



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ REVIZIJI

ZAVODA ZDRAVSTVENOG OSIGURANJA BOSANSKO-PODRINJSKOG KANTONA GORAŽDE

2021.

Broj: 01-02-08-11-3-2970-9/21

Sarajevo, juli 2022.



SADRŽAJ

I	IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1
1.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	1
2.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI USKLAĐENOSTI	2
II	REZIME DATIH PREPORUKA.....	5
III	KRITERIJI ZA FINANSIJSKU REVIZIJU.....	7
IV	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI.....	8
1.	UVOD	8
2.	PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE	9
3.	PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA I ANALIZA PODUZETIH MJERA.....	9
4.	SISTEM INTERNIH KONTROLA	11
5.	PLANIRANJE, DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA I IZVJEŠTAVANJE	13
6.	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	14
6.1	GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU BUDŽETA.....	15
6.1.1	Prihodi i primici	15
6.1.1.1	Prihodi od poreza	15
6.1.2	Rashodi, izdaci i finansiranje.....	17
6.1.2.1	Rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda	17
6.1.2.2	Rashodi zdravstvene zaštite	21
6.1.2.3	Tekući transferi.....	25
6.1.3	Finansijski rezultat.....	27
6.2	BILANS STANJA.....	27
6.2.1	Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe.....	27
6.2.2	Stalna sredstva	28
6.2.3	Kratkoročne obaveze i razgraničenja.....	28
6.2.4	Popis sredstava i obaveza.....	29
6.3	IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA	29
7.	JAVNE NABAVKE	30
8.	KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠTAJA.....	31
V	PRILOG: GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....	33
	Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2021. godinu	34
	Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine	37
	Izvještaj o novčanim tokovima za period izvještavanja od 1. 1. do 31. 12. 2021. godine	38



I IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Izvještaj nezavisnog revizora daje se na osnovu provedene finansijske revizije koja obuhvata reviziju finansijskih izvještaja i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija s relevantnim zakonima i drugim propisima.

1. IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Mišljenje s rezervom

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja **Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde (u daljem tekstu: Zavod)** koji obuhvataju: Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine, Račun prihoda i rashoda, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o kapitalnim izdacima i finansiranju, Posebne podatke o plaćama i broju zaposlenih, te Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za godinu koja se završava na taj dan, uključujući i rezime značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, osim za moguće efekte pitanja opisanih u odjeljku *Osnova za mišljenje s rezervom*, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijski položaj Zavoda na 31. 12. 2021. godine, novčane tokove i izvršenje budžeta za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u Izvještaju:

- 1. Nije vršeno knjigovodstveno evidentiranje potraživanja i obaveza proizašlih iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u skladu s članom 76. Zakona o budžetima u FBiH i članom 16. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH. Efekte na finansijske izvještaje nije moguće procijeniti (tačke 6.1.1.1 i 6.1.3 Izvještaja).**

Reviziju smo obavili u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i primjenjivim Međunarodnim standardima vrhovnih revizionih institucija (ISSAI). Naše odgovornosti prema tim standardima detaljnije su opisane u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*.

Nezavisni smo od Zavoda u skladu s ISSAI-jem 130 – Etički kodeks, te u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju, i ispunili smo ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da osiguraju osnovu za naše mišljenje s rezervom.

Odgovornost rukovodstva i onih koji su zaduženi za upravljanje za finansijske izvještaje

Rukovodstvo Zavoda odgovorno je za izradu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, u skladu s prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja u Federaciji Bosne i Hercegovine. Ova odgovornost podrazumijeva i kreiranje, primjenu i održavanje internih kontrola, relevantnih za pripremu i prezentaciju finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze usljed prevare ili greške, odgovarajuća objelodanjivanja relevantnih informacija u napomenama uz finansijske izvještaje, kao i odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena koje su razumne u datim okolnostima. Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovio Zavod.



Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome da li su finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza usljed prevare ili greške, kao i izdati izvještaj nezavisnog revizora koji uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija, obavljena u skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizionih institucija, uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati usljed prevare ili greške i smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili zbirno, utiču na ekonomske odluke korisnika, donesene na osnovu tih finansijskih izvještaja.

Kao dio revizije, u skladu s Međunarodnim standardima vrhovnih revizionih institucija, stvaramo profesionalne procjene i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikazivanja finansijskih izvještaja, zbog prevare ili greške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dovoljni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikazivanja, nastalog usljed prevare, veći je od rizika nastalog usljed greške, jer prevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno izostavljanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola;
- stičemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u datim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Zavoda;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena, kao i povezanih objava rukovodstva;
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj finansijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s rukovodstvom, između ostalih pitanja, i u vezi s planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tokom revizije.

2. IZVJEŠTAJ O REVIZIJI USKLAĐENOSTI

Mišljenje s rezervom

Uz reviziju finansijskih izvještaja **Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde za 2021. godinu** izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija sa relevantnim zakonima i drugim propisima.

Prema našem mišljenju, osim za navedeno u odjeljku *Osnova za mišljenje s rezervom*, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Zavoda za 2021. godinu u skladu su, u svim materijalnim aspektima, sa zakonima i drugim propisima koji su definisani kao kriteriji za datu reviziju.

Osnova za mišljenje s rezervom

Kao što je navedeno u Izvještaju:

- 1. Dokument okvirnog budžeta nije sačinjen, a prilikom izrade i donošenja Finansijskog plana za 2021. godinu nije se dosljedno pridržavalo odredbi Zakona o budžetima u FBiH. Također, nisu u skladu s članom 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju planirana i izdvojena sredstva obavezne rezerve u propisanom iznosu (tačka 5. Izvještaja);**



2. Nije donesen Program zdravstvene zaštite, nije sačinjen Plan i program kontrole izvršenja zaključenih ugovora o pružanju zdravstvenih usluga iz obaveznog zdravstvenog osiguranja za 2021. godinu, niti je vršeno praćenje i kontrola izvršenja ugovorenih usluga zdravstvene zaštite. Također, nisu obavljani poslovi kontrole propisivanja lijekova sa esencijalne liste lijekova koji se finansiraju iz sredstava Zavoda. Navedeno nije u skladu sa Jedinstvenom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove i zaključenim ugovorima o pružanju usluga zdravstvene zaštite sa zdravstvenim ustanovama (tačka 6.1.2.2 Izvještaja);
3. Popis obaveza i potraživanja na 31. 12. 2021. godine nije izvršen, što je obaveza propisana odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH (tačka 6.2.4 Izvještaja).

Reviziju usklađenosti izvršili smo u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i ISSAI-jem 4000 – Standard za reviziju usklađenosti. Naše odgovornosti prema tom standardu detaljnije su opisane u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju usklađenosti*.

Nezavisni smo od Zavoda u skladu s ISSAI-jem 130 – Etički kodeks, kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju, i ispunili smo ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima.

Vjerujemo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da osiguraju osnovu za naše mišljenje s rezervom.

Isticanje pitanja

Skrećemo pažnju na sljedeće pitanje:

- **Ugovaranje usluga zdravstvene zaštite za područje Bosansko-podrinjskog kantona Goražde vršeno je na osnovu Odluke Vlade Bosansko-podrinjskog kantona Goražde o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora između Zavoda i zdravstvenih ustanova na području Bosansko-podrinjskog kantona Goražde. Postupak ugovaranja utvrđen Odlukom nije usklađen s članom 52. Zakona o zdravstvenoj zaštiti kojim je, između ostalog, regulisano da će se dodjele ugovora o pružanju zdravstvenih usluga provoditi prema propisima o javnim nabavkama (tačka 6.1.2.2. i tačka 7. Izvještaja).**

Naše mišljenje nije modificirano u vezi s navedenim pitanjem.

Odgovornost rukovodstva i onih koji su zaduženi za upravljanje za usklađenost

Pored odgovornosti za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, rukovodstvo Zavoda odgovorno je da osigura da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije u skladu s propisima kojima su regulisane i potvrdi da je tokom fiskalne godine osiguralo namjensko, svrsishodno i zakonito korištenje raspoloživih sredstava za ostvarivanje utvrđenih ciljeva, te ekonomično, efikasno i efektivno funkcionisanje sistema finansijskog upravljanja i kontrole. Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija sa zakonima i drugim propisima.

Odgovornost revizora za reviziju usklađenosti

Pored odgovornosti da izrazimo mišljenje o finansijskim izvještajima, naša odgovornost podrazumijeva i izražavanje mišljenja o tome da li su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, u svim materijalnim aspektima, u skladu sa zakonima i drugim propisima kojima su regulisane. Odgovornost revizora uključuje obavljanje procedura kako bi pribavili revizijske dokaze o tome da li se sredstva koriste za odgovarajuće namjene i da li je poslovanje Zavoda, prema definisanim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima.

Procedure podrazumijevaju procjenu rizika od značajnih neusklađenosti sa zakonima i propisima koji regulišu poslovanje subjekta revizije. Također, naša odgovornost podrazumijeva i ocjenu finansijskog upravljanja, funkcije interne revizije i sistema internih kontrola.

Sarajevo, 28. 7. 2022. godine

ZAMJENIK GENERALNOG REVIZORA

Dragan Kolobarić

Dragan Kolobarić



GENERALNI REVIZOR

Dževad Nekić

Dževad Nekić

II REZIME DATIH PREPORUKA

REDNI BROJ	PREPORUKA	POGLAVLJE/TAČKA
1.*	Uspostaviti i implementirati sistem internih kontrola u skladu sa Zakonom o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH u dijelu kontrolnog okruženja, upravljanja rizicima i kontrolnih aktivnosti.	4.
2.*	Uspostaviti funkciju interne revizije u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH i Pravilnikom o kriterijima za uspostavu jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH.	4.
3.*	Donijeti Plan integriteta u skladu sa zahtjevima iz Akcionog plan za borbu protiv korupcije za period 2016-2020. godine i Rješenjem o izradi Plana integriteta.	4.
4.*	Kod pripreme i izrade finansijskog plana dosljedno se pridržavati odredbi Zakona o budžetima u FBiH u dijelu sadržaja i rokova podnošenja finansijskog plana i sačinjavanja DOB-a.	5.
5.*	Poduzimati mjere za uravnoteženje finansijskog plana, u skladu sa odredbama Zakona o budžetima u FBiH, a rashode i izdatke stvarati do visine sredstava utvrđenih finansijskim planom.	5.
6.*	Planirati izdvajanje sredstava rezervi u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju.	5.
7.	Izdatke po osnovu ugovorenih usluga vanbolničke i radiološke dijagnostike planirati i iskazivati u okviru ugovorenih i drugih posebnih usluga, u skladu sa Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor i Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH.	5.
8.*	Godišnje finansijske izvještaje i periodične izvještaje sačinjavati u potpunosti na način propisan Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.	6.
9.	Potrebno je da Upravni odbor usvaja godišnji obračun u skladu s odredbama Statuta.	6.
10.*	Uspostaviti odgovarajuću knjigovodstvenu evidenciju i na propisanim bilansnim pozicijama evidentirati potraživanja i obaveze, odnosno rashode i razgraničenja, proizašle iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju, u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH i Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH.	6.1.1.1
11.*	U saradnji sa Zavodom zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH poduzeti aktivnosti na bržem rješavanju obaveza i potraživanja po osnovu paušalnih naknada i stvarnih troškova utvrđenih međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju.	6.1.1.1
12.	Pravilnik o radu uskladiti s odredbama Zakona o radu u dijelu utvrđivanja trajanja radnog vremena i korištenja pauze, a evidencije o radnom vremenu voditi u skladu s odredbama Pravilnika o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima i drugim licima angažovanim na radu.	6.1.2.1.1
13.	Izvještaje o radu Komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova Zavoda i Komisije za odobravanje liječenja van područja BPK Goražde i odobravanje CT dijagnostike kompjuterizirane tomografije na području BPK Goražde sačinjavati i dostavljati sa sadržajem i u rokovima propisanim Odlukom o imenovanju i u skladu s Poslovnikom o radu komisije.	6.1.2.1.2

14.*	Potrebno je, u saradnji sa Zavodom za javno zdravstvo Kantona i Ministarstvom za socijalnu politiku, zdravstvo, raseljena lica i izbjeglice Kantona, donositi program zdravstvene zaštite za svaku kalendarsku godinu.	6.1.2.2
15.*	U saradnji s Vladom Bosansko-podrinjskog kantona Goražde osigurati da se ugovaranje usluga zdravstvene zaštite provodi putem postupaka javne nabavke, kako je propisano odredbama Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Jedinственe metodologije kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove.	6.1.2.2
16.	Plaćanja zdravstvenim ustanovama za izvršene zdravstvene usluge vršiti u skladu s odredbama zaključenih ugovora između Zavoda i zdravstvenih ustanova.	6.1.2.2
17.*	Provoditi kontrolu i praćenje izvršenja ugovorenih obaveza u vezi pružanja zdravstvene zaštite u skladu s Jedinственom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove.	6.1.2.2
18.*	Obavljati poslove kontrole propisivanja lijekova sa esencijalne liste na teret sredstava Zavoda, u skladu sa Jedinственom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove i Odlukom o listi esencijalnih lijekova neophodnih za osiguranje zdravstvene zaštite u okviru standarda obaveznog zdravstvenog osiguranja u Bosansko-podrinjskom kantonu Goražde.	6.1.2.2
19.*	Rashode i obaveze priznavati na osnovu nastanka poslovnog događaja u izvještajnom periodu na koji se odnose, nezavisno od plaćanja, u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH i Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH.	6.1.2.2
20.*	Donijeti interni akt kojim se utvrđuje postupak provođenja popisa imovine i obaveza, kako je propisano Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.	6.2.4
21.	Godišnjim popisom obuhvatiti i potraživanja i obaveze, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH i Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor.	6.2.4
22.*	Izvještaj o novčanim tokovima sačinjavati u skladu s odredbama Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.	6.3
23.	Plan javnih nabavki sačinjavati na način da obuhvati sve nabavke koje se planiraju provesti, kako bi se osiguralo ekonomično trošenje sredstava, u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama.	7.
24.	Poziv za dostavljanje ponuda sačinjavati u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama i Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o uslugama iz Aneksa II dio B Zakona o javnim nabavkama, na način da se osigura pravovremeno provođenje postupka i pravična i aktivna konkurencija, s ciljem najefikasnijeg korištenja javnih sredstava.	7.

* nerealizovana preporuka iz prethodnog perioda (16)



III KRITERIJI ZA FINANSIJSKU REVIZIJU

Ured za reviziju institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine u okviru finansijske revizije provodi i reviziju finansijskih izvještaja i reviziju usklađenosti. Revizija finansijskih izvještaja i revizija usklađenosti podrazumijevaju proces objektivnog prikupljanja i procjenjivanja dokaza kako bi se utvrdilo da li su predmeti revizije, tj. finansijski izvještaji, kao i aktivnosti, finansijske transakcije i informacije, usklađeni sa odgovarajućim kriterijima koji su sadržani u zakonima i drugim propisima. Kriteriji predstavljaju poredbene parametre koji se koriste kako bi se dala ocjena predmeta revizije.

Za obavljanje finansijske revizije korišteni su sljedeći kriteriji:

- Zakon o budžetima u FBiH;
 - Uredba o računovodstvu budžeta u FBiH;
 - Pravilnik o knjigovodstvu budžeta u FBiH;
 - Pravilnik o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH;
- Odluka o izvršenju Finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde za 2021. godinu;
- Finansijski plan Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde za 2021. godinu;
- Zakon o računovodstvu i reviziji u FBiH;
- Zakon o Kantonalnom zavodu zdravstvenog osiguranja Goražde;
- Zakon o zdravstvenom osiguranju;
- Zakon o zdravstvenoj zaštiti;
- Zakon o lijekovima;
- Zakon o trezoru u FBiH;
- Zakon o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH;
- Zakon o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH;
- Zakon o radu
- Zakon o porezu na dohodak;
- Zakon o doprinosima;
- Zakon o javnim nabavkama;
- Statut Zavoda zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde; kao i drugi podzakonski akti navedenih zakona.



IV IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

1. UVOD

Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde (u daljem tekstu: Zavod) osnovan je Zakonom o Kantonalnom zavodu zdravstvenog osiguranja Goražde,¹ u skladu s članom 15. Zakona o zdravstvenom osiguranju.² Zakonom je definisano da je Zavod javna ustanova u državnoj svojini sa poslovnicama u općinama osnivača. Zavod, u skladu sa Statutom,³ ima poslovnice u općinama Foča i Pale u FBiH.

Zavod obavlja poslove iz nadležnosti, u skladu sa Zakonom o Kantonalnom zavodu zdravstvenog osiguranja Goražde, koji se odnose na: provođenje politike razvoja i unapređivanja zdravstvene zaštite koja se obezbjeđuje obaveznim zdravstvenim osiguranjem, planiranje i prikupljanje novčanih sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja te plaćanja usluga zdravstvenim ustanovama, obavljanje poslova u vezi sa ostvarivanjem prava osiguranih lica, brigu o zakonitom i blagovremenom ostvarivanju tih prava, te pružanjem stručne pomoći i zaštite njihovih interesa, obavljanje poslova ugovaranja sa zdravstvenim ustanovama, određivanje kriterija, način korištenja te utvrđivanja visine novčanog iznosa za naknadu putnih troškova u vezi sa korištenjem zdravstvene zaštite, određivanja visine naknade plate na teret Zavoda i način valorizacije osnovice za naknadu plate za vrijeme bolovanja, vršenje obračuna dugovanja i potraživanja troškova zdravstvenog osiguranja i druge poslove u skladu sa ugovorima, te uređenja ostalih pitanja vezanih za ostvarivanje prava iz obaveznog zdravstvenog osiguranja.

