U okviru obveznog zdravstvenog osiguranja osigurane osobe po medicinskim indikacijama imaju pravo na **ortopedska i druga pomagala**. Na temelju prezentirane dokumentacije, konstatirano je da je Upravno vijeće u 2015. godini, donijelo Odluku o usvajanju Liste ortopedskih i drugih pomagala koja sadrži nazive ortopedskih pomagala kao i vrijednosti ortopedskog pomagala do kojeg osiguranik ima pravo troškova na teret Zavoda. Pravilnikom o ortopedskim i drugim pomagalima, reguliran je način ostvarivanja prava na iste. Prema Pravilniku, osigurana osoba stječe pravo na pomagalo temeljem potvrde o potrebi ortopedskog pomagala izdane od strane ovlaštenog liječnika medicine koja je ovjerena i potpisana od strane nadležne osobe u Zavodu. Zavod sudjeluje u troškovima nabave pomagala do iznosa navedenog u Listi ortopedskih i drugih pomagala. Usluge izdavanja pomagala vrše registrirane pravne osobe, koje Zavodu dostavljaju fakture na plaćanje uz obvezno priloženu potvrdu Zavoda i potvrdu o izdavanju pomagala od strane pravne osobe.

Lijekovi na recept: Na prijedlog županijskog Ministarstva zdravstva, rada i socijalne skrbi, Vlada Županije donijela je u 2015. godini Odluku o izmjeni i dopuni Odluke o listi lijekova koji se mogu propisivati i izdavati na teret sredstava obveznog zdravstvenog osiguranja Hercegbosanske županije (Pozitivna lista lijekova Hercegbosanske županije koja sadrži 256 lijekova i usklađena je sa Federalnom esencijalnom listom lijekova. Zavod je, nakon provedenog javnog poziva, sa 8 (osam) ljekarni zaključio ugovore o međusobnim odnosima u vezi sa opskrbom osiguranih osoba lijekovima koji se mogu propisivati na teret Zavoda. Svaka ljekarna je obvezna pratiti potrošnju lijekova primjenom softverskog programa koji je kompletiran sa softverskim programom Zavoda za praćenje potrošnje lijekova, naplaćivati troškove zdravstvene zaštite koje snosi osigurana osoba neposredno, sukladno Odluci o neposrednom sudjelovanju osiguranih osoba u troškovima korištenja zdravstvene zaštite na teritoriji Hercegbosanske županije. Ljekarne su po Ugovoru dužne dva puta mjesečno dostavljati fakture Zavodu. Lijekove sa esencijalne liste propisuju liječnici opće prakse i liječnici specijalisti. **Iako je u našem izvješću za 2004. godinu dana preporuka da se vrši kontrola medicinske dokumentacije u zdravstvenim ustanovama**, Zavod u prethodnim godinama nije vršio kontrolu propisivanja recepata u zdravstvenim ustanovama, iako je Pravilnikom o unutrašnjem ustrojstvu sistematizirano radno mjesto „Viši stručni suradnik za kontrolu pruženih usluga, bolovanja, lijekova i ortopedskih pomagala“, u čijem opisu poslova je definirano da se vrši kontrola pruženih zdravstvenih usluga kao i kontrola potrošnje lijekova sa Liste lijekova. Navedeno radno mjesto je popunjeno tek 08.07.2015. godine. **Obzirom da se do sredine 2015. godine nije vršila kontrola potrošnje lijekova, mišljenja smo da je zbog navedenog došlo do neracionalne potrošnje lijekova iznad planiranog iznosa sredstava za lijekove (227.629 KM).**

Dana 08.07.2015. godine, u Zavodu je zaposlen liječnik - specijalista obiteljske medicine na upražnjeno radno mjesto, kojem je, u opisu poslova, navedena kontrola rada liječnika u zdravstvenim ustanovama sa kojima Zavod ima zaključene ugovore o pružanju zdravstvenih usluga. Nakon provedene kontrole rada liječnika u domovima zdravlja, a vezano za propisivanje recepata s Liste lijekova Županije, u završnom izvješću o kontroli sačinjenom 03.11.2015. godine, konstatirane su mnogobrojne nepravilnosti i značajni propusti u radu liječnika vezanih za načine propisivanja lijekova na recept (telefonsko naručivanje lijekova takozvana „brza usluga“), nepravilno vođenje zdravstvenih kartona pacijenata kao i druge nepravilnosti. Prema Izvješću o vođenju medicinske dokumentacije, nezadovoljavajuće stanje je u domovima zdravlja Livno, Glamoč i Tomislavgrad, a prednjači „Dom zdravlja Tomislavgrad“. U izvješću su navedena i imena liječnika koji su nepropisno vodili medicinsku dokumentaciju. Pored konstatiranja nezadovoljavajućeg rada u domovima zdravlja, dane su preporuke za uklanjanje propusta i poboljšanje rada u domovima zdravlja. O navedenim propustima je informirano Ministarstvo rada, zdravstva, socijalne skrbi i prognanih Županije Hercegbosanske i Ministarstvo unutarnjih poslova Hercegbosanske Županije

Troškovi liječenja u inozemstvu u 2015. godini iskazani su u ukupnom iznosu od 936.064 KM, od čega se na troškove obračuna po Međunarodnim konvencijama odnosi 374.638 KM, koji se realiziraju preko Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH, a na troškove liječenja u inozemstvu 561.327 KM. Pružanje zdravstvenih usluga u inozemstvu se najčeće provodilo u Republici Hrvatskoj, u slijedećim zdravstvenim ustanovama: „Poliklinika za ginekologiju i opstetriciju CITO“ u Splitu; Zavod za patologiju u Zagrebu i u bolnicama „Dubrava“ i „Sestre milosrdnice“ u Zagrebu. Pravilnikom o načinu i uvjetima za

upućivanje osiguranih osoba na liječenje izvan Hercegbosanske županije, Zavod je uredio način i uvjete pod kojima se osigurana osoba može uputiti na liječenje izvan Županije, na način da uz prijedlog za upućivanje na liječenje izvan Županije, nadležni liječnik, specijalista dostavlja Zavodu svoj stručni nalaz i mišljenje, koje razmatra Povjerenstvo i temeljem dostavljene dokumentacije daje prijedlog za liječenje van Županije. Navedenim Pravilnikom nije posebno reguliran način upućivanja osiguranika na liječenje u inozemstvo, niti je prezentiran poseban unutarnji akt koji regulira liječenje osiguranika Županije u inozemstvu, **zbog čega se nije moglo utvrditi temeljem kojeg akta su pacijenti upućivani na liječenje u inozemstvo i da li su stvoreni uvjeti temeljem odredbi Federalnog i županijskog Zakona o zdravstvenom osiguranju.**

Osigurati kontinuiranu kontrolu potrošnje lijekova koji se propisuju na teret Zavoda, kako bi se osigurala racionalnija potrošnja lijekova i smanjili troškovi lijekova koji padaju na teret Zavoda.

