



## IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ REVIZIJI

# JAVNE USTANOVE ZA MEDICINSKU REHABILITACIJU I BANJSKO LIJEČENJE – LJEČILIŠTE „REUMAL“ FOJNICA

# 2021.

Broj: 01-02-08-11-3-3515-7/21



Sarajevo, septembar 2022.





## SADRŽAJ

<b>I</b>	<b>IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA .....</b>	<b>1</b>
1.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	1
2.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI USKLAĐENOSTI .....	3
<b>II</b>	<b>REZIME DATIH PREPORUKA.....</b>	<b>5</b>
<b>III</b>	<b>KRITERIJI ZA FINANSIJSKU REVIZIJU.....</b>	<b>7</b>
<b>IV</b>	<b>IZVJEŠTAJ O REVIZIJI.....</b>	<b>8</b>
1.	UVOD .....	8
2.	PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE .....	8
3.	PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA I ANALIZA PODUZETIH MJERA.....	8
4.	SISTEM INTERNIH KONTROLA .....	10
5.	PLANIRANJE, DONOŠENJE PLANA POSLOVANJA I FINANSIJSKOG PLANA I IZVJEŠTAVANJE .....	12
6.	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI .....	13
6.1	BILANS USPJEHA .....	13
6.1.1	Prihodi .....	13
6.1.1.1	Poslovni prihodi.....	14
6.1.1.2	Ostali prihodi i dobici .....	14
6.1.2	Rashodi.....	14
6.1.2.1	Poslovni rashodi .....	15
6.1.2.2	Finansijski rashodi .....	20
6.1.3	Finansijski rezultat.....	20
6.2	BILANS STANJA.....	20
6.2.1	Stalna sredstva i dugoročni plasmani .....	20
6.2.1.1	Stalna sredstva .....	20
6.2.1.2	Dugoročni plasmani .....	22
6.2.2	Tekuća sredstva.....	24
6.2.2.1	Zalihe i sredstva namijenjena prodaji .....	24
6.2.2.2	Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	24
6.2.2.3	Kratkoročna potraživanja.....	25
6.2.3	Kapital.....	27
6.2.4	Obaveze.....	28
6.2.4.1	Dugoročne obaveze .....	28
6.2.4.2	Kratkoročne obaveze .....	28
6.2.4.3	Pasivna vremenska razgraničenja .....	29
6.2.5	Popis sredstava i obaveza.....	29
6.3	IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA .....	30
6.4	IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU.....	30
6.5	BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE .....	30
7.	JAVNE NABAVKE .....	30
8.	SUDSKI SPOROVI.....	32
9.	KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠTAJA.....	33
<b>V</b>	<b>PRILOG: GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI.....</b>	<b>34</b>
	Bilans uspjeha za period od 1. 1. do 31. 12. 2021. godine .....	35
	Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine .....	37
	Izveštaj o gotovinskim tokovima za period od 01.01. do 31.12.2021. godine (Direktna metoda) .....	38
	Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji završava na 31. 12. 2021. godine .....	39

## 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***

Izvršili smo reviziju finansijskih izvještaja **Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica (u daljem tekstu: Reumal)**, koji obuhvataju: Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine, Bilans uspjeha, Izvještaj o novčanim tokovima, Izvještaj o promjenama na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, te Bilješke uz finansijske izvještaje, uključujući i rezime značajnih računovodstvenih politika.

**Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijski položaj Reumala na 31. 12. 2021. godine, finansijsku uspješnost, novčane tokove i promjene na kapitalu za godinu koja se završava na taj dan, u skladu s prihvaćenim okvirom finansijskog izvještavanja.**

#### ***Osnova za mišljenje***

Reviziju finansijskih izvještaja obavili smo u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i INTOSAI Okvirom profesionalnih objava<sup>1</sup>. Primijenjeni principi i standardi su ISSAI 100 – Osnovni principi revizije javnog sektora, ISSAI 140 – Kontrola kvaliteta u vrhovnim revizijskim institucijama, ISSAI 200 – Principi finansijske revizije i ISSAI 2000–2899 – standardi finansijske revizije. Naše odgovornosti prema INTOSAI Okviru profesionalnih objava detaljnije su opisane u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izvještaja*.

Nezavisni smo od Reumala 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.