Osnovni opći akt Zavoda je Statut, koji je Upravni odbor donio 6. 6. 2016. godine uz saglasnost Skupštine Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde (u daljem tekstu: Kanton). Članom 18. Statuta utvrđeno je da Zavodom upravlja Upravni odbor. Upravni odbor obavlja poslove utvrđene Zakonom o kantonalnom zavodu zdravstvenog osiguranja Goražde i Statutom, a ima devet članova, od kojih je jedan predsjednik. Upravni odbor imenovan je Rješenjem od 17. 12. 2019. godine u sastavu: Enver Ratković, dok su za članice i članove imenovani: Alen Pašović, Elvedina Tutić, Adnan Pilav, Amina Fejzić Aganović, Gordana Šapčanin, Asim Prutina, Larisa Dučić, Elvin Čatović. Mandat Upravnog odbora je dvije godine. Vlada Kantona je 30. 12. 2021. godine donijela Rješenje o razrješenju Upravnog odbora, kao i Odluku o imenovanju novog privremenog Upravnog odbora u sastavu: predsjednik Enver Ratković, članovi i članice: Nermin Mujezinović, Aldijana Živojević, Ajla Krajišnik, Alen Pašović, Larisa Dučić, Fadil Jahić, Vahdet Mujkanović i Edin Grčo. Privremeni Upravni odbor imenovan je na period od 90 dana, odnosno do konačnog imenovanja.

Članom 13. Statuta utvrđeno je da direktor zastupa i predstavlja Zavod. Direktor Zavoda ovlašten je da u ime Zavoda zaključuje ugovore i preuzima druge pravne radnje, kao i da zastupa Zavod pred sudovima i drugim organima u okviru prava i odgovornosti koje proizilaze iz djelatnosti Zavoda, u skladu sa Zakonom i Statutom. U oktobru 2019. godine za direktora Zavoda imenovan je Salem Halilović, na mandat od četiri godine.

Unutrašnja organizacija i način rada utvrđeni su Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka stručne službe Zavoda iz 1999. godine i njegovim izmjenama i dopunama.⁴ Pravilnikom su utvrđena četiri sektora: Sektor za ekonomsko - finansijske poslove, plan i analizu, Sektor za trezor i računovodstvo, Sektor za provođenje osiguranja, pravne i opće poslove, Sektor za informacijski sistem i Jedinica za internu reviziju. Sistematizovana su 22 radnih mjesta, a na 31. 12. 2021. godine u Zavodu je bilo 17 zaposlenih.

Sjedište Zavoda je u Goraždu, u Ulici 1. slavne višegradske brigade br. 1.

¹ „Sl. novine Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde“, br. 8/97, 8/99, 5/16

² „Sl. novine FBiH“, br. 30/97, 7/02, 70/08, 48/11

³ „Sl. novine Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde“, br. 6/16

⁴ Bilo je više izmjena i dopuna Pravilnika, a posljednje su izvršene 2020, na koje je Vlada Kantona dala saglasnost 10. 2. 2020. godine.



2. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Zavoda za 2021. godinu i usklađenost aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija s relevantnim zakonima i drugim propisima.

Cilj je da se izrazi mišljenje o tome jesu li finansijski izvještaji pouzdani i da li bilanci u potpunosti odražavaju rezultate izvršenja finansijskog plana. Revizijom će se procijeniti primjenjuje li rukovodstvo institucije zakone i propise i koristi li sredstva za odgovarajuće namjene, te ocijeniti finansijsko upravljanje, sistem internih kontrola i funkcija interne revizije.

Revizija je obavljena u skladu s internim planskim dokumentima, u periodu od decembra 2021. do aprila 2022. godine.

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

3. PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA I ANALIZA PODUZETIH MJERA

Ured za reviziju institucija u FBiH (u daljem tekstu: Ured) izvršio je finansijsku reviziju Zavoda za 2019. godinu, sačinio Izvještaj o izvršenoj reviziji i dao mišljenje s rezervom o finansijskim izvještajima i mišljenje s rezervom o usklađenosti poslovanja sa zakonskim i ostalim propisima. U Izvještaju su date preporuke s ciljem otklanjanja uočenih propusta i nedostataka.

Zavod nije postupio u skladu s članom 16. tačka 3. Zakona o reviziji institucija u FBiH⁵ i nije obavijestio Ured o preduzetim radnjama radi prevazilaženja nepravilnosti identifikovanih u revizorskom izvještaju.

Uvidom u preduzete aktivnosti i analizom realizacije datih preporuka utvrdili smo sljedeće:

Realizovane preporuke

- 1) Sačinjena je izjava o fiskalnoj odgovornosti i dostavljena kantonalnom ministarstvu finansija;
- 2) Unaprijeđena je saradnja s Poreznom upravom FBiH s ciljem omogućavanja praćenja redovne naplate doprinosa za obavezno zdravstveno osiguranje svih obveznika plaćanja doprinosa;
- 3) Osigurano je blagovremeno izvještavanje o obavljenim kontrolama radne grupe za utvrđivanje i provođenje mjera i aktivnosti za smanjenje troškova liječenja van Kantona, s ciljem praćenja rada i pravovremenog poduzimanja mjera i aktivnosti na smanjenju troškova liječenja van Kantona;
- 4) Usklađene su odredbe Poslovnika o radu komisije za odobravanje liječenja van područja Bosansko-podrinjskog kantona s Odlukom o imenovanju komisije u dijelu obaveze dostavljanja izvještaja o radu;
- 5) Knjigovodstveno evidentiranje potraživanja za pružene usluge zdravstvenog osiguranja posebnih kategorija stanovništva vrši se u skladu s odredbama Pravilnika o knjigovodstvu budžeta u FBiH;
- 6) Uspostavljena je pomoćna knjiga stalnih sredstava u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH, Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH i Pravilnika o knjigovodstvu budžeta u FBiH;
- 7) Objavljen je Plan javnih nabavki na internetskoj stranici Zavoda, u skladu sa članom 17. Zakona o javnim nabavkama.

Djelimično realizovana preporuka

- 1) Započete su aktivnosti na usklađivanju postojećih internih akata sa zakonskim i podzakonskim propisima, kao i donošenje novih internih akata, ali nisu okončane.

⁵ „Sl. novine FBiH“, br. 22/06



Nerealizovane preporuke

- 1) Popuniti sistematizovana radna mjesta i uspostaviti funkciju interne revizije u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH i Pravilnikom o kriterijima za uspostavu jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH);
- 2) Potrebno je donijeti Plan integriteta, u skladu sa zahtjevima iz Akcionog plana za borbu protiv korupcije za period 2016–2020. godine;
- 3) Finansijski plan sačinjavati blagovremeno i sa svim potrebnim podacima, u skladu sa članovima 20. i 27. Zakona o budžetima u FBiH, te na osnovu realnih i potpunih podataka potrebnih za njegovo sačinjavanje;
- 4) Potrebno je poduzimati mjere za uravnoteženje finansijskog plana, u skladu sa članovima 6. i 37. Zakona o budžetima u FBiH;
- 5) Planirati sredstva rezervi u skladu sa članom 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju;
- 6) potrebno je sačinjavati i nadležnim organima dostavljati izvještaje za periodično finansijsko izvještavanje i izvještaje godišnjeg finansijskog izvještaja, propisane Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH;
- 7) Potrebno je utvrditi stanje potraživanja i obaveza nastalih po osnovu paušalnih naknada i stvarnih troškova liječenja, te izvršiti njihovo knjigovodstveno evidentiranje;
- 8) Blagovremeno izmirivati nastale obaveze po osnovu paušalnih naknada i stvarnih troškova liječenja prema Federalnom zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, nastale po osnovu potpisanih sporazuma i ugovora o socijalnom osiguranju sa drugim zemljama;
- 9) Potrebno je, u saradnji sa Zavodom za javno zdravstvo Kantona i Ministarstvom za socijalnu politiku, zdravstvo, raseljena lica i izbjeglice Kantona, donositi program zdravstvene zaštite za svaku kalendarsku godinu;
- 10) Provesti postupak javne nabavke za pružanje usluga zdravstvene zaštite osiguranim licima, a ugovore o pružanju usluga zdravstvene zaštite zaključiti sa najpovoljnijim ponuđačima, i u skladu sa propisanim sadržajem i formom;
- 11) Kontrolisati izvršenje zdravstvenih usluga utvrđenih zaključenim ugovorima sa zdravstvenim ustanovama i zdravstvenim radnicima, u skladu sa Jedinstvenom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove;
- 12) Potrebno je blagovremeno i u potpunosti obavljati poslove kontrole propisivanja lijekova na teret sredstava Zavoda, te u slučaju konstatovanih nepravilnosti u propisivanju lijekova postupati u skladu sa Odlukom o listi esencijalnih lijekova neophodnih za osiguranje zdravstvene zaštite u okviru standarda obaveznog zdravstvenog osiguranja u Bosansko-podrinjskom kantonu Goražde, s ciljem racionalizacije potrošnje sredstava za ove namjene;
- 13) Rashode i obaveze priznavati na osnovu nastanka poslovnog događaja u izvještajnom periodu na koji se odnose, nezavisno od plaćanja, u skladu sa članovima 6. i 76. Zakona o budžetima u FBiH i članom 16. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH;
- 14) Donijeti interni akt kojim se utvrđuje postupak provođenja popisa imovine i obaveza, kako je propisano članom 26. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH;
- 15) Izvještaj o novčanim tokovima sačinjavati u skladu s članom 24. Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.

Nakon izvršene revizije za 2021. godinu date su ukupno 24 preporuke, od čega je osam novih i 16 preporuka koje su već date u Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2019. godinu (15 nerealizovanih i jedna djelimično realizovana).

Postupanje po Pismu rukovodstvu

U toku obavljene prethodne revizije konstatovali smo da postoje određene slabosti sistema internih kontrola, koje mogu uticati na finansijske izvještaje i pravilnost poslovanja. Putem pisma rukovodstvu koje je dostavljeno nakon obavljene prethodne revizije obavijestili smo o slabostima i dali odgovarajuće preporuke, kako bi se poduzele aktivnosti s ciljem njihovog otklanjanja prije sačinjavanja godišnjih finansijskih izvještaja za 2021. godinu, i kako se one ne bi ponovile u izvještaju o finansijskoj reviziji za 2021. godinu.

U Pismu rukovodstvu dato je osam preporuka. Revizijom je utvrđeno da većina nije implementirana. Zavod je započeo samo sa implementacijom jedne preporuke, odnosno započete su aktivnosti na usaglašavanju internih akata sa zakonskim i drugim propisima. Preporuka koja je djelimično implementirana i preporuke koje nisu implementirane ponovit će se u okviru Izvještaja.

4. SISTEM INTERNIH KONTROLA

Cilj sistema internih kontrola je da osigura razumno uvjerenje da Zavod u poslovanju upravlja javnim sredstvima zakonito, transparentno, ekonomično, efikasno i efektivno, odnosno da interne kontrole funkcionišu u skladu sa važećom regulativom.

Finansijsko upravljanje i kontrola

Zakon o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH,⁶ Pravilnik o provođenju finansijskog upravljanja i kontrole u javnom sektoru u FBiH⁷ i Standardi interne kontrole u javnom sektoru u FBiH⁸ nalažu uspostavljanje, vođenje i procjenu sistema internih kontrola na osnovu COSO modela.⁹

Rukovodstvo Zavoda odgovorno je za uspostavljanje, razvoj i implementaciju odgovarajućeg, efikasnog, efektivnog i ekonomičnog finansijskog upravljanja i kontrola u Zavodu. Rukovodstvo je odgovorno i za izradu internih akata (koji se zasnivaju na svih pet komponenti sistema internih kontrola, podzakonskim aktima, Standardima interne kontrole i dobrim praksama interne kontrole), poštujući principe zakonitosti, finansijskog upravljanja i transparentnosti, u skladu sa standardima interne kontrole.

U cilju uspostavljanja funkcionalnog i efikasnog sistema internih kontrola, Zavod je usvojio određeni broj internih akata i procedura. Međutim, nisu svi interni akti usklađeni sa važećim zakonskim propisima koje je Zavod obavezan primjenjivati i njihovim izmjenama i dopunama (Pravilnik o naknadama za putne troškove zaposlenika Zavoda i Procedure rukovanja gotovim novcem). Po preporuci datoj u Pismu rukovodstvu nakon obavljene prethodne revizije u aprilu 2022. godine doneseni su novi Pravilnik o knjigovodstvu Zavoda i nove Računovodstvene politike. Novim Računovodstvenim politikama nije utvrđen način knjigovodstvenog evidentiranja potraživanja i obaveza, odnosno prihoda i rashoda, proizašlih iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju. Također, Odluka o visini, uslovima i načinu korištenja naknade za putne troškove nije usklađena sa odredbama Zakona o zdravstvenom osiguranju u dijelu utvrđivanja prava osiguranih osoba na naknadu putnih troškova ako su upućeni doktoru medicine ili u zdravstvenu ustanovu u najbliže mjesto. Osim toga, Zavod za dio poslovnih procesa nije sačinio interne akte: interni akti o načinu sačinjavanja strateškog i godišnjeg plana, trogodišnjeg i godišnjeg finansijskog plana, načinu upravljanja i kontrole prihoda Zavoda, kontroli utroška sredstava za farmaceutske usluge, kontroli utroška sredstava za liječenje van kantona, kontroli zdravstvenih usluga, redovnom godišnjem popisu sredstava i obaveza i dr.

⁶ „Sl. novine FBiH“, br. 38/16

⁷ „Sl. novine FBiH“, br. 6/17, 3/19

⁸ „Sl. novine FBiH“, br. 75/16

⁹ COSO model je općeprihvaćeni međunarodni model za uspostavljanje, vođenje i procjenu sistema internih kontrola koji čini pet međusobno povezanih komponenti: kontrolno okruženje, procjena rizika, kontrolne aktivnosti, informacije i komunikacije, praćenje i procjena. Ovaj model definiše internu kontrolu kao postupke koje poduzima rukovodstvo zajedno sa zaposlenicima institucije koja je osmišljena da osigura razumno uvjerenje da se postizanje ciljeva poslovanja odvija putem efikasnih i efektivnih procesa, da je osigurana pouzdanost finansijskog izvještavanja, kao i usklađenost sa važećom regulativom.

Statutom Zavoda uređeni su djelatnost, zastupanje, organizacija, prava, obaveze i odgovornosti organa upravljanja i rukovođenja, način rada i druga pitanja od značaja za rad Zavoda.

U 2019. godini donesen je Pravilnik o internim kontrolama i internim kontrolnim postupcima Zavoda, kojim je uređen način i postupak organizovanja sistema interne kontrole i internih kontrolnih postupaka, definisani upravljački, administrativno-interni i finansijsko računovodstveni interni kontrolni postupci, postupci informisanja i nadgledanja. Ovim aktom nisu na adekvatan način utvrđeni postupci procjene rizika. Zavod je donio mapu procesa, ali nije utvrdio rizike koji mogu utjecati na realizaciju ciljeva i njihovu vjerovatnoću, način smanjenja vjerovatnoće nastanka, niti je sačinjen registar rizika, što za posljedicu može imati da se rizicima ne upravlja na adekvatan način. Zbog svega navedenog smatramo da nije uspostavljeno upravljanje rizicima i praćenje i procjena na nivou Zavoda.

Zavod nije u potpunosti dizajnirao i implementirao sistem finansijskog upravljanja i kontrole u skladu sa Zakonom o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH, Standardima unutrašnje kontrole u javnom sektoru u FBiH i drugim propisima i aktima kojima se regulira unutrašnja kontrola.

Izjava o fiskalnoj odgovornosti sačinjena je i dostavljena Ministarstvu za finansije Kantona u skladu s članom 2. i 6. Pravilnika o obliku i sadržaju, načinu popunjavanja i predaje izjave o fiskalnoj odgovornosti.¹⁰

Preporuka:

- **uspostaviti i implementirati sistem internih kontrola u skladu sa Zakonom o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH u dijelu kontrolnog okruženja, upravljanja rizicima i kontrolnih aktivnosti.**

Interna revizija

U skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH¹¹ i Pravilnikom o kriterijima za uspostavljanje jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH,¹² Zavod je bio u obavezi uspostaviti Jedinicu za internu reviziju. Pravilnikom o unutrašnjoj organizaciji i sistematizaciji poslova i radnih zadataka stručne službe Zavoda utvrđena je Jedinica za internu reviziju u okviru koje su sistematizovana radna mjesta Rukovodioca jedinice za internu reviziju i jednog internog revizora, koja nisu popunjena. Imajući u vidu navedeno, konstatovano je da nije uspostavljena funkcija interne revizije u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH i Pravilnikom o kriterijima za uspostavljanje jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH.

Preporuka:

- **uspostaviti funkciju interne revizije u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH i Pravilnikom o kriterijima za uspostavu jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH.**

Prevenција korupcije

Vlada kantona donijela je Akcioni plan za borbu protiv korupcije za period 2016-2020. godina¹³ i Akcioni plan za borbu protiv korupcije Vlade Bosansko-podrinjskog Kantona za vrijeme pandemije COVID-19 i nakon pandemije.¹⁴ Aktivnosti predviđene u oba akciona plana sprovode se sve do donošenja novih strateških dokumenata koji se odnose na borbu protiv korupcije, a najdalje do kraja 2021. godine. Ciljevi koji se žele postići provođenjem mjera protiv korupcije su: uspostavljanje i jačanje institucionalnih kapaciteta i unapređenje normativnog okvira za borbu protiv korupcije, razvijanje, promovisanje i provođenje antikorupcijskih aktivnosti u javnom i privatnom sektoru, podizanje javne svijesti i promovisanje potrebe za učestvovanjem cjelokupnog društva u borbi protiv korupcije i dr.