Dopuniti Pravilnik o načinu i uvjetima za upućivanje osiguranih osoba na liječenje izvan Hercegbosanske županije ili donijeti poseban unutarnji akt o liječenju osiguranika Zavoda u inozemstvu, kojim će biti reguliran način i uvjeti za upućivanje osiguranika Zavoda na liječenje u inozemstvo sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, te osigurati kontinuiranu kontrolu poštivanja donešenih unutarnjih procedura za liječenje u inozemstvu.

6.2.3. Tekući grantovi

Tekući grantovi realizirani su u iznosu od 837.430 KM i u odnosu na planirana sredstva (787.000 KM), više su ostvareni za 50.430 KM ili 6,40%. Najveće odstupanje realizacije u odnosu na plan, konstatirano je na pozicijama tekućih grantova pojedincima (planirano 687.000 KM, izvršenje 774.925 KM). U tijeku revizije nisu nam dana adekvatna obrazloženja prekoračenja planiranog iznosa, niti je isto detaljno obrazloženo u Izvješću o izvršenju financijskog plana za 2015. godinu.

U strukturi grantova sadržani su tekući grantovi koji se odnose na grantove pojedincima (774.926 KM) i grantove neprofitnim organizacijama (62.504 KM).

Grantovi pojedincima obuhvataju: refundaciju bolovanja na teret Zavoda - naknada bolovanja preko 42 dana u iznosu od 359.230 KM, troškove prijevoza osiguranika 127.450 KM i ostale grantove pojedincima 288.246 KM, dok se **grantovi neprofitnim organizacijama** odnose na grant Domu zdravlja Drvar (3.294 KM), Zavodu za javno zdravstvo (5.950 KM) i tekući grant Županijskoj bolnici u Livnu (53.260 KM).

Isplata i evidentiranje bolovanja preko 42 dana na teret Zavoda u iznosu od 359.230 KM vršena je temeljem Pravilnika o postupku i kriterijima za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad zbog bolesti, povrede ili drugih okolnosti, Federalnog i županijskog Zakona o zdravstvenom osiguranju, te Odluke o visini naknade i najvišem iznosu naknade plaće koja se isplaćuje na teret Zavoda za vrijeme privremene spriječenosti za rad. Navedenom Odlukom je propisan najviši iznos koji Zavod može refundirati – visina jedne prosječne neto plaće u FBiH za prethodni mjesec. Uvidom u preglede zahtjeva utvrdili smo da se refundirani iznosi razlikuju u odnosu na potraživanje iz Zahtjeva (koja mogu biti viša od iznosa propisanog Pravilnikom), iz razloga što je propisan najviši iznos koji Zavod može refundirati (831 KM).

Grantovi pojedincima u iznosu od 288.246 KM odnose se na jednokratne novčane pomoći osiguranicima za liječenje izrazito teških bolesti, sistemske bolesti, teške hronične bolesti, za rehabilitaciju i pomoć pri liječenju tjelesno i duševno oboljelih osoba. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da je Zavod u pojedinim slučajevima dodjeljivao sredstva u značajnom iznosu kao što si: za nabavu mehaničkog respiratora (13.806 KM), nabava ICD uređaja (12.285 KM), ambulantno liječenje u inozemstvu (15.000 KM), pomoć u nabavi lijeka (6.609 KM). Odlukom o kriterijima za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći od 24.02.2010. godine utvrđeni su kriteriji, uvjeti i način dodjele novčanih pomoći iz sredstava Zavoda sukladno financijskom planu, a najznačajniji kriteriji i uvjeti su: da podneseni zahtjevi moraju proći proceduru Povjerenstva za lijekove, ortopedska i druga pomagala, zatim da se doznaka sredstava vrši na račun zdravstvene ustanove ili na račun dobavljača i da se prilikom razmatranja zahtjeva uzmu u obzir: dijagnoza bolesti, dob osiguranika i socijalni status u obitelji osiguranika. **Na temelju prezentirane dokumentacije utvrdili smo da Povjerenstvo nije sačinjavalo prijedloge za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći, niti je prezentirana dokumentacija o bodovanju pristiglih zahtjeva za dodjelu sredstava. Ukazujemo, da su dodijeljena sredstva u nekim slučajevima uplaćivana na račun fizičke osobe**

koja je tražila pomoć, a ne na račun zdravstvene ustanove ili dobavljača, kako je predviđeno navedenom Odlukom. Zbog navedenog smatramo da raspodjela sredstva za jednokratne pomoći nije vršena transparentno, odnosno sredstva su dodjeljivana bez utvrđenih procedura, i kriterija za bodovanje po pristiglim zahtjevima prilikom dodjele novčanih pomoći, konstatiramo da nisu u potpunosti opravdane dodjele jednokratnih pomoći pojedincima.

Isplata porodiljnih naknada izvršena je u iznosu od 656.637 KM i vrši na teret Proračuna Hercegbosanske županije, temeljem Odluke o pravu na naknadu umjesto plaće ženi – majci, za vrijeme odsutnosti s posla radi trudnoće, porođaja i njege djeteta, koju je donijela Skupština navedene Županije. Isplatu provodi Zavod upućivanjem zahtjeva za doznačavanje novčanih sredstava nadležnom Ministarstvu rada i socijalne skrbi i prognanih Hercegbosanke županije. Zahtjev sadrži spisak žena – majki i iznose koje je potrebno doznačiti na temelju izdanih rješenja kojima se priznaju prava na porodiljnu naknadu. Sukladno Odluci, Zavod vrši isplatu temeljem donesenih Rješenja. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da se isplata naknada vrši sa zakašnjenjem od dva mjeseca od podnošenja zahtjeva, zbog čekanja doznake sredstava iz Proračuna. Navedena isplata nema karakter rashoda, niti uplata sredstava ima karakter prihoda, obzirom da je isplata obveza Županije.

Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da je Zavod doznačio sredstva **tekućih grantova neprofitnim organizacijama** u iznosu od 62.504 KM (potpore Županijskoj bolnici Livno, pomoć Domu zdravlja Drvar, Zavodu za javno zdravstvo i dr.). Financijske potpore i pomoći u realizaciji projekata, vršene su temeljem donesenih Odluka Upravnog vijeća, ako je prijedlog iznad 3.000 KM, a ako je prijedlog manji onda Odluku donosi ravnatelj Zavoda. Ravnatelj Zavoda imenuje Povjerenstvo koje jedanput mjesečno razmatra zahtjeve, sačinjava prijedloge odluka za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći neprofitnim organizacijama i dostavlja Upravnom vijeću ili ravnatelju u ovisnosti od iznosa. Prijedlozi iznad 3.000 KM nisu u svim slučajevima razmatrani od strane Povjerenstva. **Za grantove neprofitnim organizacijama nije prezentirana dokumentacija koja može potvrditi da je u navedenim slučajevima poštivana Odluka o kriterijima za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći Zavoda kojom je propisano da zahtjevi moraju proći procedure Povjerenstva.** Obzirom da Zavod daje jednokratne pomoći, za koje se ne osiguravaju sredstva iz obveznog zdravstvenog osiguranja, a istovremeno iskazuje negativno poslovanje, ne možemo potvrditi opravdanost izdvajanja sredstava za jednokratne pomoći pojedincima i neprofitnim organizacijama.