¹⁰ „Sl. novine FBiH“, br. 34/14

¹¹ „Sl. novine FBiH“, br. 47/08, 101/16

¹² „Sl. novine FBiH“, br. 49/20

¹³ „Sl. novine Bosansko-podrinjskog kantona“, br. 6/16

¹⁴ „Sl. novine Bosansko-podrinjskog kantona“, br. 6/20



Akcionim planom za borbu protiv korupcije za period 2016-2020. godina predviđeno je da svi organi uprave i stručne službe u BPK Goražde trebaju revidirati vlastiti plan djelovanja protiv korupcije (plan integriteta) u skladu sa ciljevima i mjerama u ovom i državnom Akcionom planu za provođenje Strategije za borbu protiv korupcije (2016-2020.) Direktor Zavoda je donio Rješenje o izradi Plana integriteta 3. 12. 2021. godine kojim je imenovana radna grupa za izradu Plana integriteta. Radna grupa je bila dužna sačiniti i dostaviti direktoru Zavoda prijedlog Plana Integriteta u roku od tri mjeseca od dana donošenja Rješenja o izradi Plana integriteta. Do okončanja revizije Zavod nije donio Plan integriteta niti su obavljane druge aktivnosti vezane za borbu protiv korupcije.

Preporuka:

- **donijeti Plan integriteta u skladu sa zahtjevima iz Akcionog plan za borbu protiv korupcije za period 2016-2020. godine i Rješenjem o izradi Plana integriteta.**

5. PLANIRANJE, DONOŠENJE FINANSIJSKOG PLANA I IZVJEŠTAVANJE

Upravni odbor je 10. 12. 2020. godine donio Finansijski plan i Odluku o izvršenju finansijskog plana Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Bosansko-podrinjskog kantona Goražde za 2021. godinu kojim su planirani uravnoteženi prihodi i primici i rashodi i izdaci u ukupnom iznosu od 17.706.981 KM. Skupština Kantona je 28. 12. 2020. godine dala saglasnost na ove akte.

Prema odredbama člana 15. i člana 27. Zakona o budžetima u FBiH, Zavod je bio u obavezi da do 15. 8. 2020. godine dostavi Ministarstvu za socijalnu politiku, zdravstvo, raseljena lica i izbjeglice Bosansko-podrinjskog kantona (u daljem tekstu: nadležno Ministarstvo) prijedlog finansijskog plana za 2021. godinu. Prijedlog finansijskog plana, zajedno sa odlukom o izvršenju finansijskog plana, nadležno Ministarstvo trebalo je dostaviti Vladi Kantona do 15. 10. 2020. godine, koja ga nakon razmatranja treba dostaviti Skupštini Kantona do 5. 11. 2020. godine. Finansijski plan Zavoda i Odluku o izvršenju Upravni odbor donio je 10. 12. 2020. godine i dostavio ga tek 11. 12. 2020. godine nadležnom Ministarstvu.

Iako je Finansijski plan Zavoda Skupština Kantona usvojila u propisanom roku, rokovi za sačinjavanje finansijskog plana propisani Zakonom o budžetima u FBiH nisu ispoštovani. Naime, Zavod nije blagovremeno sačinio i nadležnim institucijama dostavio Finansijski plan Zavoda na razmatranje i usvajanje. Napominjemo da je članom 41. Statuta utvrđeno da je direktor Zavoda odgovoran za blagovremenu pripremu i donošenje plana.

U oktobru 2021. godine Upravni odbor je donio Odluku o usvajanju izmjena i dopuna Finansijskog plana, na koji je Skupština Kantona dala saglasnost. Ovim aktom planirani su prihodi i primici, te rashodi i izdaci u ukupnom iznosu od 19.224.473 KM, odnosno planirani su više za 1.517.492 KM u odnosu na izvorni Finansijski plan. Strukturu planiranih prihoda i primitaka čine prihodi od doprinosa za zdravstveno osiguranje (19.180.505 KM), neporezni prihodi (13.968 KM) i primljeni tekući transferi (30.000 KM). Strukturu planiranih rashoda i izdataka čine rashodi zdravstvene zaštite (16.412.055 KM), troškovi stručne službe (615.518 KM), ostali rashodi (1.915.900 KM), izdaci (271.000 KM) i tekuća rezerva (10.000 KM). Najznačajnija izmjena u dijelu prihoda odnosi se na planirane prihode od doprinosa za zdravstveno osiguranje koji su uvećani za 1.513.797 KM, te u dijelu rashoda zdravstvene zaštite koji su uvećani za 1.095.878 KM.

Zavod je, u skladu sa odredbama Zakona o budžetima u FBiH, bio u obavezi sačiniti dokument okvirnog budžeta (u daljem tekstu: DOB) do 15. juna i dostaviti ga nadležnom Ministarstvu. Zavod nije sačinio DOB.

Uvidom u Prijedlog finansijskog plana Zavoda konstatovali smo da nije u potpunosti sačinjen u skladu sa članom 20. Zakona o budžetima u FBiH jer ne sadrži rashode i izdatke za trogodišnji period (sadrži za budžetsku godinu, ali ne i za naredne dvije godine), plan nabavke stalnih sredstava, te plan izdataka za kapitalne investicije po godinama i po izvorima finansiranja i izjavu o fiskalnoj odgovornosti.



Finansijskim planom Zavoda planirana je ukupna tekuća rezerva u iznosu od 50.000 KM, od kojih će se 40.000 KM koristiti za tekuću likvidnost ili pokriće gubitaka. Ta rezerva nije planirana u skladu s članom 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju kojim je utvrđeno da su kantonalni zavodi zdravstvenog osiguranja obavezni vršiti izdvajanja sredstava u rezervu u visini od najmanje 5% ukupnih rashoda ostvarenih u protekloj godini. Skrećemo pažnju na to da nije izvršeno planiranje sredstava tekuće rezerve u dovoljnom iznosu, kako je propisano Zakonom o zdravstvenom osiguranju.

Planiranje i knjigovodstveno evidentiranje rashoda po osnovu izvršenih usluga CT dijagnostike, radiološke dijagnostike magnetne rezonance i elektromioneurografije (448.705 KM) nije izvršeno u skladu s kontnim planom koji je dio Pravilnika o knjigovodstvu budžeta u FBiH, o čemu je šire obrazloženo u tački 6.1.2.3 Izvještaja.

Na kraju godine Zavod nije izvršio knjigovodstveno evidentiranje stvorenih rashoda i obaveza u iznosu od 132.359 KM zbog nedovoljno planiranih sredstava na pojedinim pozicijama rashoda. Imajući u vidu da je došlo do stvaranja obaveza iznad rashoda utvrđenih finansijskim planom, Zavod je bio u obavezi izvršiti uravnoteženje finansijskog plana, što nije učinjeno, a što je obaveza propisana članom 37. Zakona o budžetima u FBiH. Preuzimanje obaveza iznad sredstava utvrđenih finansijskim planom detaljnije je obrazloženo u tački 6.1.2.2 Izvještaja.

Zavod pri izradi, donošenju i izvršavanju finansijskog plana za 2021. godinu nije osigurao dosljednu primjenu Zakona o budžetima u FBiH i Zakona o zdravstvenom osiguranju jer nisu ispoštovani rokovi za sačinjavanje finansijskog plana, nije izvršeno izdvajanje sredstava tekuće rezerve u propisanom iznosu, rashodi po osnovu pojedinih usluga nisu planirani na adekvatnim pozicijama rashoda, nisu poduzimane mjere za uravnoteženje finansijskog plana, te su stvoreni rashodi i obaveze iznad sredstava utvrđenih finansijskim planom.

Godišnji plan rada Zavod nije sačinio. Također, strateški plan Zavoda nije sačinjen za period 2021-2023. godina, već je sačinjen u junu 2021. godine za period 2022 -2024. godina.¹⁵

Izvještaj o izvršenju Finansijskog plana Zavoda za 2021. godinu Upravni odbor je usvojio 7. 4. 2021. godine. Izvještaj je 11. 4. 2022. godine dostavljen nadležnom Ministarstvu.

Preporuke:

- *kod pripreme i izrade finansijskog plana dosljedno se pridržavati odredbi Zakona o budžetima u FBiH u dijelu sadržaja i rokova podnošenja finansijskog plana i sačinjavanja DOB-a;*
- *poduzimati mjere za uravnoteženje finansijskog plana, u skladu sa odredbama Zakona o budžetima u FBiH, a rashode i izdatke stvarati do visine sredstava utvrđenih finansijskim planom;*
- *planirati izdvajanje sredstava rezervi u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju;*
- *izdatke po osnovu ugovorenih usluga vanbolničke i radiološke dijagnostike planirati i iskazivati u okviru ugovorenih i drugih posebnih usluga, u skladu sa Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor i Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH.*

6. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Zavod je sačinio Godišnje finansijske izvještaje i dostavio ih nadležnim organima i institucijama u skladu s važećim propisima i u utvrđenom roku. Uvidom u izvještaje konstatovali smo da nisu sačinjeni pomoćni obrasci A, B i C. Prilikom periodičnog izvještavanja u pojedinim slučajevima nisu sačinjeni i dostavljeni registar doznaka iz tekuće rezerve i izvještaj o namjenskom utrošku sredstava.

¹⁵ Uredbu o trogodišnjem i godišnjem planiranju rada, monitoringu i izvještavanju u Federaciji Bosne i Hercegovine Zavod je u obavezi primjenjivati prilikom planiranja i izvještavanja o radu od 2022. godine



Dakle, godišnji finansijski izvještaji i periodični izvještaji za 2021. godinu nisu u potpunosti sačinjeni u skladu s odredbama Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.

Članom 19. Statuta utvrđena je obaveza Upravnog odbora da usvaja završni račun Zavoda. Ovakva odluka Upravnog odbora vezano za finansijske izvještaje nije donesena.

Preporuke:

- **godišnje finansijske izvještaje i periodične izvještaje sačinjavati u potpunosti na način propisan Pravilnikom o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH;**
- **potrebno je da Upravni odbor usvaja godišnji obračun u skladu s odredbama Statuta.**

6.1 GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O IZVRŠENJU BUDŽETA

6.1.1 Prihodi i primici

U Godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta iskazani su prihodi u iznosu od 19.586.613 KM.

Strukturu prihoda čine: prihodi od poreza (19.577.404 KM) i neporezni prihodi (9.209 KM).

6.1.1.1 Prihodi od poreza

Prihodi Zavoda se najvećim dijelom ostvaruju uplatom doprinosa za zdravstveno osiguranje u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju i Zakonom o doprinosima.¹⁶

Prihodi od doprinosa iskazani su u iznosu od 19.577.404 KM, što predstavlja 99,95% ukupno ostvarenih prihoda. Najznačajniji se odnose na: prihode od doprinosa na plaće i iz plaća (17.655.904 KM), prihodi od doprinosa za pripadnike vojske FBiH (671.485 KM), prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu penzionera (389.554 KM), prihodi od doprinosa za socijalno ugrožena lica, ratne i vojne invalide, korisnike boračko-invalidske zaštite i osiguranike kojima nije riješen radnopravni status (478.132 KM), prihodi od doprinosa iz primitaka od druge samostalne djelatnosti (164.166 KM), prihodi od doprinosa za zdravstvenu zaštitu nezaposlenih lica (162.394 KM), te ostali doprinosi (55.768 KM).

Odlukom o osnovicama, stopama i načinu obračunavanja i uplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje u BPK utvrđene su vrste doprinosa, obveznici obračuna i uplate doprinosa za obvezno zdravstveno osiguranje, osnovica za obračun i uplatu doprinosa, stope doprinosa, kao i način obračuna i uplate doprinosa. Zavod ne stvara potraživanja po osnovu doprinosa za zdravstveno osiguranje, već uplaćene doprinose direktno po uplati evidentira na prihod.

Prema prezentiranim podacima, u Kantonu je na 31. 12. 2021. godine na zdravstveno osiguranje bilo prijavljeno 17.289 osiguranika. U strukturi osiguranika najznačajniji su osiguranici u radnom odnosu (7.366), korisnici penzija (6.785), te osiguranici Službe za zapošljavanje Kantona (1.724).

Ostali doprinosi iskazani su u iznosu od 55.768 KM. Najznačajniji iznos prihoda na ovoj poziciji odnosi se na prihode ostvarene od paušalnih naknada i stvarnih troškova liječenja inostranih osiguranika nastalih na osnovu potpisanih sporazuma i ugovora o socijalnom osiguranju sa drugim zemljama. U okviru Sektora za provođenje osiguranja, pravne i opšte poslove vrše se prijave i objave osiguranja za inostrane osiguranike. Zavod ne vrši obračun paušalnih naknada već jednom godišnje Federalnom zavodu zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: FZZOiR) dostavlja podatke o broju ostvarenih mjeseci osiguranja po svakoj zemlji. Također, Zavod svakog tromjesečja dostavlja FZZOiR obračun stvarnih troškova za svaku zemlju sa popratnom dokumentacijom. Ugovorima o pružanju usluga zdravstvene zaštite koje je Zavod zaključio sa domovima zdravlja i JZU Kantonalnom bolnicom Goražde (u daljem tekstu: Kantonalna bolnica) na području Kantona, ugovorena je obaveza dostavljanja izvještaja za osigurana lica po međunarodnim konvencijama o socijalnom osiguranju na osnovu bolesničkog lista (stvarni trošak).

¹⁶ „Sl. novine FBiH“, br. 35/98, 54/00, 16/01, 31/01, 01/02, 17/06, 14/08, 91/15, 104/16



U Zavodu se ne vrši knjigovodstveno evidentiranje potraživanja i obaveza nastalih po osnovu paušalnih naknada i stvarnih troškova liječenja, **kako u bilansnoj, tako ni u vanbilansnoj evidenciji. Također, on nema uspostavljenu nikakvu drugu pomoćnu evidenciju potraživanja i obaveza proizašlih iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju, niti raspolaže podatkom o svojim ukupnim potraživanjima i obavezama po ovom osnovu. Zavod priznaje prihode po osnovu inostranog osiguranja u trenutku naplate, odnosno ne evidentira potraživanja i razgraničenja po ovom osnovu, dok se potraživanja od FZZOIR-a, odnosno od inostranih nosioca osiguranja naplaćuju sa zakašnjenjem od nekoliko godina. Nisu nam prezentirani podaci o ukupnom iznosu potraživanja i obaveza po ovom osnovu na 31. 12. 2021. godine.**

FZZOIR dostavio je Zavodu izvode za usaglašavanje stanja na 31. 12. 2021. godine prema kojima Zavod ima obaveze po osnovu stvarnih troškova liječenja prema Crnog Gori i Republici Austriji u ukupnom iznosu od 13.293 KM, potraživanja po osnovu stvarnih troškova liječenja prema Republici Sloveniji i Njemačkoj u ukupnom iznosu od 1.870 KM, obaveze prema Srbiji i Crnoj Gori po osnovu paušalnih troškova u ukupnom iznosu od 431.941 KM, te potraživanja od Republike Hrvatske i Makedonije po osnovu paušalnih troškova u ukupnom iznosu od 32.567 KM. Na izvodima za usaglašavanje stanja navedena je napomena da ukoliko ino nosilac osiguranja ispostavi reklamacije, odnosno kontrareklamacije, obračuni će podlijegati promjenama koji će uticati na konačan iznos potraživanja i obaveza Zavoda. Zavod nije dao primjedbe na dostavljene izvode.

Iako je FZZOIR u toku 2021. godine Zavodu dostavljao podatke o stanju međusobnog obračuna paušalne naknade sa zemljama potpisnicama sporazuma, odnosno urgencije za izmirivanje obaveza, Zavod u 2021. godini nije izmirivao ove obaveze. Napominjemo da ni Finansijskim planom Zavoda za 2021. godinu nisu planirani rashodi po ovom osnovu. **Sve navedeno ukazuje na potrebu uvođenja detaljne, ažurne i sveobuhvatne evidencije po pojedinim zemljama, poduzimanja aktivnosti oko usklađivanja stanja s FZZOIR-om, kao i poduzimanja aktivnosti prema FZZOIR-u s ciljem bržeg rješavanja obaveza i potraživanja po osnovu paušalnih naknada i stvarnih troškova utvrđenih međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju.**

Zavod ne vrši knjigovodstveno evidentiranje potraživanja i obaveza, odnosno rashoda i razgraničenja proizašlih iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju shodno članu 76. Zakona o budžetima u FBiH¹⁷ i članu 16. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH,¹⁸ niti ima uspostavljenu pomoćnu evidenciju potraživanja i obaveza nastalih na osnovu potpisanih sporazuma i ugovora o socijalnom osiguranju sa drugim zemljama, koja bi služila kao osnov za pravovremeno i kontinuirano usaglašavanje vlastite evidencije sa FZZOIR-om. Potraživanja od FZZOIR-a, odnosno od inostranih nosilaca osiguranja, naplaćuju sa zakašnjenjem od nekoliko godina. Nisu nam prezentirani podaci o iznosu potraživanja i obaveza nastalih po ovom osnovu. Zavod ne vrši usklađivanje s FZZOIR-om, nego prihvata uplate takve kakve jesu (ne vrši se kontrola na osnovu koje bi se mogla podnijeti reklamacija, odnosno kontrareklamacija). Efekte na finansijske izvještaje nismo u mogućnosti procijeniti.

Stupanjem na snagu Zakona o jedinstvenom sistemu registracije, kontrole i naplate doprinosa¹⁹ od 1. 1. 2011. godine, Porezna uprava FBiH je preuzela ulogu vršenja kontrole, načina obračuna i naplate doprinosa kod obveznika, kao i preduzimanje mjera prinudne naplate. U toku revidirane godine Zavod je tražio od kantonalnog poreznog ureda podatke o dugovanjima za obavezne doprinose kao osnovnih instrumenata za finansiranje obaveznog zdravstvenog osiguranja. Kantonalni porezni ured u Goraždu dostavljao je Zavodu spiskove dužnika za obavezne doprinose u formi tabelarnog pregleda poreznih obveznika koji su sa poreznom upravom FBiH zaključili Sporazum o prolongiranju roka plaćanja duga, a koji uključuje i dug za obavezno zdravstveno osiguranje.

¹⁷ „Sl. novine FBiH“, br. 102/13, 9/14, 13/14, 8/15, 9/15, 102/15, 104/16, 5/18, 11/19

¹⁸ „Sl. novine FBiH“, br. 34/14

¹⁹ „Sl. novine FBiH“, br. 42/09, 109/12, 86/15, 30/16, 96/21



Preporuke:

- *uspostaviti odgovarajuću knjigovodstvenu evidenciju i na propisanim bilansnim pozicijama evidentirati potraživanja i obaveze, odnosno rashode i razgraničenja, proizašle iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju, u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH i Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH;*
- *u saradnji sa Zavodom zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH poduzeti aktivnosti na bržem rješavanju obaveza i potraživanja po osnovu paušalnih naknada i stvarnih troškova utvrđenih međunarodnim ugovorima o socijalnom osiguranju.*

6.1.2 Rashodi, izdaci i finansiranje

U Godišnjem izvještaju o izvršenju budžeta za 2021. godinu iskazani su rashodi i izdaci u ukupnom iznosu od 18.457.502 KM.

Strukturu rashoda i izdataka, s indeksima ostvarenja čine: rashodi zdravstvene zaštite u iznosu od 16.307.717 KM (88%), tekući transferi u iznosu od 1.518.630 KM (8%) i rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda u iznosu od 631.155 KM (4%).

6.1.2.1 Rashodi i izdaci Stručne službe Zavoda

Rashodi i izdaci stručne službe Zavoda iskazani su u iznosu od 631.155 KM, što predstavlja 4% ukupnih rashoda i izdataka Zavoda. Strukturu rashoda i izdataka Stručne službe Zavoda čine plaće i naknade troškova zaposlenih (460.893 KM), doprinosi poslodavca i ostali doprinosi (45.137 KM), Izdaci za materijal sitan inventar i usluge (123.813 KM) i izdaci za nabavku stalnih sredstava (1.312 KM).

6.1.2.1.1 Plaće i naknade troškova zaposlenih

Plaće i naknade troškova zaposlenih iskazane su u iznosu od 460.893 KM, odnose se na bruto plaće i naknade plaća u visini od 421.109 KM, te naknade troškova zaposlenih u visini od 39.784 KM.

Plaće i naknade troškova zaposlenih su uređene Pravilnikom o radu Zavoda i Pravilnikom o određivanju koeficijenata za utvrđivanje plaća zaposlenika Stručne službe Kantonalnog zavoda zdravstvenog osiguranja Goražde i drugih ličnih primanja zaposlenika; (u daljnjem tekstu: Pravilnik o određivanju koeficijenata), te izmjenama i dopunama ovog Pravilnika koji je mijenjan sedam puta. Zavod je 5. 4. 2022. godine donio novi Pravilnik o određivanju koeficijenata kojim je prethodni Pravilnik o određivanju koeficijenata sa izmjenama i dopunama stavio van snage.

Upravni odbor Zavoda je donio Pravilnik o radu kojim je utvrđeno zasnivanje radnog odnosa, zaštita privatnosti radnika, obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje za rad, prijem i osposobljavanje pripravnika, organizacija Zavoda i sistematizacija radnih mjesta, radno vrijeme, odmori i odsustva, zaštita života i zdravlja radnika, plaće i prava radnika i dr. Pravilnikom o radu je utvrđeno da direktor mjesečno utvrđuje masu raspoloživih sredstava za isplatu plaća radnicima Stručne službe Zavoda, te kako sredstva za obračun i isplatu plaća ne mogu biti veća od sredstava planiranih za te potrebe u Finansijskom planu Zavoda za tu kalendarsku godinu. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je direktor svaki mjesec donosio odluku o visini neto satnice, a masu raspoloživih sredstava za isplatu plaća radnicima je utvrđivao u okviru mjesečnih operativnih planova.

Odredbama Zakona o radu²⁰ definisano je da radnik koji radi duže od šest sati dnevno ima pravo na odmor u toku rada od najmanje 30 minuta tokom radnog dana, te da se vrijeme odmora ne uračunava u radno vrijeme. Pravilnikom o radu Zavoda definisano je da se: radno vrijeme raspodjeljuje na pet radnih dana sedmično, da puno radno vrijeme iznosi osam sati u toku radnog dana, da radno vrijeme počinje u 8 sati, a završava u 16 sati, da poslodavac osigurava radniku koji radi duže od šest sati dnevno pauzu od 30 minuta u toku radnog vremena, te da se pauza ne uračunava u radno vrijeme.

²⁰ „Sl. novine FBiH”, br. 26/16, 89/18

Imajući u vidu odredbe Pravilnika o radu vezane za utvrđeno radno vrijeme, konstatujemo da pauza ulazi u redovno radno vrijeme zaposlenika Zavoda, što je u suprotnosti sa odredbama Zakona o radu. Također, uvidom u evidencije o radnom vremenu koje se vode u Zavodu utvrdili smo da one nisu potpune. Naime, vrijeme pauze se ne evidentira na ših listama zaposlenika, što nije u skladu s Pravilnikom o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima i drugim licima angažovanim na radu.²¹ Kako je prezentirano tokom obavljanja prethodne revizije, radnici koriste pauzu u toku radnog vremena.

Pravilnikom o određivanju koeficijenata je utvrđeno da je osnovna plaća najniži iznos koji se zaposleniku mora isplatiti za puno radno vrijeme za posao odgovarajuće grupe složenosti i rezultate rada. Najniža neto plaća je osnovica za obračun osnovne plaće zaposlenika i predstavlja umnožak neto satnice i broja sati u toku mjeseca, odnosno prosječnog broja radnih sati u toku kalendarske godine. Neto satnica koja se primjenjivala za obračun plaće do novembra 2021. godini iznosila je 2,11 KM, a od novembra 2021. godine se primjenjuje neto satnica u iznosu od 2,25 KM. Osnovna plaća zaposlenika predstavlja umnožak neto satnice i odgovarajućeg koeficijenta složenosti u koji je razvrstano zvanje i poslovi zaposlenika. Koeficijenti za obračun plaće regulisani su Pravilnikom o određivanju koeficijenta i kreću se u rasponu od 1,75 do 6,23.

Na osnovnu plaću se obračunava dodatak za minuli rad u iznosu od 0,5% za svaku godinu, a najviše do 20%.

Plaća direktora je utvrđena posebnom odlukom Upravnog odbora sa koeficijentom 7,48. Najviša isplaćena neto plaća u 2021. godini iznosila je 3.313 KM, najniža 746 KM, dok je prosječna plaća Zavoda u 2021. godini iznosila 1.351 KM.

Nisu utvrđene nepravilnosti prilikom obračuna plaća u Zavodu, međutim Pravilnik o određivanju koeficijenata sa izmjenama i dopunama ovog Pravilnika, koji je važio u 2021. godini nije usklađen sa Pravilnikom o radu u dijelu minulog rada, uvećanja osnovne plaće po osnovu prekovremenog rada, noćnog rada, rada na dan sedmičnog odmora, rada u dane praznika, toplog obroka, regresa, prevoza, otpremnine i dr. Zavod je 5. 4. 2022. godine donio novi Pravilnik o određivanju koeficijenata i uskladio prethodno navedene odredbe sa odredbama Pravilnika o radu.

Naknade troškova zaposlenih ostvarene su u iznosu od 39.784 KM. U strukturi naknada sadržane su: naknada za topli obrok u iznosu od 29.169 KM, i regres za godišnji odmor 8.313 KM i naknada za prevoz 2.302 KM.

Obračun i isplata naknada za topli obrok vršena je u visini od 1% prosječne neto plaće isplaćene u FBiH, prema posljednjim objavljenim podacima Federalnog zavoda za statistiku. Dnevni iznos naknade za ishranu utvrđuje se 31. 12. u tekućoj godini za narednu godinu i primjenjuje se za cijelu narednu godinu u skladu s Pravilnikom o radu. Naknada za topli obrok za 2021. godinu iznosila je 9 KM.

Naknada troškova prevoza isplaćuje se radniku čije je mjesto stanovanja udaljeno od mjesta rada više od tri kilometra. Radnik ima pravo na naknadu troškova prevoza s posla i na posao u visini cijene karte gradskog, prigradskog ili međugradskog prevoza. Pravo na naknadu troškova prevoza ostvaruje se na osnovu potvrde o cijeni koštanja mjesečne karte gradskog/međugradskog prijevoznika i potvrde o mjestu prebivališta.

Regres za korištenje godišnjeg odmora isplaćen je u skladu sa članom 99. Pravilnika o radu Zavoda i odlukom o obračunu i isplati regresa za godišnji odmor radnika Stručne službe Zavoda za 2021. godinu, kojom je utvrđeno da se za 17 zaposlenika isplati regres u visini od 50% prosječne neto plaće isplaćene u FBiH u posljednja tri mjeseca prije isplate. Naknada je isplaćena u vrijednosti od 489 KM.

Preporuka:

- ***Pravilnik o radu uskladiti s odredbama Zakona o radu u dijelu utvrđivanja trajanja radnog vremena i korištenja pauze, a evidencije o radnom vremenu voditi u skladu s odredbama Pravilnika o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima i drugim licima angažovanim na radu.***

²¹ „Sl. novine FBiH”, br. 92/16



6.1.2.1.2 Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge

U finansijskim izvještajima su iskazani izdaci za materijal, sitan inventar i usluge u iznosu od 123.813 KM i najvećim dijelom se odnose na izdatke po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada (51.486 KM), izdatke za poreze i doprinose na dohodak od druge samostalne djelatnosti i povremenog samostalnog rada (14.067 KM), izdatke za komunikaciju i komunalne usluge (13.595 KM) i stručne usluge (10.205 KM).

Izdaci po osnovu drugih samostalnih djelatnosti i povremenog samostalnog rada se najvećim dijelom odnose na izdatke za rad ljekarskih komisija iskazane u ukupnom iznosu od 45.884 KM od čega se na neto naknade odnosi 37.400 KM, a na poreze i doprinose 8.484 KM. Iskazane naknade se odnose na naknade za rad članovima komisije za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad preko 42 dana, komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova, komisija za odobrenje liječenja van područja Kantona i odobravanje CT dijagnostike kompjuterizirana tomografija na području Kantona, radne grupe za utvrđivanje i provođenje mjera za umanjenje troškova liječenja i radne grupe za kontrolu i propisivanje lijekova sa esencijalne liste. Komisije obavljaju poslove u postupcima priznavanja prava iz osnovnog zdravstvenog osiguranja za osigurane osobe Zavoda. Odluku o formiranju komisija, u kojima se definiše predmet rada komisije, kao i visina naknade za rad komisije donosi direktor ili Upravni odbor u zavisnosti od predmeta rada komisije.

Komisija za prava osiguranika i kontrolu lijekova Zavoda imenovana je odlukom Upravnog odbora Zavoda od 5. 6. 2020. i 29. 6. 2021. godine. Njen rad uređen je Poslovníkom o radu komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova Kantonalnog Zavoda zdravstvenog osiguranja Goražde koji je donesen 8. 2. 2021. godine. Prema Odluci i Poslovníku, komisija odlučuje o prigovorima na preporuku i mišljenje prvostepene Komisije za odobravanje liječenja van Kantona i odobravanje CT dijagnostike kompjuterizirana tomografija na području Kantona, utvrđuje preporuke za upućivanje osiguranika na liječenje u inostranstvo, rješava po zahtjevima osiguranih osoba Zavoda za refundaciju novčanih sredstava datih za lijekove, ortopedska pomagala, liječenje, dijagnostiku i sl., zatim obavlja kontrolu propisivanja lijekova sa Esencijalne liste kod ovlaštenih ljekara primarne zdravstvene zaštite uvidom u zdravstvene kartone, te rješava po primjedbama o nepravilnosti izdavanja lijekova sa recepta, a po preporuci referenta za kontrolu recepata Zavoda za izdane lijekove sa Esencijalne liste, vrši kontrolu zdravstvenih kartona osiguranih lica koji su na bolovanju sa imenovanim Kontrolorom zavoda i druge poslove iz nadležnosti po zahtjevu direktora Zavoda ili zamjenika direktora, a na temelju zaključaka Upravnog Odbora Zavoda.

Odlukom o imenovanju komisije je regulisano da Komisija izvještaj o radu podnosi Upravnom odboru Zavoda kvartalno, po zahtjevu ovog organa, najkasnije do 15. 7. i 15. 10. tekuće godine odnosno 30. 1. naredne godine. Za obavljene poslove u 2021. godini. Komisija je dostavila samo jedan polugodišnji izvještaj o radu 24. 11. 2021. godine. za period 1. 1. – 30. 6. 2021. godine što nije u skladu sa odredbama odluke o imenovanju. Isplata naknade za rad predsjednika i članova Komisije izvršena je u neto iznosu 30 KM po prisustvu na jednoj sjednici.

Način izvještavanja nije u skladu s odredbama Odluke o imenovanju Komisije budući da je predviđeno kvartalno izvještavanje, a Komisija je podnijela jedan polugodišnji izvještaj. Također, komisija nije obavljala poslove kontrole propisivanja lijekova sa esencijalne liste.

Komisija za odobravanje liječenja van područja BPK Goražde i odobravanje CT dijagnostike kompjuterizirana tomografija na području BPK Goražde imenovana je odlukom Upravnog odbora Zavoda od 5. 6. 2020. i 29. 6. 2021. godine. Način rada, odlučivanje, sazivanje sjednica i druga značajna pitanja za rad komisije regulisana su Poslovníkom o radu komisije za odobravanje liječenja van područja Kantona i odobravanje CT dijagnostike kompjuterizirana tomografija na području Kantona koji je donesen 8. 2. 2021. godine. Komisija odobrava upućivanje pacijenata u druge medicinske centre na području FBiH radi dijagnostičkih procedura ili liječenja, ukoliko ih nije moguće obaviti u zdravstvenim ustanovama Kantona, a kada je zakonom predviđeno pokrivanje troškova iz sredstava Zavoda, odobrava CT dijagnostiku kompjuterizirana tomografija na području Kantona, odobrava upućivanje u centre za rehabilitaciju samo kao nastavak kliničkog liječenja izuzev djeci do 18 godina.



Isplata naknade za rad predsjednika i članova Komisije izvršena je u neto iznosu 30 KM po prisustvu na jednoj sjednici. Poslovníkom je regulisano da predstavnik Zavoda prisustvuje sjednicama komisije i unosi u bazu podataka odluke sa podacima o osiguranom licu, te na osnovu tih parametara sačinjava izvještaj za dan kada je komisija održana.

Izvještaj o radu Ljekarska komisija treba podnositi Upravnom odboru kvartalno, a najkasnije do 15.7., 15.10. tekuće godine odnosno 30. 1. naredne godine. Izvještaj sadrži podatke o broju podnesenih predmeta, broj predmeta koji su odobreni/odbijeni i razloge odbijanja, broj održanih sjednica, ukupnu problematiku u radu Ljekarske komisije i prijedlog mjera za unapređenje rada Ljekarske komisije. Uvidom u dokumentaciju utvrdili smo da komisija sačinjava izvještaj o radu polugodišnje i na kraju godine. Uvidom u polugodišnji izvještaj komisije utvrdili smo da ne sadrži sve navedene elemente u skladu s Poslovníkom kao što su razlozi za odbijanje predmeta.

S obzirom na to da komisija izvještava upravni odbor polugodišnje, odnosno godišnje, način izvještavanja nije u skladu s Poslovníkom o radu niti s odredbama Odluke o imenovanju te izvještaj nije sačinjen na način da sadrži sve navedene elemente u skladu s Poslovníkom o radu komisije.

Komisija za izdavanje saglasnosti za liječenje osiguranih osoba na teret Fonda solidarnosti Federalnog zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH imenovana je 22. 10. 2019. godine. Komisija izdaje saglasnosti za liječenje osiguranih osoba na teret sredstava Federalnog fonda solidarnosti (u daljem tekstu FFS). Saglasnost se daje osiguranoj osobi Zavoda kada se u postupku ispitivanja i liječenja, s obzirom na medicinske indikacije, utvrdi da je toj osobi neophodno pružanje zdravstvenih usluga čiji su vrsta i obim određeni u Odluci o utvrđivanju prioriternih vertikalnih programa zdravstvene zaštite od interesa za FBiH i prioriternih najsloženijih oblika zdravstvene zaštite iz određenih specijalističkih djelatnosti koji će se pružati osiguranim osobama na teritoriju FBiH. Komisija treba dostavljati FZZOIR-a izvještaj o radu do 10-og u mjesecu za protekli mjesec, a godišnji izvještaj Federalnom zavodu komisija dostavlja do 31. 1. tekuće za prethodnu godinu. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da se izvještavanje vrši u skladu sa Rješenjem i prezentirani su mjesečni izvještaji kao i godišnji izvještaj o radu ove komisije. Naknada za rad članova komisije utvrđuje se i isplaćuje u skladu sa odlukom Upravnog odbora Zavoda zdravstvenog osiguranja i reosiguranja Federacije BiH.