Dodjelu jednokratnih pomoći pojedincima i neprofitnim organizacijama u potpunosti vršiti sukladno Odluci o kriterijima za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći u Zavodu za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske u uvjetima kada navedena izdvajanja ne ugrožavaju poslovanje Zavoda.

6.3 Financijski rezultat

Na dan 31.12.2015. godine Zavod je iskazao ukupne prihode i primitke u iznosu od 26.847.885 KM, rashode i izdatke 26.853.150 KM i ukupan deficit u iznosu od 5.266 KM, nastao kao rezultat tekućeg suficita u iznosu od 31.122 KM i i neto nabavke stalnih sredstava iskazane u iznosu od 36.387 KM.

Uvidom u knjigovodstvenu dokumentaciju utvrđeno je da **Zavod nepravilno vrši knjigovodstveno evidentiranje poslovnog rezultata, kako je to propisano Pravilnikom o knjigovodstvu proračuna u FBiH, iz razloga što je neraspoređeni višak rashoda nad prihodima pokriven na teret izvora stalnih sredstava, zbog čega je u financijskim izvješćima iskazano neslaganje stalnih sredstava i izvora stalnih sredstava za 466.089 KM, odnosno saldo izvora stalnih sredstava je 0 (nula). Knjigovodstvenim evidentiranjem na navedeni način, saldo na poziciji „Neraspoređenog viška rashoda“ u financijskom izvješću je 0 (nula), a trebao je biti iskazan višak rashoda nad prihodima u iznosu od 933.381 KM, koji se pokriva na način propisan Zakonom o proračunima u FBiH, na temelju donesene odluke Upravnog vijeća.** Odlukom Upravnog vijeća o pokriću viška rashoda od 11.03.2016. godine, regulirano je da će se nepokriveni višak rashoda iz 2014. godine u iznosu od 933.381 KM pokriti iz tekućih prihoda u slijedeće tri godine (2016.-2018.) sukladno odredbama članka 43. Zakona o proračunima u FBiH. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da je Zavod izvršio prijenos viška rashoda nad prihodima iznad iznosa izvora stalnih sredstava na potraživanja u iznosu od 467.292 KM, što nije sukladno Zakonu o proračunima u FBiH, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH. **Ovakvim načinom knjigovodstvenog evidentiranja**

precijenjena su kratkoročna potraživanja a potcjenjen je neraspoređeni višak rashoda nad prihodima za 467.292 KM.

Na temelju navedenog nismo se uvjerali da se vrši pravilno knjigovodstveno evidentiranje kao i doljedna provedba zakonskih i ostalih propisa vezano za tačan i istinit prikaz stanja na poziciji izvora sredstva, čime se osigurava pravilno i istinito iskazivanje poslovnog rezultata Zavoda i temelja za pouzdano izvješćivanje.

U cilju spriječavanja i otkrivanja grešaka, točnosti računovodstvenih evidencija, objektivnog i fer financijskog izvješćivanja, osigurati pravilno knjigovodstveno evidentiranje poslovnih promjena kao i dosljednu provedbu zakonskih i ostalih propisa kojima će se omogućiti tačan i i istinit prikaz stanja izvora sredstava.

7. Imovina, obveze i izvori sredstava

Na dan 31.12.2015. godine u financijskim izvješćima Zavoda iskazana je ukupna imovina u iznosu od 5.253.830 KM od čega se na stalna sredstva odnosi 479.370 KM (nabavna vrijednost 1.024.264 KM, otpisana vrijednost 558.175 KM), dugoročna razgraničenja 13.281 KM, novčana sredstva 4.270.313 KM i kratkoročni plasmani 504.147 KM. U pasivi Bilance stanja iskazane kratkoročne tekuće obveze 5.028.687 KM, obveze prema uposlenim 108.933 KM i karakoročna razgraničenja 116.210 KM. Kao što se vidi u pasivi nisu iskazani izvori sredstava iz razloga nepravilnog knjigovodstvenog evidentiranja poslovnog rezultata, što je obrazloženo u točki 6.3. Financijski rezultat.

Bilanca stanja na dan 31.12.2015. godine dana je u Privitku IV Izvješća.

7.1 Gotovina

Gotovina je na dan 31.12.2015. godine iskazana u iznosu od 4.270.313 KM. Dana 16.01.2015. godine Zavod je zaključio Ugovor o nenamjenskom oročenom depozitu sa Unicredit bankom d.d. Mostar u iznosu od 1.500.000 KM sa ugovorenim rokom oročenja od dvanaest (12) mjeseci po kamatnoj stopi od 1,7% godišnje. U toku 2015. godine Zavodu je obračunana i isplaćena kamata po oročenom depozitu u iznosu od 19.805 KM, s tim da su prihodi od kamata po depozitu podcijenjeni za iznos od 6.557 KM. Razlozi navedenog su knjiženja izvoda po dospjelim kamata za depozite (10, 11 i 12 mjesec 2015. godine) u 2016. godini.

Iako Zavod može raskinuti ugovor i prije isteka roka, smatramo da nije bilo osnova za oročavanje sredstava imajući u vidu iznos neizmirenih kratkoročnih obveza na dan 31.12.2015. godine.

Zavod nije poduzimao aktivnosti na uspostavljanju riznice u proteklom razdoblju, iako je bio u obvezi sukladno Zakonu o proračunu u FBiH i Zakonu o riznici u FBiH.

U potpunosti implementirati odredbe Zakona o riznici u FBiH u dijelu uvođenja riznice.

7.2 Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja iskazana u iznosu od 504.147 KM sastoje se od potraživanja po osnovu viška rashoda 467.292 KM, sumnjivih i spornih potraživanja – pozajmica NK Troglav Livno 35.000 KM i potraživanja za participaciju od ljekarni 1.855 KM.

Za potraživanja temeljem viška rashoda dano je obrazloženje u točki 6.3. Financijski rezultat, nastala kao rezultat, po našem mišljenju, pogrešnog knjigovodstvenog evidentiranja neraspoređenog viška rashoda nad prihodima na dan 31.12.2015. godine.

Ugovorom o zajmu zaključenom 08.10.2008. godine dana je beskamatna pozajmica Nogometnom klubu „Troglav“ u iznosu od 35.000 KM. Navedenim Ugovorom nije osiguran povrat sredstava garancijom ili nekim drugim oblikom založnog prava. Pozajmica je knjigovodstveno evidentirana na poziciji sumnjivih i spornih potraživanja. Povrat sredstava nije izvršen sukladno Ugovorenom roku (20.12.2008.g.). Nema pisanih akata o prolongiranju roka povrata pozajmice. Za navedeni iznos pozajmice pokrenuta je tužba protiv Nogometnog kluba „Troglav“. U toku revizije prezentiran je zadnji prijedlog za izvršenje o zapljeni sredstava na

transakcijskom računu sa troškovima parničnog postupka od 4.660 KM, koji nije realiziran zbog nedostatka sredstava na računu izvršenika.

Nastaviti sa aktivnostima na povratu dane pozajmice Nogometnom klubu „Troglav“.