Komisija za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad preko 42 dana imenovana je odlukom Upravnog odbora 2. 8. 2019. godine uz tri izmjene i dopune odluke od: 3. 10. 2021., 20. 4. 2021. i 10. 11. 2021. godine. Komisija obavlja poslove u skladu sa Pravilnikom o postupku i kriterijima za utvrđivanje privremene spriječenosti za rad zbog bolesti, povrede ili drugih okolnosti²² i to za sve osiguranike sa područja BPK Goražde. Privremena spriječenost za rad se u skladu s ovim Pravilnikom utvrđuje anamnezom i pregledom osiguranika, uvidom u medicinsku i drugu dokumentaciju osiguranika ili člana porodice kojem je potrebna njega i davanjem nalaza, ocjene i mišljenja o zdravstvenoj sposobnosti osiguranika, odnosno opravdanosti njege člana porodice. Naknada za rad predsjednika i članova komisije utvrđuje se u neto iznosu od 30 KM, administrativnog radnika 15 KM po prisustvu na jednoj sjednici. Komisija o svom radu podnosi izvještaj Upravnom odboru svakih šest mjeseci, a direktoru Zavoda svaki mjesec sa utvrđenim brojem privremene spriječenosti za rad, razlozima (najčešće dijagnoze), zbog kojih je utvrđena privremena spriječenost za rad preko 42 dana i slično. Nadzor nad radom komisije obavlja kontrolor Zavoda kojeg je direktor imenovao rješenjem od 12. 4. 2018. godine. Rješenjem o imenovanju nije precizno utvrđen način na koji će se vršiti sprovođenja kontrole nad radom komisije niti zadaci kontrolora. Kontrolor je prisutan na svakoj sjednici komisije i nadzire rad, provjerava dokumentaciju i daje prijedloge i sugestije te vodi knjigu protokola o svim predmetima. Kontrolor izvještava direktora o radu komisije polugodišnje i godišnje. Naknada za rad kontrolora utvrđuje se u neto iznosu od 15 KM po prisustvu na jednoj sjednici.

²² „Sl. novine FBiH“, br. 3/17



Način izvještavanja Komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova Zavoda i Komisije za odobranje liječenja van područja BPK Goražde i odobranje CT dijagnostike kompjuterizirane tomografije na području BPK Goražde nije u skladu s odredbama Odluke o imenovanju Komisija i Poslovnika o radu. Također, podneseni Izvještaj Komisije za odobranje liječenja van područja BPK Goražde i odobranje CT dijagnostike kompjuterizirane tomografije na području BPK Goražde nije sačinjen na način da sadrži sve navedene elemente u skladu s Poslovníkom o radu komisije. Komisija za prava osiguranika i kontrolu lijekova Zavoda nije obavljala poslove kontrole propisivanja lijekova sa esencijalne liste lijekova.

Preporuka:

- *izvještaje o radu Komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova Zavoda i Komisije za odobranje liječenja van područja BPK Goražde i odobranje CT dijagnostike kompjuterizirane tomografije na području BPK Goražde sačinjavati i dostavljati sa sadržajem i u rokovima propisanim Odlukom o imenovanju i u skladu s Poslovníkom o radu komisije.*

6.1.2.2 Rashodi zdravstvene zaštite

Rashodi zdravstvene zaštite iskazani su u iznosu od 16.307.717 KM. Strukturu rashoda zdravstvene zaštite čine primarna opća zdravstvena zaštita (4.435.314 KM), farmaceutske usluge (3.629.748 KM), bolnička zdravstvena zaštita sekundarnog nivoa (5.474.024 KM), bolnička zdravstvena zaštita tercijarnog nivoa (1.917.768 KM), konsultativno-specijalistička zdravstvena zaštita vanbolničkog nivoa (350.864 KM) i ortopedska pomagala (499.999 KM).

Za pružanje usluga primarne i sekundarne zdravstvene zaštite, te za higijensko-epidemiološku službu, Finansijskim planom unaprijed su utvrđene zdravstvene ustanove koje će pružati usluge zdravstvene zaštite kao i planirani iznosi sredstava za dodjelu svakom domu zdravlja u Kantonu, Kantonalnoj bolnici i javnoj ustanovi (u daljem tekstu: JU) Zavodu za javno zdravstvo Kantona. Nakon što je Skupština Kantona usvojila Finansijski plan, Zavod je sa ovim ustanovama zaključio ugovore o pružanju usluga u 2021. godini. Ugovori su zaključeni na osnovu Odluke Vlade Kantona o osnovama, kriterijima i mjerilima za zaključivanje ugovora između Zavoda i zdravstvenih ustanova na području Kantona (u daljem tekstu: Odluka).²³ Odlukom nije utvrđeno da će se za ugovaranje zdravstvene zaštite provoditi procedura javne nabavke.

S obzirom na to da nije prezentirana dokumentacija na osnovu koje bi se utvrdio način izračuna raspoloživih sredstava za ugovaranje neposredne zdravstvene zaštite, akt o utvrđivanju vrijednosti boda, na koji način su utvrđeni iznosi sredstava za dodjelu zdravstvenim ustanovama, ne možemo potvrditi da je ugovaranje zdravstvene zaštite za 2021. godinu izvršeno u skladu s odredbama ove Odluke.

U skladu sa Jedinstvenom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove²⁴ (u daljem tekstu: Jedinstvena metodologija), programe zdravstvene zaštite o pružanju zdravstvenih usluga koje su predmet ugovaranja utvrđuju nadležni zavodi zdravstvenog osiguranja, uz prethodnu saglasnost nadležnih ministarstava, a u skladu sa planom i programom mjera zdravstvene zaštite koje donosi nadležni ministar zdravstva, na prijedlog nadležnog zavoda za javno zdravstvo. Programi zdravstvene zaštite o pružanju zdravstvenih usluga donose se za svaku kalendarsku godinu, a prije donošenja finansijskog plana za tu kalendarsku godinu. U skladu sa definisanim programom i procjenom prihoda, utvrđuju se sredstva potrebna za finansiranje tog programa. **Zavod nije donio program zdravstvene zaštite na osnovu kojeg bi se utvrdio iznos sredstava za njegovo finansiranje. Također, nije nam prezentirana dokumentacija kojom bismo potvrdili da su prema nadležnim institucijama poduzimane aktivnosti vezane za donošenje Programa.**

²³ „Sl. novine FBiH“, br. 2/06, 4/07, 1/14

²⁴ „Sl. novine FBiH“, br. 34/13, 90/13



Članom 52. Zakona o zdravstvenoj zaštiti kao i odredbama Jedinственe metodologije, utvrđeno je da se za provođenje programa zdravstvene zaštite provodi postupak dodjele ugovora o pružanju zdravstvenih usluga, putem javne nabavke, u skladu sa odredbama Zakona o javnim nabavkama. **Zavod nije proveo postupak javne nabavke za odabir zdravstvenih ustanova i privatnih zdravstvenih radnika za pružanje usluga zdravstvene zaštite osiguranim licima u Kantonu, nakon kojeg bi se zaključili ugovori sa najpovoljnijim ponuđačima za pružanje zdravstvenih usluga.**

U skladu sa Naredbom o standardima i normativima zdravstvene zaštite iz obaveznog zdravstvenog osiguranja u FBiH, vrijednost boda, koja služi za utvrđivanje iznosa sredstava koja se dodjeljuju ustanovama za pružanje zdravstvene zaštite, utvrđuje se na osnovu plana prihoda i rashoda za obavezno zdravstveno osiguranje. Kao što je navedeno, nije nam prezentiran akt kojim je utvrđena vrijednost boda za 2021. godinu.

Za usluge primarne zdravstvene zaštite u januaru 2021. godine zaključeni su ugovori i aneksi ugovora sa JU Dom zdravlja „Dr. Isak Samokovlija“ Goražde (3.395.093 KM), JU Dom zdravlja Ustikolina (523.207 KM) i JU Dom zdravlja Prača (385.116 KM), dok je za usluge sekundarne zdravstvene zaštite zaključen ugovor sa Kantonalnom bolnicom (5.487.697 KM). Zaključenim ugovorima sa zdravstvenim ustanovama Zavod je ugovorio da će se dodijeljena sredstva koristiti za isplatu neto plaća, poreza na dohodak i doprinose, materijalne troškove, obezbjeđenje tekuće likvidnosti, unapređenje pružanja zdravstvenih usluga, te laboratorijske pretrage. **Sadržaj i forma zaključenih ugovora nisu u skladu sa Jedinственom metodologijom, odnosno propisanim modelom ugovora koje zavodi zdravstvenog osiguranja zaključuju sa zdravstvenim ustanovama. Naime, propisanim modelom ugovora za pružanje usluga zdravstvene zaštite utvrđeno je da zavodi zdravstvenim ustanovama plaćaju samo vrijednost pruženih zdravstvenih usluga.**

Preporuke:

- **potrebno je, u saradnji sa Zavodom za javno zdravstvo Kantona i Ministarstvom za socijalnu politiku, zdravstvo, raseljena lica i izbjeglice Kantona, donositi program zdravstvene zaštite za svaku kalendarsku godinu;**
- **u saradnji s Vladom Bosansko-podrinjskog kantona Goražde osigurati da se ugovaranje usluga zdravstvene zaštite provodi putem postupaka javne nabavke, kako je propisano odredbama Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Jedinственe metodologije kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove.**

Zavod je zaključenim ugovorima sa zdravstvenim ustanovama na području Kantona ugovorio doznačavanja mjesečnog ugovorenog iznosa (u vrijednosti 1/12) najkasnije do 30. u mjesecu za prethodni mjesec, a prema dinamici naplate ukupnih prihoda Zavoda. Također, Jedinственom metodologijom utvrđeno je da će se plaćanja vršiti do 25. u mjesecu za protekli mjesec. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da se plaćanja nisu vršila u skladu sa ugovorenim načinom plaćanja. Naime, Kantonalnoj bolnici plaćanja su se vršila avansno za svaki mjesec, dok su se domovima zdravlja sredstva isplaćivala prije kraja mjeseca za taj mjesec. Ovakav način plaćanja nije u skladu sa Jedinственom metodologijom niti je u skladu sa zaključenim ugovorima o pružanju zdravstvenih usluga sa zdravstvenim ustanovama. **Također, u vezi finansiranja zdravstvenih usluga skrećemo pažnju na to da se pružene usluge finansiraju najvećim dijelom u jednakim mjesečnim tranšama,²⁵ što je definisano ugovorima. Zaključenim ugovorima utvrđeno je da će zdravstvene ustanove Zavodu mjesečno dostavljati fakture za izvršene usluge zdravstvene zaštite do 15. u mjesecu za prethodni mjesec. Zdravstvene ustanove ispostavljale su mjesečno fakture Zavodu, u skladu sa zaključenim ugovorima.**

²⁵ Izuzev JU Dom zdravlja „Isak Samokovlija“ Goražde, kojom se ugovorene usluge laboratorijskih pretraga finansiraju po izvršenoj usluzi.



Neusaglašenost sa Jedinstvenom metodologijom konstatovali smo i u dijelu izvještavanja o pruženim uslugama. Tako je Jedinstvenom metodologijom propisano tromjesečno izvještavanje po vrsti i obimu usluga iz Programa, a u skladu sa zaključenim ugovorima ustanove su obavezne dostavljati šestomjesečne izvještaje. Zdravstvene ustanove dostavljale su šestomjesečne izvještaje o izvršenim zdravstvenim uslugama, bez dodatne dokumentacije koja bi služila za vršenje kontrole obavljenih zdravstvenih usluga.

Jedinstvenom metodologijom propisano je da kontrolu izvršenja zaključenih ugovora o programu zdravstvene zaštite o pružanju zdravstvenih usluga iz obaveznog zdravstvenog osiguranja vrše zavodi kontrolom ugovorenih zdravstvenih usluga i programa. Propisano je da se kontrola obavlja na osnovu utvrđenog plana i programa i po nalogu direktora. Također, zaključenim ugovorima o pružanju usluga zdravstvene zaštite sa zdravstvenim ustanovama ugovoreno je da će kontrolu vršiti radna grupa ili komisija koju će imenovati direktor Zavoda. **Zavod nije sačinio plan i program kontrole, radna grupa ili komisija za obavljanje kontrole nije imenovana. Shodno navedenom, kontrola obavljanja zdravstvenih usluga nije se vršila, a što je obaveza Zavoda propisana Jedinstvenom metodologijom.**

Preporuke:

- **plaćanja zdravstvenim ustanovama za izvršene zdravstvene usluge vršiti u skladu s odredbama zaključenih ugovora između Zavoda i zdravstvenih ustanova;**
- **provoditi kontrolu i praćenje izvršenja ugovorenih obaveza u vezi pružanja zdravstvene zaštite u skladu s Jedinstvenom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove.**

Rashodi farmaceutskih usluga iskazani su u iznosu od 3.629.748 KM, a odnose se na troškove lijekova sa esencijalne liste u iznosu od 3.313.014 KM i na troškove naknada za usluge prometa lijekovima u iznosu od 316.734 KM.

Lista lijekova koji se propisuju i izdaju na teret sredstava Zavoda kao i cijene ovih lijekova utvrđene su Odlukom o listi esencijalnih lijekova neophodnih za osiguranje zdravstvene zaštite u okviru standarda obaveznog zdravstvenog osiguranja u Bosansko-podrinjskom kantonu Goražde (u daljem tekstu: Odluka o listi esencijalnih lijekova).²⁶ Ovu odluku donijela je Vlada Kantona u januaru 2018. godine. Cijene lijekova sa ove liste usklađene su sa cijenama lijekova sa liste lijekova obaveznog zdravstvenog osiguranja FBiH. Kantonalnu listu lijekova čine A lista lijekova (lijekovi sa 100% učešćem Zavoda u cijeni lijeka) i B lista lijekova (lijekovi sa učešćem Zavoda u procentualnom iznosu).

Zavod nije proveo javni poziv za ugovaranje usluga izdavanja lijekova sa esencijalne liste, a ugovori su zaključeni sa svim apotekama na području Kantona (JU Apoteka „9 Maj“ Goražde, PZU Apoteka AL-HANA, PZU Apoteka TRG-PHARM Goražde i PZU „Diva Medica“ Goražde). Ugovorima je utvrđena naknada u iznosu od 1,10 KM po receptu u kojoj je sadržan i PDV, a u skladu sa Odlukom Upravnog odbora o utvrđivanju visine naknade za usluge prometa lijekova sa esencijalne liste za 2017. godinu po vrijednosti jednog recepta. Fakturisanje troškova lijekova vršilo se po cijenama koje su utvrđene Odlukom o listi esencijalnih lijekova, koji se propisuju i izdaju na teret sredstava Zavoda. Ugovorne apoteke su fakturisale naknadu za izdavanje lijekova po ugovorenoj cijeni.

Jedinstvenom metodologijom utvrđeno je da kontrolu propisivanja i potrošnje lijekova na recept vrše kantonalni zavodi zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove koje provode primarnu zdravstvenu zaštitu. Također, članom 10. Odluke o listi esencijalnih lijekova utvrđeno je da u slučaju kada se ovlašteni doktor ne pridržava odredbi Odluke i drugih propisa koji regulišu pitanje propisivanja lijekova, Zavod će oduzeti ovlaštenje za propisivanje lijekova na teret sredstava obaveznog zdravstvenog osiguranja. Direktor Zavoda je u junu 2020. godine donio Odluku o formiranju Radne grupe za kontrolu propisivanja lijekova sa esencijalne liste kod ovlaštenih doktora primarne zdravstvene zaštite na području Kantona.

²⁶ „Sl. novine Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde“, br. 1/18



Zadatak radne grupe je da kontinuirano mjesečno vrši kontrolu izvještaja o utrošku sa esencijalne liste, obavlja kontrolu propisivanja lijekova sa esencijalne liste kod ovlaštenih doktora primarne zdravstvene zaštite uvidom u zdravstvene kartone sa referentom za obradu recepata Zavoda. Također, navedeno je i da će u slučaju nepravilnosti propisivanja u načinu, vrsti i količini lijekova u odnosu na utvrđenu dijagnozu grupa predložiti direktoru Zavoda oduzimanje šifre. Radna grupa imenovana je na period od godinu dana sa mogućnošću produženja mandata. Mandat radne grupe istekao je polovinom revidirane godine. U prvoj polovini godine radna grupa nije obavljala poslove navedene u odluci o imenovanju, a u decembru 2021. godine sačinjen je izvještaj u kojem je navedeno koje poslove je radna grupa obavljala u 2020. godini. Nova radna grupa za kontrolu propisivanja lijekova nije imenovana do okončanja revizije.

Nije nam prezentirana dokumentacija kojom bi se potvrdilo da je radna grupa za kontrolu propisivanja lijekova sa esencijalne liste kod ovlaštenih doktora primarne zdravstvene zaštite na području Kantona u revidiranoj godini obavljala poslove za koje je imenovana. Shodno navedenom, Zavod nije obavljao poslove kontrole propisivanja lijekova sa esencijalne liste, kako je propisano Jedinstvenom metodologijom i Odlukom o listi esencijalnih lijekova neophodnih za osiguranje zdravstvene zaštite u okviru standarda obaveznog zdravstvenog osiguranja u Kantonu.

Odlukom o listi lijekova utvrđeno je da Zavod u saradnji sa nadležnom komisijom, između ostalog, prati i kontroliše izdavanje lijekova po ugovornim apotekama, prati i kontroliše potrošnju lijekova po osiguranim licima i ima pravo kontrole izvršavanja obaveza ugovornih apoteka. Referent za obradu recepata vrši kontrolu faktura sa priložima i izdatih recepata. Mjesečni izvještaji dostavljaju se nadležnom Ministarstvu, a sadrže podatke o potrošnji lijekova po generičkom i zaštićenom imenu, potrošnji lijekova po ovlaštenim ljekarima za propisivanje lijekova, potrošnji lijekova po apotekama, potrošnji lijekova po zdravstvenim ustanovama, te potrošnji lijekova po proizvođačima.

Preporuka:

- ***obavljati poslove kontrole propisivanja lijekova sa esencijalne liste na teret sredstava Zavoda, u skladu sa Jedinstvenom metodologijom kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove i Odlukom o listi esencijalnih lijekova neophodnih za osiguranje zdravstvene zaštite u okviru standarda obaveznog zdravstvenog osiguranja u Bosansko-podrinjskom kantonu Goražde.***

Izdaci za ortopedska i druga medicinska pomagala iskazani su u iznosu od 499.999 KM. U revidiranoj godini donesena je nova Odluka Vlade Kantona o obimu prava osiguranih lica na korištenje ortopedskih i drugih pomagala koja se obezbjeđuju na teret sredstava Zavoda. Ovom odlukom utvrđeni su obim, uslovi i način ostvarivanja prava na korištenje ortopedskih i drugih pomagala i endoproteza, lista ortopedskih pomagala sa rokovima korištenja, učešćem Zavoda u njihovoj nabavci, kao i načinom propisivanja. Pomagala osiguranim licima propisuje ovlaštenu medicinu ili ovlaštenu stomatologiju, na osnovu medicinskih indikacija i izdaje potvrdu o potrebi izrade/nabavke pomagala. Potvrdu o pomagalu ovjerava ovlaštena uposlenik Zavoda. Osiguranom licu Zavod obezbjeđuje sredstva u vrijednosti koja je utvrđena u Listi ortopedskih pomagala. Ako osigurano lice nabavi pomagalo veće vrijednosti od propisane, razliku u cijeni snosi lično. Pravno lice koje izrađuje ortopedsko pomagalo vrši fakturisanje Zavodu ortopedskog pomagala u vrijednosti koja je utvrđena Listom. Uvidom u dokumentaciju konstatovali smo da je Zavod u pojedinim slučajevima vršio refundaciju troškova nabavke ortopedskih pomagala, dakle bez provedene procedure utvrđene Odlukom. Refundacija je vršena na osnovu preporuke i mišljenja Komisije za prava osiguranika i kontrolu lijekova. U revidiranoj godini na snazi je bio i Zaključak Upravnog odbora iz 2016. godine kojim se utvrđuje da će Zavod participirati troškove ugradnje u visini sredstava utvrđenih Listom, kada osigurano lice ne može da provede redovnu proceduru radi udaljenosti ustanova u kojima se ugradnja vrši.



Troškovi liječenja van Kantona iskazani su u iznosu od 2.268.632 KM, a odnose se na pružene usluge zdravstvene zaštite osiguranicima sa područja Kantona u Univerzitetskom kliničkom centru Sarajevo (u daljem tekstu: KCUS) u iznosu od 1.917.768 KM i u ostalim ustanovama van Kantona u iznosu od 350.864 KM. Uputstvom o uslovima i postupku za upućivanje osiguranih lica Zavoda na liječenje van Kantona utvrđeni su uslovi, postupak te način rješavanja zahtjeva za upućivanje na liječenje van Kantona. Na osnovu zaključenog Ugovora o međusobnim odnosima u pružanju usluga zdravstvene zaštite za 2021. godinu sa KCUS, Zavodu se ispostavljaju fakture za pružene usluge, zajedno sa svom medicinskom dokumentacijom. Liječenje na KCUS i u drugim ustanovama u najvećem broju slučajeva odobrava Komisija za liječenje van Kantona, na osnovu uputnice koju je izdao specijalista odgovarajuće grane medicine. Na ovoj poziciji evidentirani su i troškovi smještaja osiguranika u JU Zavod za zbrinjavanje mentalno invalidne djece i omladine Pazarić.

Napominjemo da je članom 76. Zakona o budžetima u FBiH utvrđeno da se rashodi priznaju na osnovu nastanka poslovnog događaja (obaveze) u izvještajnom periodu na koji se odnose nezavisno od plaćanja. Rashodi koji su nastali u prethodnom obračunskom periodu u iznosu od 22.628 KM teretili su rashode u 2021. godini jer je Zavod preuzimao obaveze iznad iznosa utvrđenog Finansijskim planom za 2020, što nije u skladu s članom 6. Zakona o budžetima u FBiH. Također, u Glavnoj knjizi Zavoda za 2021. godinu nisu knjigovodstveno evidentirani rashodi i obaveze tekućeg obračunskog perioda u iznosu od 132.359 KM. Najznačajniji iznosi neevidentiranih rashoda i obaveza odnose se na rashode esencijalne liste lijekova (69.209 KM) i troškove ortopedskih pomagala (41.776 KM). Shodno navedenom, rashodi u ukupnom iznosu od 154.987 KM nisu iskazani u izvještajnom periodu na koji se odnose, što nije u skladu s članom 76. Zakona o budžetima u FBiH i članom 16. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH, kojim je utvrđeno da se rashodi priznaju u obračunskom periodu u kojem je obaveza za plaćanje nastala.

Preporuka:

- *rashode i obaveze priznavati na osnovu nastanka poslovnog događaja u izvještajnom periodu na koji se odnose, nezavisno od plaćanja, u skladu sa Zakonom o budžetima u FBiH i Uredbom o računovodstvu budžeta u FBiH.*

6.1.2.3 Tekući transferi

Tekući transferi su iskazani u iznosu od 1.518.630 KM. Njihovu strukturu čine tekući transferi pojedincima u iznosu od 1.029.925 KM i transferi drugim nivoima vlasti u iznosu od 488.705 KM.

Transferi pojedincima iskazani su u iznosu od 1.029.925 KM, a odnose se na refundaciju naknada za bolovanje preko 42 dana, odnosno naknada plaće zbog privremene spriječenosti za rad i pripadajućih doprinosa za penzijsko i invalidsko osiguranje (856.381 KM) i transfere pojedincima po odlukama Upravnog odbora (173.543 KM).

Na teret zdravstvenog osiguranja u 2021. godini Zavod je refundirao plaće za bolovanje preko 42 dana u iznosu od 641.967 KM i pripadajuće doprinose za penzijsko i invalidsko osiguranje u iznosu od 214.414 KM. Odlukom o naknadama plaće za vrijeme privremene spriječenosti za rad na teret sredstava Zavoda, koju je donio Upravni odbor 2009. godine, uređen je način, visina naknade i postupak ostvarivanja prava na naknadu za vrijeme privremene spriječenosti za rad. Obračun i isplatu naknade plaće osiguranika vrši poslodavac, s tim što povrat neto plaće zajedno sa doprinosima za penzijsko i invalidsko osiguranje na i iz plaće, vrši Zavod u roku od 45 dana od podnošenja zahtjeva za povrat. Neto plaća za vrijeme privremene spriječenosti za rad koja se refundira od strane Zavoda čini: 80% neto isplaćene plaće na koju su plaćeni doprinosi na i iz plaće i porez na dohodak s tim da neto plaća ne može biti veća od 80% prosječne plaće isplaćene u Federaciji BiH prema posljednjem objavljenom podatku Federalnog zavoda za statistiku, i 100% od osnovice za naknadu za vrijeme privremene spriječenosti za rad zbog bolesti i komplikacija prouzrokovanih trudnoćom i za vrijeme privremene spriječenosti za rad zbog transplantacije živog tkiva i organa u korist druge osobe. Neto plaća u skladu s ovom Odlukom ne može biti niža od iznosa minimalne plaće važeće za mjesec za koji se utvrđuje naknada.



Za osnovicu se uzimala plaća osiguranika isplaćena u prethodnom mjesecu prije nastupanja slučaja na osnovu kojeg stiče pravo na naknadu, umanjena za zakonom propisane doprinose iz osnovice i poreze. Osiguranik ima pravo na naknadu plaće na teret Zavoda do navršenih 14 mjeseci neprekidnog trajanja privremene spriječenosti za rad, a ako nadležni organ Instituta za medicinsko vještačenje ne donese ocjenu radne sposobnosti i invalidnosti Zavod će i dalje isplaćivati naknadu plaće osiguraniku, a najduže do 6 mjeseci računajući od isteka prethodnih 14 mjeseci.

Transferi pojedincima po odlukama Upravnog odbora iskazani su u iznosu od 173.543 KM. Zavod je na osnovu donesenih odluka i uputstava Upravnog odbora utvrdio način ostvarivanja prava na refundaciju troškova na ime korištenja zdravstvena zaštite (uputstvo iz 2016. godine), na refundaciju troškova za pruženu uslugu medicinski potpomognute oplodnje (odluka iz 2017. godine), na refundaciju sredstava za Clexane ampule (zaključak iz 2021. godine), za medicinsku rehabilitaciju (uputstvo iz 2020. godine), naknada za putne troškove (odluka iz 2018. godine), za lijekove od malignih bolesti (uputstvo iz 2018. godine), kriteriji i način ostvarivanja prava na liječenje u inostranstvu (odluka iz 2019. godine), nabavka uložaka za medicinski indicirane pacijente (zaključak iz 2021. godine). Na osnovu člana 19. i 20. Statuta Zavoda, zaključaka Upravnog odbora, a na preporuku komisije za prava osiguranika, odobravana je refundacija novčanih sredstava pojedincima i ustanovama u skladu sa donesenim odlukama i uputstvima. Najveći dio odobrenih sredstava odnosi se na liječenje i nabavku lijekova.

Transferi drugim nivoima vlasti su iskazani su u iznosu od 488.705 KM, a najvećim dijelom su namijenjena za sukcesivno pružanje usluga vanbolničke dijagnostike - kompjuterizirane tomografije CT dijagnostike (u daljem tekstu: CT) u iznosu od 310.965 KM, radiološke dijagnostike magnetne rezonance (u daljem tekstu MRI) u iznosu od 131.500 KM, usluga Elektromioneurografije (u daljem tekstu: EMNG) u iznosu od 6.240 KM i interventno korištenje sredstava tekuće rezerve u iznosu od 40.000 KM.

Sukcesivno pružanje usluga CT-a, MRI-a i EMNG-a podrazumijeva snimanje, nalaz i mišljenje nadležnog ljekara za potrebe osiguranika Zavoda. U 2021. godini sredstva su doznačena privatnim zdravstvenim ustanovama Eurofarm Centar sa sjedištem u Sarajevu, podružnica Goražde (317.205 KM) i Altamedica Beta sa sjedištem u Sarajevu (131.500 KM).

Realizacija sredstava za pružanje usluga CT-a vršila se na osnovu provedene javne nabavke i zaključenog ugovora. Ugovorima su utvrđene jedinične cijene za usluge CT-a u vrijednosti od 165 KM.

Usluge MRI-a vršile su se na osnovu zaključenog ugovora, a nakon isteka ugovora donesen je Zaključak Upravnog odbora od 16. 11. 2021. godine kojim se menadžmentu Zavoda daje saglasnost za refundaciju novčanih sredstava za obavljenju uslugu MRI-a u poliklinici Altamedica Beta do okončanja postupka odabira najpovoljnijeg ponuđača. Ugovorom su utvrđene jedinične cijene za usluge MRI-a sa kontrastom u vrijednosti od 250 KM i bez kontrasta 200 KM.

Realizacija usluga EMNG-a vršila se na osnovu zaključka Upravnog odbora od 29. 12. 2020. godine kojim se menadžmentu Zavoda daje saglasnost za refundaciju novčanih sredstava za obavljenju uslugu EMNG-a u Poliklinici Eurofarm Centar do okončanja postupka odabira najpovoljnijeg ponuđača za pružanje navedenih usluga. Ugovor s navedenom poliklinikom za usluge EMNG-a je potpisan 28. 7. 2021. godine na osnovu provedene javne nabavke kojim su ugovorene jedinična cijena usluge EMNG-a u vrijednosti od 120 KM.

Navedene usluge se pružaju sukcesivno od ponedjeljka do petka, a za hitne slučajeve odmah po pozivu. U redovnim slučajevima za pregled je potrebna uputnica i odobrenje nadležne komisije naručioca, dok je u hitnim slučajevima dovoljna hitna uputnica, a odobrenje nadležne komisije će se dostaviti naknadno ponuđaču. Izvršilac je obavezan evidentirati svaku pruženu uslugu sa podacima (opis usluge, datum izvršenja, puno ime i prezime osobe kojoj su usluge pružene).



U skladu s Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor²⁷ i Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH,²⁸ na kontu tekućih transfera i drugih tekućih rashoda evidentiraju se sva nepovratna davanja za tekuće svrhe, odnosno nepovratna davanja koja nisu data u svrhu nabavke kapitalne imovine. Usluge CT-a, MRI-a i EMNG-a nisu ispravno knjigovodstveno evidentirane s obzirom na to da izdaci za te usluge nisu planirani na odgovarajućoj poziciji (ugovorene i druge posebne usluge), te bi se trebale evidentirati na kontu izdataka za ugovorene i druge posebne usluge. Navedeni način planiranja i posljedično knjigovodstvenog evidentiranja ovih usluga u okviru tekućih transfera imao je za posljedicu precijenjene rashode po osnovu tekućih transfera u iznosu od 448.705 KM i potcijenjene rashode ugovorenih usluga u iznosu od 448.705 KM, bez uticaja na finansijski rezultat (preporuka data u tački 5. Izvještaja).

Postupci javnih nabavki za navedene usluge detaljno obrazloženi u tački 7. Izvještaja.

Vlada Kantona je Zaključkom sa vanredne sjednice 17. 3. 2021. godine zadužila Zavod da izdvoji interventna sredstva za pomoć zdravstvenim ustanovama sa područja Kantona za neophodnu nabavku lijekova, kisika, kao i angažovanje spoljnih saradnika (anesteziolog, pulmolog) kao i drugog neophodnog kadra. Upravni odbor Zavoda je u skladu sa Zaključkom Vlade, 17. 3. 2021. godine donio Odluku o korištenju interventnih sredstava u iznosu od 40.000 KM za pet zdravstvenih ustanova. Zavod je ovom odlukom obavezao sve zdravstvene ustanove korisnike ovih sredstava da dostave izvještaj o namjenskom utrošku sredstava, što su i uradili.

6.1.3 Finansijski rezultat

U finansijskim izvještajima Zavod je iskazao izvršenje prihoda u iznosu od 19.586.613 KM i rashoda i izdataka u iznosu od 18.457.502 KM. Pozitivan finansijski rezultat za 2021. godinu iskazan je u iznosu od 1.129.111 KM.

Imajući u vidu da su u finansijskim izvještajima Zavoda iskazani rashodi i izdaci prethodnog obračunskog perioda u iznosu od 22.628 KM, te da nisu iskazani rashodi i izdaci tekućeg obračunskog perioda u iznosu od 132.359 KM, finansijski rezultat za 2021. godinu je potcijenjen, odnosno manje iskazan za 109.731 KM, a samim tim i ukupan finansijski rezultat (akumulirani višak prihoda nad rashodima u Bilansu stanja).

Zavod ne vrši knjigovodstveno evidentiranje potraživanja i obaveza, odnosno rashoda i razgraničenja proizašlih iz međunarodnih ugovora o socijalnom osiguranju u skladu s članom 76. Zakona o budžetima u FBiH i članom 16. Uredbe o računovodstvu budžeta u FBiH. Efekte na finansijske izvještaje nije moguće procijeniti. Navedeno je detaljnije obrazloženo u tački 6.1.1.1 Izvještaja.

Iako Upravni odbor nije usvojio završni račun, donio je Odluku o raspodjeli viška prihoda nad rashodima za 2021. godinu u iznosu od 1.130.423 KM,²⁹ kojom je utvrđeno da će se ostvareni višak prihoda nad rashodima rasporediti u skladu sa članom 106. Zakona o zdravstvenom osiguranju na ime rezerve u iznosu od 184.562 KM, a ostatak u iznosu od 945.861 KM koristiti za tekuću likvidnost u 2022. godini.

6.2 BILANS STANJA

6.2.1 Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe

Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe iskazani su u iznosu od 3.589.330 KM, a čine ih: novčana sredstva (2.874.414 KM), kratkoročna potraživanja (582.557 KM) i kratkoročna razgraničenja (132.359 KM).

²⁷ „Sl. novine FBiH“, br. 58/16

²⁸ „Sl. novine FBiH“, br. 60/14

²⁹ Upravni odbor prilikom donošenja Odluke o raspodjeli viška prihoda nad rashodima za 2021. godinu nije uzeo u razmatranje i izdatke Zavoda za 2021. godinu koji su iznosili 1.312 KM.



Novčana sredstva, iskazana u iznosu od 2.874.414 KM, odnose se na stanje iskazano na transakcijskom računu kod PBS d.d. Sarajevo (2.873.915 KM) i gotovinu u glavnoj blagajni (499 KM). Depozitni račun kod PBS d.d. Sarajevo na 31. 12. 2021. godine nije imao stanje

Kratkoročna potraživanja iskazana su u iznosu od 582.557 KM. Ova potraživanja odnose se na potraživanje za unaprijed plaćenu robu i usluge-avans (278.835 KM) i ostala potraživanja (303.722 KM).

Potraživanje za unaprijed plaćenu robu – avans knjigovodstveno je evidentirano na osnovu avansnog zahtjeva Kantonalne bolnice za mjesec januar 2022. godine. Avansno plaćanje nije predviđeno Ugovorom zaključenim sa Kantonalnom bolnicom koji se odnosi na 2022. godinu.