7.3 Stalna sredstva

Na dan 31.12.2015. godine iskazana je knjigovodstvena vrijednost zgrada u iznosu od 352.889 KM (Nabavna vrijednost 479.876 KM, Ispravka vrijednosti 126.987 KM). Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da Zavod, za upravnu zgradu u Livnu posjeduje Zemljišno knjižni izvadatak za gradilište površine 10 ari i 40 m², a kao vlasnik nekretnina upisano je „općenarodna imovina, organ upravljanja NOO Livno“ sa 1/1. Također, je uknjiženo pravo trajnog besplatnog korištenja na nekretnini Sreskog zavoda za socijalno osiguranje u Livnu od 24.08.2005. godine. U suterenu navedene zgrade se nalazi privatni stan veličine 40 m², kojim raspolaže bivši uposlenik Zavoda. Za zgrade poslovnica u Bosanskom Grahovu i Drvaru Zavod ne posjeduje niti jedan validan dokument kojim se dokazuje da je Zavod vlasnik tih prostora. **Obzirom da do okončanja revizije nije bilo novih saznanja o definiranju statusa poslovnih zgrada koje koristi Zavod, niti je pokrenuta aktivnost na utvrđivanju činjenica o vlasništvu gore navedenih poslovnih prostora konstatiramo da je Zavod u svoje poslovne knjige unio poslovne prostore bez validne dokumentacije.**

Potrebno je poduzeti aktivnosti na pribavljanju validne dokumentacije, kojom će se potvrditi vlasništvo ili pravo korištenja poslovnih prostora koji su evidentirani u knjigovodstvenim evidencijama Zavoda, te na temelju istih izvršiti evidentiranje u knjigovodstvenim evidencijama Zavoda

7.4 Kratkoročne obveze i razgraničenja

U financijskim izvješćima iskazane su ukupne kratkoročne obveze i kratkoročna razgraničenja 5.253.829 KM, od čega se na kratkoročne obaveze odnosi 5.137.620 KM a na kratkoročna razgraničenja 116.210 KM.

Kratkoročne obveze iskazane su u iznosu 5.137.620 KM i u odnosu na prethodnu godinu veće su za 296.959 KM ili 6,1%. U strukturi kratkoročnih tekućih obveza dio se odnosi na obveze prema dobavljačima 5.028.687 KM (od čega se najveći dio obveza odnosi na obveze prema zdravstvenim ustanovama u zemlji i inozemstvu) i na obveze prema uposlenim 108.933 KM.

Temeljem međunarodnog Ugovora o socijalnom osiguranju između Bosne i Hercegovine i Republike Hrvatske, Federalni Zavod za zdravstveno osiguranje i reosiguranje dostavlja svim Kantonalnim/Županijskim zavodima zdravstvenog osiguranja međusobni obračun paušalne nadoknade između FBiH i Republike Hrvatske za pružene zdravstvene usluge u Republici Hrvatskoj. Prema knjigovodstvenoj evidenciji obveze Zavoda prema Zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH (preko kojih se vrši izmirivanje obveza, sukladno zaključenim ugovorima o međunarodnim konvencijama za socijalno osiguranje) u iznosu od 1.635.715 KM (R. Hrvatskoj – paušal) kao i ostale obveze u iznosu 42.284 KM prema Zavodu za zdravstveno osiguranje i reosiguranje FBiH nisu usuglašene sa 31.12.2015. godine. Prema dostavljenoj obavjesti Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja FBiH od 29.01.2016. godine, obveze Zavoda po osnovu paušalne nadoknade troškova prema Republici Hrvatskoj zaključno sa 2013. godinom iznose 1.836.657 KM, što znači da je neusuglašeno stanje između navedenih Zavoda 200.942 KM.

Ističemo da nisu usuglašene obveze na nadnevak bilance 31.12.2015 godine, a odnose se na slijedeće dobavljače: Klinički bolnički centar Zagreb 834.748 KM, Klinička bolnica Dubrava Zagreb 292.015 KM, Klinička bolnica Mostar 253.345 KM, Ljekarna Libra – Pharm Drvar 116.472 KM, Ljekarna Đivić Tomislavgrad 208.819 KM, Dom zdravlja Livno 188.903 KM, Klinika Jordanovac Zagreb 102.675 KM, Klinički bolnički centar Sestre milosrdnice Zagreb 98.329 KM, Ljekarna Biopharm Tomislavgrad 85.370 KM, UKC Banja Luka 48.549 KM, Ljekarna Nada Tomislavgrad 20.683 KM, Klinička bolnica Split 11.238 KM. Obveze nisu usuglašene dijelom zbog što im nisu dostavljeni IOS obrasci za usaglašavanje a dijelom što nisu potvrdili potraživanja od zdravstvenih ustanova na IOS obrascu. **Prema članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH, pravne osobe su dužne prije sačinjavanja financijskih izvješća, usuglasiti međusobna potraživanja i obveze, što se dokazuje odgovarajućom knjigovodstvenom ispravom. U svezi sa navedenim, u mjesecu prosincu 2015. godine, Zavod je tužen kod Općinskog suda Livno od strane Kliničkog bolničkog centra „Sestre**

milosrdnice“ Zagreb temeljem izvršenih medicinskih usluga u iznosu 101.583 KM i uvećanih za zakonsku zateznu kamatu za liječenje osiguranika Zavoda. Dug se odnosi za račune izdane u razdoblju 31.03.2003 – 22.09.2015. godine. Zavod nije potvrdio usklađenost otvorenih stavki sa navedenom bolnicom dobiven dana 29.12.2015 godine. Zavod je odgovorom na tužbu dana 25.01.2016. godine osporio tužbu i tužbeni zahtjev tužitelja u cijelosti. Obrazloženje Zavoda je da su izmirene sve obveze Zavoda prema tužitelju za pružene medicinske usluge osiguranicima Zavoda za razdoblje 01.01.2010. – 31.12.2015. godine, a da su obveze za razdoblje 31.03.2003. – 29.12.2006 godine zastarjela potraživanja prema Zakonu o obligacijskim odnosima.

Revizijom je utvrđeno da Zavod nije primio značajan broj izvoda otvorenih stavki od dobavljača, odnosno nije usuglasio iskazana stanja obveza prema dobavljačima na dan 31.12.2015. godine. Također nije izvršen popis obveza, sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji FBiH i Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH.

Posebno ističemo da je stanje novčanih sredstava na transakcijskim računima Zavoda na dan 31.12.2015. godine bilo 4.270.313 KM, pa je upitno zbog čega Zavod ne izmiruje stvorene obveze, prvenstveno obveze prema zdravstvenim ustanovama iz ranijeg razdoblja, jer se stvara mogućnost pokretanja tužbi protiv Zavoda i stvaranja dodatnih troškova i zatezних kamata, čime se ne osigurava briga o javnim sredstvima.

Obzirom da nije izvršeno usuglašavanje knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem obveza kao i popisa obveza, nismo u mogućnosti potvrditi realnost iskazanih obveza na dan 31.12.2015. godine.