Ostala potraživanja u iznosu od 303.722 KM se najvećim dijelom odnose na ispostavljene fakture Ministarstvu za socijalnu politiku, zdravstvo, raseljena lica i izbjeglice, Ministarstvu za boračka pitanja, Centru za socijalni rad Goražde, Službi za zapošljavanje, Ministarstvu za obrazovanje, nauku, kulturu i sport BPK-a i dr. za pružene usluge zdravstvenog osiguranja posebnim kategorijama stanovništva (socijalno ugrožene osobe, redovni učenici u osnovnim i srednjim školama, studenti, raseljena lica i povratnici na područje Kantona, djeca od rođenja do polaska u školu, lica nakon navršenih 65 godina života, korisnici boračko-invalidske zaštite, radnici čiji radno-pravni status nije riješen a bili su uposleni u privrednim društvima na području Kantona, lica koja ne mogu ostvariti pravo za zdravstveno osiguranje po drugom osnovu). Usluge zdravstvene zaštite pružaju se na osnovu potpisanih sporazuma između Zavoda i kantonalnih institucija, kojim su uređeni iznosi mjesečnih naknada po osiguranoj osobi. Komisija za provođenje popisa nije izvršila popis potraživanja, a što je obrazloženo u tački 6.2.4 Izvještaja.

6.2.2 Stalna sredstva

U finansijskim izvještajima Zavoda na 31. 12. 2021. godine iskazana su stalna sredstva sadašnje vrijednosti 270.926 KM (nabavne vrijednosti 717.974 KM i otpisane vrijednosti 447.048 KM).

Stalna sredstva Zavoda odnose se na građevine (271.535 KM), opremu (243.951 KM), ostala materijalna sredstva (180.129 KM) i sredstva u pripremi (22.359 KM).

Povećanje vrijednosti stalnih sredstava u iznosu od 1.312 KM odnosi se na nabavku opreme, dok se smanjenje sredstava u iznosu od 18.338 KM odnosi na obračunatu amortizaciju stalnih sredstava.

6.2.3 Kratkoročne obaveze i razgraničenja

Kratkoročne obaveze i razgraničenja iskazana su u iznosu od 1.947.385 KM, a odnose se na kratkoročne tekuće obaveze (1.518.286 KM) i kratkoročna razgraničenja (429.099 KM).

Najznačajniji iznos iskazanih kratkoročnih tekućih obaveza odnosi se na neizmirene obaveze prema dobavljačima. Napominjemo da na poziciji kratkoročnih obaveza nisu evidentirane obaveze iz tekućeg obračunskog perioda u iznosu od 132.359 KM, a koje se odnose na obaveze nastale po osnovu ispostavljenih faktura za lijekove sa esencijalne liste lijekova, ortopedska i druga pomagala, laboratorijske pretrage i dr. Shodno navedenom, kratkoročne tekuće obaveze su podcijenjene za ovaj iznos. Sa pojedinim dobavljačima nisu usaglašena dugovanja s obzirom da nisu dostavljeni izvodi otvorenih stavki (za iznos od najmanje 282.666 KM). Komisija za provođenje popisa nije izvršila popis svih obaveza, a što je konstatovano u tački 6.2.4 Izvještaja.

Kratkoročna razgraničenja – razgraničeni ostali prihodi (296.740 KM) odnosi se na potraživanja po ispostavljenim fakturama iz revidirane godine, a na osnovu zaključenih sporazuma sa kantonalnim institucijama za različite kategorije osiguranika.

Kratkoročna razgraničenja – razgraničeni ostali rashodi (132.359 KM) odnose se na neevidentirane rashode i obaveze koje nisu uknjižene zbog nedovoljno sredstava na ekonomskim kodovima.

6.2.4 Popis sredstava i obaveza

Direktor Zavoda je 15. 12. 2021. godine, donio Rješenje o imenovanju komisije za provođenje popisa za 2021. godinu. Predmet popisa je cjelokupna imovina i obaveze (stalna sredstva, alat, sitni inventar, novčana sredstva, obaveze i potraživanja). Nije donesen interni akt kojim je utvrđen postupak provođenja popisa imovine i obaveza, u skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH.³⁰

Izveštaj o izvršenom popisu sa stanjem na 31. 12. 2021. godine, komisija je sačinila 15. 1. 2022. godine, a Upravni odbor usvojio 25. 2. 2022. godine. U Izveštaju komisije o izvršenom popisu konstatovano je da stvarno stanje odgovara knjigovodstvenom, te nisu utvrđeni viškovi ili manjkovi.

Nije prezentirana dokumentacija iz koje bi bilo vidljivo da je izvršen popis obaveza (1.650.645 KM) i potraživanja (582.557 KM). Prezentovani su nam pregledi iz sektora za trezor i računovodstvo na kojima nema potpisa članova komisije. Komisija za popis obaveza i potraživanja nije prezentirala popisne liste iz kojih bi bilo vidljivo da je izvršen naturalni popis potraživanja i obaveza. Također, priložena je specifikacija obaveza na 31. 12. 2021. godine koje nisu uknjižene zbog nedovoljno sredstava na ekonomskim kodovima. Prezentirani pregled nije potpisala popisna komisija niti smo se uvjerali da je izvršena provjera navedenih faktura i IOS-a na specifikaciji. **Navedeno upućuje na to da nije izvršen naturalni popis obaveza u vrijednosti od 1.650.645 KM i potraživanja u vrijednosti od 582.557 KM, zbog čega nije moglo biti izvršeno ni usaglašavanje u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH³¹ i Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor.**³²

Preporuke:

- *donijeti interni akt kojim se utvrđuje postupak provođenja popisa imovine i obaveza, kako je propisano Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH;*
- *godišnjim popisom obuhvatiti i potraživanja i obaveze, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Pravilnikom o knjigovodstvu budžeta u FBiH i Računovodstvenim politikama za federalne budžetske korisnike i trezor.*

6.3 IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U Izveštaju o novčanim tokovima, iskazani su ukupni novčani primici u iznosu od 19.590.010 KM, te ukupne novčane isplate u iznosu od 18.560.581 KM. Neto novčane isplate iskazane su u iznosu od 1.029.429 KM. Iskazani iznos gotovine na početku i na kraju godine ne odgovara iznosu gotovine na transakcijskim računima i u blagajni, kao i iskazanom stanju u Bilansu stanja (za iznos gotovine u blagajni - 498 KM). Također, rashodi po osnovu tekućih transfera nisu prevedeni na izdatke novca. Naime, isplate na poziciji tekućih transfera iskazane su u vrijednosti rashoda po ovom osnovu iako su na početku i na kraju revidiranog perioda iskazane neizmirene obaveze po ovom osnovu. **Shodno navedenom, Izveštaj o novčanim tokovima nije sačinjen u skladu s članom 24. Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.**

Preporuka:

- *izveštaj o novčanim tokovima sačinjavati u skladu s odredbama Pravilnika o finansijskom izvještavanju i godišnjem obračunu budžeta u FBiH.*

³⁰ „Sl. novine FBiH“, br. 15/21

³¹ „Sl. novine FBiH“, br. 60/14

³² „Sl. novine FBiH“, br. 58/16



7. JAVNE NABAVKE

Upravni odbor Zavoda je 25. 1. 2021. godine donio Plan javnih nabavki za 2021, kojim su planirane nabavke u vrijednosti od 345.969 KM³³ (roba u iznosu od 8.775 KM, usluga u iznosu od 331.344 KM i radova 5.850 KM). Planirano je osam direktnih postupka u vrijednosti od 30.069 i dva postupka putem Aneksa II dio B u vrijednosti od 315.900 KM. Zavod je u revidiranoj godini putem provedenih postupaka zaključio ugovore u ukupnoj vrijednosti od 254.963 KM. Provedena su dva postupka putem Aneksa II dio B u iznosu od 255.037 KM i osam direktnih sporazuma u iznosu od 20.986 KM. **Nisu izvršene izmjene i dopune Plana javnih nabavki, a nabavke pružanja usluge elektromioneurografije (EMNG), realizacije Interfacea, izrade i ugradnje metalne ograde i advokatske usluge u ugovorenoj vrijednosti od 33.574 KM nisu bile predviđene Planom za 2021. godinu. Članom 17. stav 1. Zakona određeno je da ugovorno tijelo može započeti postupak javne nabavke ako je predviđena planom ili kada ugovorno tijelo donese posebnu odluku o pokretanju postupka. Zavod nije donosio posebne odluke o pokretanju postupaka i Plan javnih nabavki nije sačinjen da obuhvati sve koje se planiraju provesti, kako bi se osiguralo ekonomično trošenje sredstava.**

Revidirali smo tri direktna sporazuma ugovorene vrijednosti u iznosu od 6.392 KM i tri postupka provedena putem Aneksa II dio B³⁴ ugovorene vrijednosti u iznosu od 336.707 KM. Izvršenim uvidom u postupke javnih nabavki provedene putem direktnog sporazuma nisu utvrđene nepravilnosti. Uvidom u postupke provedene tokom 2021. godine putem Aneksa II dio B zaključena su dva ugovora u vrijednosti 255.037 KM. Zaključeni ugovori se odnosi na pružanje usluge CT-a u vrijednosti od 233.977 KM i pružanje usluge EMNG-a u vrijednosti od 21.060 KM. Sve ugovorene količine pruženih usluga u ugovorima su okvirne, a naručilac predmetne usluge koristi u skladu s potrebama do iznosa sredstava planiranih u Finansijskom planu Zavoda za 2021. godinu. Nisu utvrđene nepravilnosti prilikom provođenja prethodno navedena dva postupka.

Revidirali smo i postupak javne nabavke sukcesivnog pružanja usluge MRI-a proveden u 2020. godini, a čija realizacija se najvećim dijelom odnosi na 2021. godinu. Ugovor je zaključen sa poliklinikom Altamedica Beta d.o.o. 12. 11. 2020. godine na period od godinu dana u vrijednosti od 80.730 KM. Pred istek ugovora 27. 10. 2021. godine Zavod je pokrenuo novi postupak javne nabavke usluga MRI-a. Poliklinika Vitalis d.o.o. je uložila žalbu na Poziv za dostavljanje ponuda gdje je navedeno da: „Tenderskom dokumentacijom Zavod zahtjeva, u pogledu tehničke i profesionalne sposobnosti od ponuđača da ispunjavaju, između ostalog, sljedeći minimalni uvjet: da na području Grada Sarajeva ima na raspolaganju zdravstvenu ustanovu koja ispunjava uslove prostora, opreme i kadra za pružanje usluga radiološke dijagnostike - magnetna rezonanca propisane Pravilnikom etc.“ Na ovaj način navode da Zavod nije osigurao pravičnu i aktivnu konkurenciju te samim tim nije omogućeno dobivanje najbolje vrijednosti za javni novac i stvaranje tržišne konkurencije. Zavod je donio Odluku o usvajanju navedene žalbe i postupak je poništen. Napominjemo da Zavod refundira i troškove puta osiguranim licima u skladu sa Zakonom o zdravstvenom osiguranju te da je poliklinika Vitalis d.o.o. udaljena cca 200 km od područja Kantona i da bi u slučaju hitnih i nepredviđenih situacija, osiguranici morali putovati do Mostara da bi obavili neophodno snimanje.

Zavod je proveo ponovljeni postupak nabavke sukcesivnog pružanja usluga MRI-a 5. 1. 2022. godine. U Pozivu za dostavljanje ponuda u ovom slučaju nije tražen uslov da se usluga pruža na području Grada Sarajeva. Dostavljene su tri ponude i donesena je odluka o prihvatanju najpovoljnijeg ponuđača. Poliklinika Vitalis d.o.o. Mostar je podnijela zahtjev za uvid u ponude i dostavu informacija, te je nakon provedenog uvida dostavila žalbu jer je ponuda poliklinike Altamedica Beta d.o.o. Sarajevo nepotpuna i nije trebala biti prihvaćena. Nisu dostavili ugovor o radu s minimalno jednim specijalistom anesteziologom odnosno dostavljeni ugovor se ne može smatrati kao dokaz o traženim uslovima jer se njime ne dokazuje da ponuđač može pružati usluge magnetne rezonance pod anestezijom i dokaz da aparat za magnetnu rezonancu nije stariji od pet godina.

³³ Sve iskazane vrijednosti javnih nabavki su sa uključenim PDV-om.

³⁴ Dva revidirana postupka (usluge CT-a i EMNG-a) su provedena u 2021. godini, dok je jedan revidirani postupak proveden pred kraj 2020. godine.



Zavod je utvrdio da je žalba osnovana i donesena je odluka o poništenju postupka javne nabavke. Poliklinika Vitalis d.o.o. Mostar je ponovo uložila žalbu na poništenje postupka jer smatraju da su oni kao idući najpovoljniji ponuđač trebali biti izabrani. Zavod je ovu žalbu odbacio kao neosnovanu i poslao istu na Ured za razmatranje žalbi. Kako se pružanje usluga MRI-a osiguranicima sa područja BPK ne bi prekinulo, donesen je zaključak Upravnog odbora Zavoda 16. 11. 2021. godine da se nastave obavljati dijagnostičke usluge u poliklinici Altamedica Beta d.o.o. Sarajevo, pod istim uslovima ugovora koji je istekao u novembru 2021. godine dok se ne provede javna nabavka i zaključi novi ugovor.

Način sačinjavanja Poziva za dostavljanje ponuda gdje je Zavod ograničio pružanje usluga MRI-a na području grada Sarajeva, te neadekvatan pregled i bodovanje ponuda u ponovljenom postupku imali su za posljedicu ponovljene žalbe, te kašnjenje u provođenju postupka pružanja usluga MRI-a osiguranicima na području Kantona. To je imalo za posljedicu i donošenje zaključka Upravnog odbora Zavoda da se nastave obavljati dijagnostičke usluge u poliklinici Altamedica Beta d.o.o. Sarajevo pod istim uslovima ugovora koji je istekao u novembru 2021. godine dok se ne provede javna nabavka i zaključi novi ugovor. Zavod prilikom provođenja javne nabavke usluga MRI-a nije postupio u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama i Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o uslugama iz Aneksa II dio B na način da je osigurao pravičnu i aktivnu konkurenciju, s ciljem najefikasnijeg korištenja javnih sredstava.

Napominjemo i da Zavod nije proveo postupak javne nabavke za odabir zdravstvenih ustanova i privatnih zdravstvenih radnika za pružanje usluga zdravstvene zaštite u Bosansko-podrinjskom kantonu, kako je propisano članom 52. Zakona o zdravstvenoj zaštiti i odredbama Jedinственe metodologije kojom se bliže utvrđuju kriteriji i mjerila za zaključivanje ugovora između nadležnog zavoda zdravstvenog osiguranja i zdravstvene ustanove, već je Finansijskim planom za 2021. godinu unaprijed odredio zdravstvene ustanove koje će obavljati usluge zdravstvene zaštite, što je konstatovano u tački 6.1.2.2 Izvještaja.

Preporuke:

- ***plan javnih nabavki sačinjavati na način da obuhvati sve nabavke koje se planiraju provesti, kako bi se osiguralo ekonomično trošenje sredstava, u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama;***
- ***poziv za dostavljanje ponuda sačinjavati u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama i Pravilnikom o postupku dodjele ugovora o uslugama iz Aneksa II dio B Zakona o javnim nabavkama, na način da se osigura pravovremeno provođenje postupka i pravična i aktivna konkurencija, s ciljem najefikasnijeg korištenja javnih sredstava.***

8. KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠTAJA

Zavod je 21. 7. 2022. godine dostavio komentar na Nacrt izvještaja o finansijskoj reviziji za 2021. godinu.

U komentaru su data obrazloženja (sa dodatnom dokumentacijom za pojedine nalaze) koja se odnose na: donošenje finansijskog plana, kontrolu zdravstvenih usluga, sačinjavanje analize iskaza (tekstualni dio uz finansijske izvještaje) sa obrazloženjem izvršenja finansijskog plana, donošenje odluke Upravnog odbora o usvajanju godišnjeg obračuna, uspostavljanje jedinice za internu reviziju, stvaranje obaveza iznad sredstava utvrđenih finansijskim planom i uspostavljene sektore u Zavodu.

Komentar koji se odnosi na uspostavljene sektore u Zavodu, kao i komentar koji se odnosi na nalaz i kvalifikaciju vezanu za sačinjavanje analize iskaza i obrazloženja izvršenja finansijskog plana, prihvaćen je i inkorporiran u Izvještaj (uz komentar je dostavljena Analiza iskaza).

Komentare po ostalim nalazima nismo prihvatili, s obzirom na to da nisu data adekvatna obrazloženja, niti je dostavljena relevantna dokumentacija koja bi uticala na izmjene nalaza i datih preporuka u konačnom Izvještaju. S tim u vezi dajemo sljedeća pojašnjenja:



- Članom 16. Zakona o budžetima u FBiH predviđeno je da postupak pripreme DOB-a počinje dostavljanjem Instrukcije br. 1 o načinu i elementima izrade DOB-a. Također, članom 19. Zakona utvrđeno je da Ministarstvo finansija dostavlja budžetskim korisnicima instrukcije broj 2. Ove članove Zakona primjenjuju i kantoni, gradovi, općine i vanbudžetski fondovi. Shodno navedenom, ministarstva finansija dostavljaju instrukcije broj 1 i 2 budžetskim korisnicima koji su u njihovom sastavu. Zavod je vanbudžetski fond, i s obzirom na to da nije u sastavu ministarstva finansija, ono nije nadležno za davanje instrukcija o načinu i elementima izrade DOB-a Zavodu. Imajući u vidu navedeno, ne možemo prihvatiti obrazloženje da Zavod nije donio DOB jer nije dobio instrukcije od ministarstva finansija;
- Iako su u 2021. godini bile na snazi mjere za COVID -19, smatramo da to nije opravdan razlog da se ne vrši praćenje i kontrola izvršenih ugovorenih usluga zdravstvene zaštite osiguranim licima;
- Statutom Zavoda propisana je obaveza Upravnog odbora da usvaja godišnji obračun. Upravni odbor donio je Odluku o usvajanju Izvještaja o izvršenju finansijskog plana Zavoda za 2021. godinu. Godišnji obračun nije dio ovog izvještaja te se ne može smatrati da je usvajanjem navedene Odluke ispunjena obaveza Upravnog odbora o usvajanju godišnjeg obračuna.

U vezi nalaza koji se odnosi na uspostavu interne revizije u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH i Pravilnikom o kriterijima za uspostavljanje jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH, uz komentar je dostavljen Zaključak koji je donio Upravni odbor u julu 2022. godine, kojim se daje saglasnost za raspisivanje javnog oglasa za popunu upražnjenih, a sistematizovanih radnih mjesta u okviru kojih je i mjesto jednog internog revizora.

Osim ovog komentara, u dostavljenom komentaru na Nacrt izvještaja navedeno je da je Zavod u oktobru 2021. godine izvršio izmjene i dopune budžeta, a da su stvorene neke nepredviđene obaveze u decembru, te da nije bilo vremena da se djeluje i da se izvrši uravnoteženje budžeta. Navedeno nije uticalo na izmjene datih nalaza u Izvještaju.

Koordinatorica rada u Sektoru za finansijsku reviziju zavoda, fondova i agencija

Marijana Milićević

Tim za reviziju

Sabina Selesković – voditeljica tima

Jelena Lovrić – članica tima

V PRILOG: GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2021. godinu					
Naziv pravnog lica: Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde					
Opis	Planirano	Ostvareno		Odstupanje (3-2)	Procenat (3/2x100)
		U tekućoj godini	U prethodnoj godini		
1	2	3	4	5	6
I PRIHODI (od 1 do 16)	19.224.473	19.586.613	17.760.076	362.140	101,9%
PRIHODI OD POREZA (1+2+3+4+5+6+7+8)	19.180.505	19.577.404	17.750.484	396.899	102,1%
1. Porez na dobit pojedinca i preduzeća	0	0	0	0	0,0%
Porezi na dobit pojedinaca (zaostale uplate poreza)	0	0	0	0	0,0%
Porezi na dobit preduzeća	0	0	0	0	0,0%
Porez na dobit banaka i drugih finansijskih organizacija i društava 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	0	0	0	0	0,0%
2. Doprinosi za socijalnu zaštitu	19.180.505	19.577.404	17.750.484	396.899	102,1%
3. Porezi na plaću i radnu snagu	0	0	0	0	0,0%
4. Porez na imovinu	0	0	0	0	0,0%
5. Domaći porezi na dobra i usluge	0	0	0	0	0,0%
6. Porez na dohodak	0	0	0	0	0,0%
7. Prihodi od indirektnih poreza	0	0	0	0	0,0%
8. Ostali porezi	0	0	0	0	0,0%
NEPOREZNI PRIHODI (9+10)	13.968	9.209	9.592	-4.759	65,9%
9. Prihodi od poduzetničkih aktivnosti i imovine i prihodi od pozitivnih kursnih razlika	0	0	0	0	0,0%
Prihodi od nefinansijskih javnih preduzeća i finansijskih javnih institucija	0	0	0	0	0,0%
Ostali prihodi od imovine	0	0	0	0	0,0%
Kamate i dividende primljene od pozajmica i učešća u kapitalu	0	0	0	0	0,0%
Naknade primljene od pozajmica i učešća u kapitalu	0	0	0	0	0,0%
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika	0	0	0	0	0,0%
Prihodi od privatizacije	0	0	0	0	0,0%
Prihodi po osnovu premije i provizije za izdatu garanciju	0	0	0	0	0,0%
10 Naknade, takse i prihodi od pružanja javnih usluga, kazne i drugi prihodi	13.968	9.209	9.592	-4.759	65,9%
Administrativne takse	0	0	0	0	0,0%
Sudske takse	0	0	0	0	0,0%
Komunalne naknade i takse	0	0	0	0	0,0%
Ostale budžetske naknade i takse	0	0	0	0	0,0%
Naknade i takse po federalnim zakonima i drugim propisima	0	0	0	0	0,0%
Prihodi od pružanja javnih usluga (prihodi od vlastitih djelatnosti korisnika budžeta i vlastiti prihodi)	4.202	5.069	4.954	867	120,6%
Neplanirane uplate – prihodi	9.766	4.140	4.638	-5.626	42,4%
Novčane kazne	0	0	0	0	0,0%
Drugi tekući prihodi	0	0	0	0	0,0%
PRIMLJENI TRANSFERI I DONACIJE (od 11 do 16)	30.000	0	0	-30.000	0,0%
11 Primljeni tekući transferi od inostranih vlada i međunarodnih organizacija	0	0	0	0	0,0%
12 Primljeni tekući transferi od ostalih nivoa vlasti	30.000	0	0	0	0,0%
13 Primljeni kapitalni transferi od inostranih vlada	0	0	0	0	0,0%
14 Kapitalni transferi od ostalih nivoa vlasti i fondova	0	0	0	0	0,0%

15	Kapitalni transferi iz nevladinih izvora	0	0	0	0	0,0%
16	Donacije	0	0	0	0	0,0%

II RASHODI (od 1 do 7)		18.953.473	18.456.190	17.482.987	-497.283	97,4%
1.	Plaće i naknade troškova zaposlenih	485.280	460.893	424.220	-24.387	95,00%
	Bruto plaće i naknade plaća	429.888	421.109	383.740	-8.779	98,00%
	Naknade troškova zaposlenih	55.392	39.784	40.480	-15.608	71,8%
2.	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	45.138	45.137	40.730	-1	100,00%
3.	Izdaci za materijal, sitan inventar i usluge	16.678.055	16.431.530	15.428.672	-246.525	98,5%
	Putni troškovi	4.200	2.657	1.272	-1.543	63,3%
	Izdaci za energiju	9.000	8.466	7.281	-534	94,1%
	Izdaci za komunikaciju i komunalne usluge	15.400	13.595	12.572	-1.805	88,3%
	Nabavka materijala i sitnog inventara	5.800	4.243	3.307	-1.557	73,2%
	Izdaci za usluge prevoza i goriva	0	0	0	0	0,0%
	Unajmljivanje imovine, opreme i nematerijalne imovine	0	0	0	0	0,0%
	Izdaci za tekuće održavanje	11.500	6.701	7.734	-4.799	58,3%
	Izdaci osiguranja, bankarskih usluga i usluga platnog prometa	4.100	3.536	3.934	-564	86,2%
	Ugovorene i druge posebne usluge	16.628.055	16.392.332	15.392.572	-235.723	98,6%
4.	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.735.000	1.518.630	1.589.365	-216.370	87,5%
	Tekući transferi drugim nivoima vlasti	550.000	488.705	354.092	-61.295	88,9%
	Tekući transferi pojedincima	1.185.000	1.029.925	1.235.273	-155.075	86,9%
	Tekući transferi neprofitnim organizacijama	0	0	0	0	0,0%
	Subvencije javnim preduzećima	0	0	0	0	0,0%
	Subvencije privatnim preduzećima i poduzetnicima	0	0	0	0	0,0%
	Subvencije finansijskim institucijama	0	0	0	0	0,0%
	Tekući transferi u inostranstvo	0	0	0	0	0,0%
	Drugi tekući rashodi	0	0	0	0	0,0%
5.	Kapitalni transferi	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi drugim nivoima vlasti	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi pojedincima	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi neprofitnim organizacijama	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi javnim preduzećima	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi privatnim pred. i poduzetnicima	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi finansijskim institucijama	0	0	0	0	0,0%
	Kapitalni transferi u inostranstvo	0	0	0	0	0,0%
6.	Izdaci za kamate	0	0	0	0	0,0%
	Kamate na pozajmice primljene kroz Državu	0	0	0	0	0,0%
	Izdaci za inostrane kamate	0	0	0	0	0,0%
	Kamate na domaće pozajmljivanje	0	0	0	0	0,0%
	Izdaci za kamate vezane za dug po izdanim garancijama	0	0	0	0	0,0%
7.	Tekuća budžetska rezerva	10.000	0	0	-10.000	0,0%
	TEKUĆI SUFICIT (TEKUĆI DEFICIT) (I-II)	271.000	1.130.423	277.089	0	417,1%
III TRANSAKCIJE U STALNIM SREDSTVIMA						
1.	Primici od prodaje stalnih sredstava	0	0	0	0	0,0%
	Primici od prodaje stalnih sredstava	0	0	0	0	0,0%
	Primici od prodaje federalnih robnih rezervi	0	0	0	0	0,0%
	Ostali kapitalni primici	0	0	0	0	0,0%
2.	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	271.000	1.312	15.381	-269.688	0,5%
	Nabavka zemljišta, šuma i višegodišnjih zasada	0	0	0	0	0,0%
	Nabavka građevina	0	0	0	0	0,0%
	Nabavka opreme	11.000	1.312	9.386	-9.688	11,9%
	Nabavka ostalih stalnih sredstava	0	0	0	0	0,0%
	Nabavka stalnih sredstava u obliku prava	260.000	0	0	-260.000	0,0%
	Rekonstrukcija i investiciono održavanje	0	0	5.995	0	0,0%
	NETO NABAVKA STALNIH SREDSTAVA (2-1)	271.000	1.312	15.381	0	0,0%

	A. NETO POZAJMLJIVANJE (NETO ZADUŽIVANJE) = UKUPAN DEFICIT/SUFICIT (Tekući suficit/deficit – Neto nabavka stalnih sredstava)	0	1.129.111	261.708	0	0,0%
	IV TRANSAKCIJE U FINANSIJSKOJ IMOVINI	0	0	0	0	0,0%
1.	Primici od finansijske imovine	0	0	0	0	0,0%
	Primljene otplate od pozajmljivanja drugim nivoima vlasti	0	0	0	0	0,0%
	Primljene otplate od pozajmljivanja pojedincima i neprofitnim organizacijama	0	0	0	0	0,0%
	Primljene otplate od pozajmljivanja javnim preduzećima	0	0	0	0	0,0%
	Primitak sredstava po osnovu učešća u dionicama javnih preduzeća	0	0	0	0	0,0%
	Primitak sredstava po osnovu učešća u dionicama privatnih preduzeća i u zajedničkim ulaganjima	0	0	0	0	0,0%
	Primljene otplate od ostalih vidova domaćeg pozajmljivanja	0	0	0	0	0,0%
	Primljene otplate od pozajmljivanja u inostranstvo	0	0	0	0	0,0%
2.	Izdaci za finansijsku imovinu	0	0	0	0	0,0%
	Pozajmljivanje drugim nivoima vlasti	0	0	0	0	0,0%
	Pozajmljivanje pojedincima, neprofitnim organizacijama i privatnim preduzećima	0	0	0	0	0,0%
	Pozajmljivanje javnim preduzećima	0	0	0	0	0,0%
	Izdaci za kupovinu dionica javnih preduzeća	0	0	0	0	0,0%
	Izdaci za kupovinu dionica privatnih preduzeća i učešće u zajedničkim ulaganjima	0	0	0	0	0,0%
	Ostala domaća pozajmljivanja	0	0	0	0	0,0%
	Pozajmljivanje u inostranstvo	0	0	0	0	0,0%
	B. NETO POVEĆANJE (SMANJENJE) FINANSIJSKE IMOVINE (1-2)	0	0	0	0	0,0%
	V TRANSAKCIJE U FINANSIJSKIM OBAVEZAMA	0	0	0	0	0,0%
1.	Primici od zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
	Primici od dugoročnog zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
	Zajmovi primljeni kroz Državu	0	0	0	0	0,0%
	Primici od inostranog zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
	Primici od domaćeg zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
	Primici od kratkoročnog zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
	Zajmovi primljeni kroz Državu	0	0	0	0	0,0%
	Primici od inostranog zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
	Primici od domaćeg zaduživanja	0	0	0	0	0,0%
2.	Izdaci za otplate dugova	0	0	0	0	0,0%
	Otplate dugova primljenih kroz Državu	0	0	0	0	0,0%
	Vanjske otplate	0	0	0	0	0,0%
	Otplate domaćeg pozajmljivanja	0	0	0	0	0,0%
	Otplate unutarnjeg duga	0	0	0	0	0,0%
	Otplate duga po izdatim garancijama	0	0	0	0	0,0%
	Otkup duga	0	0	0	0	0,0%
	C. NETO ZADUŽIVANJE (NETO OTPLATE DUGOVA) (1-2)	0	0	0	0	0,0%
	UKUPAN FINANSIJSKI REZULTAT (A+B+C)	0	1.129.111	261.708	0	0,0%

Rukovodstvo je Godišnji izvještaj o izvršenju budžeta za 2021. godinu odobrilo 24. 2. 2022. godine.

Direktor
Salem Halilović

Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine			
Naziv pravnog lica: Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde			
Opis	U obračunskom periodu tekuće godine	U istom obračunskom periodu prethodne godine	Procenat (2/3)x100
1	2	3	4
I AKTIVA			
A. Gotovina, kratkoročna potraživanja, razgraničenja i zalihe (1+...+8)	3.589.330	2.713.564	132.27%
1. Novčana sredstva i plemeniti metali	2.874.414	1.844.578	155.83%
2. Vrijednosni papiri	0	0	0.00%
3. Kratkoročna potraživanja	582.557	671.138	86.80%
4. Kratkoročni plasmani	0	0	0.00%
5. Finansijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama	0	0	0.00%
6. Zalihe materijala i robe	0	0	0.00%
7. Zalihe sitnog inventara	0	0	0.00%
8. Kratkoročna razgraničenja	132.359	197.848	66.90%
B. Stalna sredstva (11+14+17+18)	270.926	287.953	94.08%
9. Stalna sredstva	717.974	719.375	99.80%
10. Ispravka vrijednosti stalnih sredstava	447.048	431.422	103.62%
11. Neotpisana vrijednost stalnih sredstava (9-10)	270.926	287.953	94.08%
12. Dugoročni plasmani	0	0	0.00%
13. Ispravka vrijednosti dugoročnih plasmana	0	0	0.00%
14. Neotpisana vrijednost dugoročnih plasmana (12-13)	0	0	0.00%
15. Vrijednosni papiri	0	0	0.00%
16. Ispravka vrijednosti vrijednosnih papira	0	0	0.00%
17. Neotpisana vrijednost vrijednosnih papira (15-16)	0	0	0.00%
18. Dugoročna razgraničenja	0	0	0.00%
UKUPNO AKTIVA (A+B)	3.860.256	3.001.517	128.61%
II PASIVA			
C. Kratkoročne obaveze i razgraničenja (19+...+24)	1.947.385	2.200.730	88.49%
19. Kratkoročne tekuće obaveze	1.518.286	1.621.366	93.64%
20. Obaveze po osnovu vrijednosnih papira	0	0	0.00%
21. Kratkoročni krediti i zajmovi	0	0	0.00%
22. Obaveze prema zaposlenicima	0	0	0.00%
23. Finansijski i obračunski odnosi s drugim povezanim jedinicama	0	0	0.00%
24. Kratkoročna razgraničenja	429.099	579.364	74.06%
D. Dugoročne obaveze i razgraničenja (25+26+27)	0	0	0.00%
25. Dugoročni krediti i zajmovi	0	0	0.00%
26. Ostale dugoročne obaveze	0	0	0.00%
27. Dugoročna razgraničenja	0	0	0.00%
E. Izvori stalnih sredstava (28+29+30+31-32)	1.912.871	800.787	238.87%
28. Izvori stalnih sredstava	270.926	287.953	94.08%
29. Ostali izvori sredstava	0	0	0.00%
30. Izvori sredstava rezervi	0	0	0.00%
31. Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima	1.641.945	512.834	320.17%
32. Neraspoređeni višak rashoda nad prihodima	0	0	0.00%
UKUPNO PASIVA (C+D+E)	3.860.256	3.001.517	128.61%

Rukovodstvo je Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine odobrilo 23. 2. 2022. godine.

Direktor
Salem Halilović

Izveštaj o novčanim tokovima za period izvještavanja od 1. 1. do 31. 12. 2021. godine		
Naziv pravnog lica: Zavod zdravstvenog osiguranja Bosansko-podrinjskog Kantona Goražde		
Redni broj	Pozicija	Iznos u KM
1	2	3
	I NOVČANI PRIMICI	
1	Prihodi (od 2 do 6)	19.590.010
2	Prihodi od poreza	19.580.801
3	Neporezni prihodi	9.209
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)	19.590.010
	II NOVČANE ISPLATE	
15	Rashodi (od 16 do 21)	18.559.269
16	Plaće i naknade troškova zaposlenih	460.893
17	Doprinosi poslodavca i ostali doprinosi	45.137
18	Izdaci za materijal, sitni inventar i usluge	16.534.609
19	Tekući transferi i drugi tekući rashodi	1.518.630
20	Kapitalni transferi	0
21	Izdaci za kamate	0
22	Kapitalni izdaci (redni broj 23)	1.312
23	Izdaci za nabavku stalnih sredstava	1.312
24	Finansiranje (25 + 26)	0
25	Izdaci za finansijsku imovinu	0
26	Izdaci za otplate dugova	0
27	UKUPNE NOVČANE ISPLATE (15 + 22 + 24)	18.560.581
28	NETO NOVČANI PRIMICI / ISPLATE (13 - 27) ili (27 - 13)	1.029.429
29	SALDO GOTOVINE NA POČETKU GODINE	1.844.487
	SALDO GOTOVINE NA KRAJU GODINE (28 + 29)	2.873.916

Rukovodstvo je Izveštaj o novčanim tokovima za period izvještavanja od 1. 1. do 31. 12. 2021. godine odobrilo 23. 2. 2022. godine.

Direktor

Salem Halilović