Obveze prema djelatnicima iskazane su u iznosu od 108.933 KM, a odnose se na plaće za prosinac 2015. godine, koje su isplaćene u siječnju 2016. godine

Sukladno članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH, neophodno je da Zavod vrši usuglašavanje stanja svih obveza na dan 31.12. kako bi se realno iskazale obveze.

Izvršiti popis obveza na dan 31.12. kao i usklađivanje knjigovodstvenih sa stvarnim stanjem obveza na dan 31.12. sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH i Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH.

Osigurati pravovremeno izmirivanje stvorenih obveza kako bi se izbjeglo pokretanje sudskih postupaka protiv Zavoda za izmirivanje istih, te plaćanja zatezних kamata koje dodatno opterećuju i utječu na poslovanje Zavoda.

7.5 Popis imovine, potraživanja i obveza

Upravno vijeće je 18.12.2015. godine donijelo Odluku o popisu imovine i obveza za 2015. godinu. Istog dana donesene su i odluke o imenovanju povjerenstava za popis stalnih sredstava i sitnog inventara, novčanih sredstava, obveza i potraživanja kao i Središnjeg povjerenstva Zavoda.

Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da se ne vode pomoćne knjige stalnih sredstava i sitnog inventara.

Povjerenstva su izvršila popis, sačinila popisne liste i izvješća o popisu imovine i obveza, te Elaborat o izvršenom popisu, ali isti nije upotpunosti proveden sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH.

Središnje popisno povjerenstvo je, nakon završetka popisa, sačinilo Izvješće o popisu imovine i obveza, u kojem je navedeno da stanje stalnih sredstava odgovara knjigovodstvenom stanju. Uvidom u dokumentaciju konstatirano je da nije izvršen popis sitnog inventara (zdravstvenih iskaznica i markica – premija osiguranja). Povjerenstva za popis stalnih sredstava i sitnog inventara u područnim uredima (Livno, Tomislavgrad, Drvar, Glamoč, Kupres i Bosansko Grahovo) i u Središnjici su sačinila popisne liste i izvješća o izvršenom popisu stalnih sredstava, ali nije sačinjena rekapitulacija istih koja bi bila uporediva sa iskazanim stanjima u Glavnoj knjizi. Obzirom na navedeno, **konstatiramo da nije izvršeno usklađivanje knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem stalnih sredstava. Za dio stalnih sredstava u popisnoj listi nisu navedeni inventurni brojevi zbog čega ne možemo potvrditi da su točno identificirana stalna sredstva. Također, inventurni brojevi nisu određeni za novonabavljenu opremu u 2015. godini.**

Temeljem prijedloga za rashod stalnih sredstava i sitnog inventara, zbog neispravnosti, dotrajalosti i nemogućnosti daljeg korištenja, donesena je Odluka o rashodu stalnih sredstava (namještaj i kompjutorska oprema) knjigovodstvene vrijednosti 8.521 KM koja ne sadrži iskazane iznose ispravke vrijednosti za svako stalno sredstvo koje se rashoduje. Rashodovana stalna sredstva nisu pravilno knjigovodstveno evidentirana na poziciji sredstava izvan upotrebe, već su isknjižena iz poslovnih knjiga, a da prethodno formirano povjerenstvo nije sačinilo Zapisnik o uništenju, prodaji ili doniranju opreme na temelju Odluke o načinu uklanjanja opreme iz poslovnih prostora Zavoda. **Zbog navedenog, rashod stalnih sredstava nije pravilno knjigovodstveno evidentiran u poslovnim knjigama Zavoda sukladno Pravilniku o knjigovodstvu proračuna u FBiH.**

U Izvješću o popisu novčanih sredstva, obveza i potraživanja Zavoda popisana je gotovina, dok su novčana sredstva na računima Zavoda (transakcijski računi) i sve obveze i potraživanja preuzete iz knjigovodstvenih evidencija. Popisno povjerenstvo nije sačinilo popisnu listu pojedinačno po svim dobavljačima i kupcima prema kojima nisu izmirene obveze i naplaćena potraživanja sa 31.12.2015. godine.

Zbog preuzetih stanja novčanih sredstava na transakcijskim računima iz knjigovodstvene evidencije, bez uvida u izvode banaka, i prezentirane konfirmacije od strane banaka, konstatirana je razlika manje iskazanih novčanih sredstava u knjigovodstvenim evidencijama na dan 31.12.2015. godine u iznosu 6.557 KM, jer nisu knjigovodstveno evidentirana tri izvoda banke na dan 31.12.2015. godine. Navedeni iznos je knjigovodstveno evidentiran u narednoj godini, u siječnju 2016. godine. **Obzirom da nije prezentirana dokumentacija o obavljenom naturalnom popisu stalnih sredstava i sitnog inventara kao ni dokumentacija o obavljenom popisu obveza i potraživanja, te usklađivanju knjigovodstvenog stanja imovine i obveza sa stvarnim stanjem, konstatiramo da redoviti popis imovine i obveza, nije obavljen cjelovito, na način reguliran Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH, Uredbom o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnikom o knjigovodstvu proračuna u FBiH.**

Sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnikom o knjigovodstvu proračuna u FBiH, osigurati usklađivanje knjigovodstvenog stanja imovine i obveza sa stvarnim stanjem utvrđenim popisom, te izvršiti popis imovine i obveza sukladno navedenim propisima.

Uspostaviti knjigu kapitalne imovine kao jednu od obveznih pomoćnih evidencija sukladno članku 7. Uredbe o računovodstvu proračuna u FBiH i članku 59. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH.

Izvješće o popisu imovine, obveza i novčanih sredstva sačinjavati sukladno članku 67. i 68. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH, koji treba sadržavati sve usporedne vrijednosti i naturalne pokazatelje iz kojih će se nedvojbeno moći zaključiti da je izvršeno usklađivanje knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem.

8. Javne nabave

Pravilnikom o nabavi roba, usluga i izvođenju radova u Zavodu iz 2015. godine regulirana je obveza Zavoda o donošenju Plana nabave, kojeg utvrđuje ekonomsko – financijski odjel i koji je sastavni dio poslovanja Zavoda. Prema prezentiranim podacima, u 2015. godini Zavod je proveo ukupno 15 postupaka javnih nabava, od toga 4 konkurentska zahtjeva, a ostali se odnose na izbor dobavljača izravnim postupkom. Zaključeni su ugovori u vrijednosti od 59.745 KM. Revizijom smo obuhvatili 8 postupaka u iznosu od 40.457 KM.

Na temelju prezentirane dokumentacije, osim što nije donesen plan javni nabavi za 2015. godinu (navedeno u točki 5. Izvješća) nisu konstatirane nepravilnosti u primjeni Zakona o javnim nabavama.

9. Komentar

Zavod za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske županije se očitovao, u ostavljenom roku, na dostavljeni Nacrt Izvješća o finansijskoj reviziji za 2015. godinu, dopisom broj 04-49-1-1828/16 od 08.06.2016. godine. U očitovanju su navedeni komentari na kvalifikacije date u neovisnom revizorskom mišljenju pod točkama 1., 3., 4. i 5., kao i komentar na određene nalaze date u Izvješću. Nakon razmatranja komentara s dužnom pozornošću, isti nisu prihvaćeni jer nije dato adekvatno obrazloženje, niti je priložena relevantna dokumentacija, koja bi potvrdila navedeno, što bi utjecalo na izmjenu datih kvalifikacija i nalaza. Napominjemo da su u očitovanju dati komentari na određene nalaze (Evidentiranje odobrenog finansijskog rabata), koji se ne navode u Izvješću.

Naprijed navedeni komentari nisu imala utjecaja na nalaze, preporuke i mišljenje o izvršenoj reviziji, zbog čega ostajemo pri iznesenim konstatacijama.

Rukovoditelj Sektora za finansijsku reviziju:

Dunja Logo, dipl. oec.

Voditelj tima:

Meliha Baručija, dipl. oec.

Član tima:

Perislav Delić, dipl. oec.

III. SAŽETAK DANIH PREPORUKA

Izvršenom revizijom poslovanja Zavoda za 2015. godinu konstatirali smo određen broj propusta i nepravilnosti, a u cilju otklanjanja istih dali smo sljedeće preporuke:

- 1. Donijeti Pravilnik o unutarnjim kontrolama – unutarnjim kontrolnim postupcima, kao i sve pisane procedure za uspostavu i jačanje sustava unutarnje kontrole sukladno Zakonu o proračunima u FBiH, osigurati dosljedno i u potpunosti postupanje sukladno sa donesenim procedurama i u kontinuitetu vršiti nadzor nad provođenjem istih.*
- 2. Uspostaviti funkciju unutarnje revizije u potpunosti sukladno Zakonu o unutarnjoj reviziji i Pravilniku o kriterijima za uspostavljanje jedinica za unutarnju reviziju u javnom sektoru u FBiH.*
- 3. Osigurati dosljednu primjenu Zakona o proračunima u FBiH u dijelu izrade i usvajanja Dokumenta okvirnog proračuna Zavoda zajedno sa srednjoročnim planom rashoda za tri godine, Operativnog proračunskog kalendara, Plana nabave stalnih sredstava i kapitalnih ulaganja, broja radnih mjesta i kvalifikacijske strukture uposlenih. Financijski plan treba da sadrži opći i posebni dio sukladno navedenom Zakonu, te detaljna obrazloženja u Posebnom dijelu, na temelju kojih se omogućava analiza planiranih sredstava. Planiranje vršiti temeljem relevantnih parametara i opravdanih potreba za sredstvima u cilju što efikasnije uporabe odobrenih sredstava sukladno Zakonu o proračunima u FBiH.*
- 4. Izdvajanje sredstava obvezne pričuve vršiti sukladno članku 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju.*
- 5. Izvršenje Financijskog plana i izvješćivanje o izvršenju financijskog plana vršiti na način propisan Zakonom o proračunima u FBiH, Uredbom o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnikom o financijskom izvješćivanju i godišnjem obračunu proračuna u FBiH.*
- 6. U suradnji sa resornim ministarstvom na županijskoj i federalnoj razini, inicirati aktivnosti na zakonskom reguliranju visine jedinstvene stope doprinosa na mirovine u Federaciji BiH.*
- 7. Uspostaviti efikasniji nadzor nad implementacijom članka 80. federalnog Zakona o zdravstvenom osiguranju, kao i članka 10. ugovora sa zdravstvenim ustanovama, koji će osigurati da se sredstva participacije uplaćuju na račun Zavoda, kako bi isti predstavljao prihod Zavoda.*
- 8. Potrebno je utvrditi jedinstvene koeficijente za obračun plaće sukladno Pravilniku o radu Zavoda.*
- 9. Osigurati kontinuiranu kontrolu potrošnje lijekova koji se propisuju na teret Zavoda, kako bi se osigurala racionalnija potrošnja lijekova i smanjili troškovi lijekova koji padaju na teret Zavoda.*
- 10. Dopuniti Pravilnik o načinu i uvjetima za upućivanje osiguranih osoba na liječenje izvan Hercegbosanske županije ili donijeti poseban unutarnji akt o liječenju osiguranika Zavoda u inozemstvu, kojim će biti reguliran način i uvjeti za upućivanje osiguranika Zavoda na liječenje u inozemstvo sukladno Zakonu o zdravstvenom osiguranju, te osigurati kontinuiranu kontrolu poštivanja donešenih unutarnjih procedura za liječenje u inozemstvu.*
- 11. Dodjelu jednokratnih pomoći pojedincima i neprofitnim organizacijama u potpunosti vršiti sukladno Odluci o kriterijima za dodjelu jednokratnih novčanih pomoći u Zavodu za zdravstveno osiguranje Hercegbosanske u uvjetima kada navedena izdvajanja ne ugrožavaju poslovanje Zavoda.*
- 12. U cilju spriječavanja i otkrivanja grešaka, točnosti računovodstvenih evidencija, objektivnog i fer financijskog izvješćivanja, osigurati pravilno knjigovodstveno evidentiranje poslovnih*

promjena kao i dosljednu provedbu zakonskih i ostalih propisa kojima će se omogućiti točan i i istinit prikaz stanja izvora sredstava.

- 13. U potpunosti implementirati odredbe Zakona o riznici u FBiH u dijelu uvođenja riznice.*
- 14. Nastaviti sa aktivnostima na povratu dane pozajmice Nogometnom klubu „Troglav“.*
- 15. Potrebno je poduzeti aktivnosti na pribavljanju validne dokumentacije, kojom će se potvrditi vlasništvo ili pravo korištenja poslovnih prostora koji su evidentirani u knjigovodstvenim evidencijama Zavoda, te na temelju istih izvršiti evidentiranje u knjigovodstvenim evidencijama Zavoda.*
- 16. Sukladno članku 28. Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH, neophodno je da Zavod vrši usuglašavanje stanja svih obveza na dan 31.12. kako bi se realno iskazale obveze.*
- 17. Osigurati pravovremeno izmirivanje stvorenih obveza kako bi se izbjeglo pokretanje sudskih postupaka protiv Zavoda za izmirivanje istih, te plaćanja zateznih kamata koje dodatno opterećuju i utječu na poslovanje Zavoda.*
- 18. Sukladno Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH, Uredbi o računovodstvu proračuna u FBiH i Pravilnikom o knjigovodstvu proračuna u FBiH, osigurati usklađivanje knjigovodstvenog stanja imovine i obveza sa stvarnim stanjem utvrđenim popisom, te izvršiti popis imovine i obveza sukladno navedenim propisima.*
- 19. Izvešće o popisu imovine ,obveza i novčanih sredstva sačinjavati sukladno članku 67. i 68. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH, koji treba sadržavati sve usporedne vrijednosti i naturalne pokazatelje iz kojih će se nedvojbeno moći zaključiti da je izvršeno usklađivanje knjigovodstvenog sa stvarnim stanjem.*
- 20. Uspostaviti knjigu kapitalne imovine kao jednu od obveznih pomoćnih evidencija sukladno članku 7. Uredbe o računovodstvu proračuna u FBiH i članku 59. Pravilnika o knjigovodstvu proračuna u FBiH.*

IV. PRIVITAK FINACIJSKA IZVJEŠĆA

Privitak br. 1. Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za 2015. godinu
Naziv institucije: Zavod za zdravstveno osiguranje HBŽ

Opis	Planirano	Ostvareno		Odstupanje (4-2)	Procenat 4/2x100
		u prethodnoj godini	u tekućoj godini		
1	2	3	4	5	6
I. PRIHODI I PRIMICI					
A.PRIHODI OD POREZA (1+2+3+4+5+6+7+8)					
1. Porez na dobit pojedinca i preduzeća	25.700.453	24.547.097	25.689.443	-11.010	99,95
Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate)					
Porezi na dobit preduzeća					
Porez na dobit banaka i drugih finansijskih org. i druš.za osiguranje i reosiguranje imovine i lica, pravnih lica iz oblasti elektroprivrede pošte i telekomunikacija i pravnih lica iz oblasti igara na sreću i ostalih preduzeća					
2. Doprinosi za socijalnu zaštitu	25.700.453	24.547.097	25.689.443	-11.010	99,95
3. Porezi na plaću i radnu snagu					
4. Porez na imovinu					
5. Domaći porezi na dobra i usluge (zaostale obaveze na osnovu poreza na promet dobara i usluga)					
Porezi na prodaju dobara i usluga, ukupni promet ili dodanu vrijednost					
Porezi na promet posebnih usluga					
Porezi na upotrebu dobara ili na dozvole za korištenje dobara ili za izvođenje aktivnosti					
Ostali porezi na promet proizvoda i usluga (zaostale obaveze)					
6. Porez na dohodak					
7. Prihodi od indirektnih poreza					
8. Ostali porezi					
B.NEPOREZNI PRIHODI (9+10+11)					
9. Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika	13.500	49.731	38.562	25.062	285,64
Prihodi od nefinancijskih javnih poduzeća i finansijskih javnih institucija					
Ostali prihodi od imovine	6.500	42.015	24.841	18.341	382,21
Kamate i dividende primljene od pozajmica i učešća u kapitalu					
Naknade primljene od pozajmica i učešća u kapitalu					
Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	7.000	7.716	13.721	6.721	196,01
Prihodi od privatizacije					
Prihodi po osnovu premije i provizije za izdatu garanciju					
10. Naknade, takse i prihodi od pružanja javnih usluga	1.059.280	978.156	1.119.880	60.600	105,72
Administrativne takse					
Sudske takse					
Komunalne naknade i takse					
Ostale budžetske naknade i takse					
Naknade i takse po federalnim zakonima i drugim propisima					
Prihodi od pružanja javnih usluga (prihodi od vlastitih djelatnosti korisnika proračuna i vlastiti prihodi)	47.500	43.767	32.837	14.663	69,13

	Neplanirane uplate -prijodi	1.011.780	934.389	1.087.043	75.263	107,43
11.	Novčane kazne (neporeske prirode)					
	C. KAPITALNI PRIMICI (12)					
12.	Kapitalni primici od prodaje stalnih sredstava					
	Primici od prodaje stalnih sredstava					
	Primici od prodaje federalnih robnih rezervi					
	Ostali kapitalni primici					
	D.TRANSFERI I DONACIJE (13+14+15+16+17)					
13.	Primljeni tekući transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija					
	Primljeni tek. transferi od ino. vlada i međ. organizacija					
14.	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti					
	Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti					
15.	Donacije					
	Donacije					
16.	Prijhodi po osnovu zaostalih obaveza					
17.	Primljeni kapitalni transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija					
	Primljeni kap. transferi od ino. vlada i međ. organizacija					
	Primljeni kapitalni od ostalih nivoa vlasti					
	Primljeni kapitalni transferi od nevladinih izvora					
	E. PRIMLJENE OTPLATE DANIH ZAJMOVA I POVRATA UČEŠĆA U KAPITALU (18)					
18.	Primici od finansijske imovine					
	Primljene otplate od pozajmljivanja drugim nivoima vlade					
	Primljene otplate od pozajmljivanja pojedincima i neprofitnim organizacijama					
	Primljene otplate od pozajmljivanja javnim preduzećima					
	Povrat od učešća u dionicama javnih preduzeća					
	Povrat od učešća u dionicama privatnih preduzeća i u zajedničkim ulaganjima					
	Primljene otplate od ostalih vidova domaćeg pozajmljivanja					
	Primljene otplate od pozajmljivanja u inostranstvo					
	PRIHODI I PRIMICI (A+B+C+D+E)	26.773.233	25.574.984	26.847.885	74.652	100,27
	II. RASHODI PO EKONOMSKIM KATEGORIJAMA					
	F. TEKUĆI RASHODI (1+2+3+4+5)	26.399.857	27.426.277	26.816.763	416.906	101,57
1.	Plaće i naknade troškova zaposlenih	1.235.159	1.178.631	1.238.035	2.876	100,23
	Bruto plaće i naknade	1.081.859	1.039.576	1.067.209	-14.650	98,64
	Naknade troškova zaposlenih i skupštinskih zastupnika	153.300	139.055	170.826	17.526	111,43
2.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	113.594	109.155	112.057	-1.537	98,64
3.	Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge	24.264.104	25.415.740	24.629.241	365.137	101,50
	Putni troškovi	3.000	2.040	2.517	-483	83,90
	Izdaci za energiju	11.000	10.161	10.798	-202	98,16
	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	25.000	27.355	23.939	-1.061	95,75
	Nabava materijala i sitnog inventara	25.000	30.932	20.352	-4.648	81,41
	Izdaci za usluge prevoza i goriva	15.000	14.865	11.248	-3.752	74,98
	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	16.600	16.188	16.188	-412	97,51
	Izdaci za tekuće održavanje	33.000	30.641	31.935	-1.065	96,77
	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	5.500	4.716	5.726	226	104,11
	Ugovorene i druge posebne usluge	24.130.004	25.278.842	24.506.537	376.533	101,56
4.	Tekući grantovi i drugi tekući rashodi	787.000	722.751	837.430	50.430	106,40
	Tekući grantovii drugim razinama vlasti					
	Tekući grantovi pojedincima	687.000	672.751	774.926	87.926	112,79
	Tekući grantovi neprofitnim organizacijama	100.000	50.000	62.505	-37.495	62,50
	Subvencije javnim preduzećima					
	Subvencije privatnim poduzećima i poduzetnicima					
	Subvencije finansijskim institucijama					

	Tekući grantovi u inostranstvo					
	Drugi tekući rashodi					
5.	Izdaci za kamate					
	Kamate na pozajmice primljene kroz Državu					
	Izdaci za inostrane kamate					
	Kamate na domaće pozajmljivanje					
	Izdaci za kamate vezane za dug po izdatim garancijama					
6.	Tekući deficit (tekući suficit)	373.376	-1.851.293	31.122	-342.255	8,33
	G. KAPITALNI IZDACI (6+7)					
7.	Izdaci za nabavu stalnih sredstava	50.000	69.948	36.387	-13.613	72,77
	Nabava šuma, zemljišta i višegodišnjih zasada					
	Nabava građevina					
	Nabava opreme	20.000	5.033	16.709	-3.291	83,54
	Nabava ostalih stalnih sredstava					
	Nabava stalnih sredstava u obliku prava					
	Rekonstrukcija i investicijsko održavanje	30.000	64.915	19.678	-10.322	65,59
8.	Neto pozajmljivanje (neto zaduživanje) UKUPAN DEFICIT	323.376	-1.921.241	-5.266	-328.642	-1,62
	H. OSTALE ISPLATE (8)					
8.	Izdaci za finansijsku imovinu					
	Pozajmljivanje drugim nivoima vlasti					
	Pozajmljivanja pojedincima i neprofitnim organizacijama i privatnim preduzećima					
	Pozajmljivanje javnim preduzećima					
	Izdaci za kupovinu dionica javnih preduzeća					
	Izdaci za kupovinu dionica privatnih preduzeća i učešće u zajedničkim ulaganjima					
	Ostala domaća pozajmljivanja					
	Pozajmljivanja u inostranstvo					
9.	Tekuća rezerva					
	RASHODI PO EKONOMSKIM KATEGORIJAMA (F+G+H)					
	VIŠAK PRIHODA NAD RASHODIMA (SUFICIT) (I-II)					
	VIŠAK RASHODA NAD PRIHODIMA (DEFICIT) (II-I)	323.376	-1.921.241	-5.266	-328.642	-1,62
	Višak rashoda pokriva se:					
	a) iz kredita					
	b) iz viška prihoda prošlih godina					
	c) ostalo					
	I. PRIMLJENI KREDITI I ZAJMOVI (10+11)					
10.	Primici od dugoročnog zaduživanja					
	Zajmovi primljeni kroz Državu					
	Primici od inostranog zaduživanja					
	Primici od domaćeg zaduživanja					
11.	Primici od kratkoročnog zaduživanja					
	Zajmovi primljeni kroz Državu					
	Primici od inostranog zaduživanja					
	Primici od domaćeg zaduživanja					
	J. OTPLATE PRIMLJENIH ZAJMOVA I KREDITA					
12.	Izdaci za otplate dugova					
	Otplate dugova primljenih kroz Državu					
	Spoljne otplate					
	Otplate domaćeg pozajmljivanja					
	Otplate unutarnjeg duga					
	Otplate duga po izdatim garancijama					
	III.FINANCIRANJE (I - J)					

Upravno vijeće je Godišnje izvješće o izvršenju proračuna za 2015. godinu usvojilo dana 12.02.2016. godine

Ravnatelj: Ante Baković

Privitak br.2. Bilanca stanja na dan 31.12.2015. godine			
Naziv institucije: Zavod za zdravstveno osiguranje HBŽ			
Opis	31.12.2014.	31.12.2015.	Procenat (3/2)
1	2	3	4
A) Gotovina, kratkoročnapotraživanja, razgraničenja i zalihe (1+...+8)	4.452.964	4.774.460	107,22
1.Novčana sredstva i plemeniti metali	3.904.087	4.270.313	109,38
2.Vrijednosni papiri			
3.Kratkoročna potraživanja	548.877	504.147	91,85
4.Kratkoročni plasmani			
5.Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama			
6.Zalihe materijala i robe			
7.Zalihe sitnog inventara			
8.Kratkoročna razgraničenja			
B) Stalna sredstva (11+14+17+18)	486.047	479.370	98,62
9.Stalna sredstva	974.098	1.024.264	105,15
10.Ispravka vrijednosti	511.221	558.175	109,18
11.Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (9-10)	462.877	466.089	100,69
12.Dugoročni plasmani			
13.Ispravka vrijednosti dugoročnih plasmana			
14.Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (12-13)			
15.Vrijednosni papiri			
16.Ispravka vrijednosti vrijednosnih papira			
17.Neotpisana vrijednost vrijednosnih papira (15-16)			
18.Dugoročna razgraničenja	23.170	13.281	57,32
UKUPNO AKTIVA:	4.939.011	5.253.830	106,36
C) Kratkoročne obaveze i razgraničenja (19+...+24)	4.939.011	5.253.830	106,36
19.Kratkoročne tekuće obaveze	4.739.711	5.028.687	106,09
20.Obveze po osnovu vrijednosnih papira			
21.Kratkoročni krediti i zajmovi			
22.Obveze prema djelatnicima	100.950	108.933	107,90
23.Financijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama			
24.Kratkoročna razgraničenja	98.350	116.210	118,16
D) Dugoročne obaveze i razgraničenja (25+26+27)			
25.Dugoročni krediti i zajmovi			
26.Ostale dugoročne obaveze			
27.Dugoročna razgraničenja			
E) Izvori stalnih sredstava (28+29+30+31-32)			
28.Izvori stalnih sredstava			
29.Ostali izvori sredstava			
30.Izvori sredstava rezervi			
31.Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima			
32.Neraspoređeni višak rashoda nad приходima			
UKUPNO PASIVA:	4.939.011	5.253.830	106,36

Upravno vijeće je Bilancu stanja na dan 31.12.2015. godine usvojilo dana 12.02.2016. godine

Ravnatelj: Ante Baković

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA Razdoblje izvješćivanja od 01.01.do 31.12.2016. godine		
Naziv institucije: ZAVOD ZA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE HERCEGBOSANSKE ŽUPANIJE KM		u
Redni broj	Pozicija	Iznos
1	2	3
	I NOVČANI PRIMICI	
1	Prihodi (od 2 do 6)	26.847.885
2	Prihodi od poreza	25.689.443
3	Neporezni prihodi	1.158.442
4	Tekući transferi (transferi i donacije)	0
5	Kapitalni transferi	0
6	Prihodi po osnovu zaostalih obaveza	0
7	Kapitalni primici i transferi (8)	0
8	Kapitalni primici od prodaje stalnih sredstava	0
9	Finansiranje (od 10 do 12)	0
10	Primici od finansijske imovine	0
11	Primici od dugoročnog zaduživanja	0
12	Primici od kratkoročnog zaduživanja	0
13	UKUPNI NOVČANI PRIMICI (1 + 7 + 9)	26.847.885
14	II NOVČANE ISPLATE	0
15	Rashodi (od 16 do 21)	26.816.763
16	Plaće i naknade troškova zaposlenih	1.238.035
17	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	112.057
18	Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge	24.626.018
19	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	840.653
20	Kapitalni transferi	0
21	Izdaci za kamate	0
22	Kapitalni izdaci (redni broj 23)	36.387
23	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	36.387
24	Finansiranje (25 + 26)	0
25	Izdaci za finansijsku imovinu	0
26	Izdaci za otplate dugova	0
27	UKUPNE NOVČANE ISPLATE (15 + 22 + 24)	26.853.150
28	NETO NOVČANI PRIMICI / ISPLATE (13 - 27) ili (27 - 13)	-5.265
29	SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	3.904.087
	SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (28 + 29)	3.898.822

Rukovodstvo je Izvješće o novčanim tokovima za razdoblje izvješćivanja od 01.01.do 31.12.2015. godine odobrilo dana 12.02.2016.godine.

Ravnatelj: Ante Baković