#### ***Isticanje pitanja***

Skrećemo pažnju na sljedeća pitanja:

- **Za zemljište iskazano u poslovnim knjigama na 31. 12. 2021. godine u iznosu od 3.430.900 KM Reumal ne posjeduje dokumentaciju o vlasništvu (tačka 6.2.1.1 Izvještaja);**
- **Vrijednost osnovnog kapitala nije usaglašena u poslovnim knjigama i sudskom registru, jer je u finansijskim izvještajima na 31. 12. 2021. godine iskazan osnovni kapital u iznosu od 21.178.980 KM, a u Rješenju o upisu u sudski registar u iznosu od 42.045.397 KM (tačka 6.2.3 Izvještaja).**

Naše mišljenje nije modifikovano u vezi s navedenim pitanjima.

#### ***Ključna pitanja revizije***

Ključna pitanja revizije su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj procjeni, od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg perioda. U kontekstu naše revizije finansijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju mišljenja, utvrdili smo da nema ključnih pitanja revizije.

---

<sup>1</sup> Odluka o usvajanju i objavi INTOSAI Okvira profesionalnih objava („Sl. novine FBiH“, broj 59/22). INTOSAI Okvir profesionalnih objava (engl. IFPP) čini tri nivoa objava: INTOSAI principi (INTOSAI-P), međunarodni standardi vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) i INTOSAI smjernice (GUID).

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

Rukovodstvo Reumala 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.

U sastavljanju finansijskih izvještaja rukovodstvo je odgovorno za procjenjivanje sposobnosti Reumala da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove zasnovane na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako rukovodstvo ili namjerava likvidirati Reumal ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadziranje procesa finansijskog izvještavanja koje je ustanovio Reumal.

### ***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 INTOSAI Okvirom profesionalnih objava, 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 INTOSAI Okvirom profesionalnih objava, 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 uspješnosti internih kontrola Reumala;
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena, kao i povezanih objava rukovodstva;
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove zasnovane na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi rukovodstvo, zasnovano na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koje mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Reumala da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pažnju u našem izvještaju nezavisnog revizora na povezane objave u finansijskim izvještajima, ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikujemo mišljenje. Naši zaključci zasnivaju se na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma izvještaja nezavisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu uzrokovati da Reumal prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju;

- 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.

Između pitanja o kojima se komunicira s rukovodstvom, mi određujemo ona koja su od najveće važnosti u reviziji finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja, i to su ključna revizijska pitanja. Opisujemo ih u izvještaju, osim ako zakon ili regulativa sprečava njihovo objavljivanje, ili kada odlučimo, u izuzetno rijetkim okolnostima, da ih ne treba objaviti jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice izvještavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog izvještavanja.

## **2. IZVJEŠTAJ O REVIZIJI USKLAĐENOSTI**

### ***Mišljenje s rezervom***

Uz reviziju finansijskih izvještaja **Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica za 2021. godinu** izvršili smo i reviziju usklađenosti aktivnosti, finansijskih transakcija i informacija s relevantnim zakonima i drugim propisima.

Prema našem mišljenju, osim za navedeno u odjeljku *Osnova za mišljenje s rezervom*, aktivnosti, finansijske transakcije i informacije Reumala 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. Reumal nije postupio u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama u dijelu donošenja Plana javnih nabavki za 2021. godinu i provođenja postupaka za robe i usluge koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji (tačka 7. Izvještaja).**

Reviziju usklađenosti izvršili smo u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i INTOSAI Okvirom profesionalnih objava. Primijenjeni principi i standardi su ISSAI 100 – Osnovni principi revizije javnog sektora, ISSAI 140 – Kontrola kvaliteta u vrhovnim revizijskim institucijama, ISSAI 400 – Principi revizije usklađenosti i ISSAI 4000 – Standard za reviziju usklađenosti. Naše odgovornosti prema INTOSAI Okviru profesionalnih objava detaljnije su opisane u odjeljku *Odgovornost revizora za reviziju usklađenosti*.

Nezavisni smo od Reumala 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:

- **U toku 2019. godine Reumal je pokrenuo sudski spor protiv NCF-a d.o.o. Fojnica i Privredne banke d.d. Sarajevo za ništavnost ugovora za sudužništvo, koji je potpisan bez saglasnosti osnivača Reumala, a ročište po pokrenutom sporu nije održano. Po osnovu Ugovora o sudužništvu Reumal je isplatio banci dospjele obaveze za period od 2016. do 2021. godine u iznosu od 1.973.788 KM (tačke 6.2.2.3 i 8. Izvještaja).**

Naše mišljenje nije modificovano 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 Reumala odgovorno je da osigura da aktivnosti, finansijske transakcije i informacije budu u skladu s propisima kojima su regulisane i potvrdi da je tokom fiskalne godine obezbijedilo 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. Razumno uvjerenje je visok nivo uvjerenja, ali nije garancija da će revizija, obavljena u skladu s INTOSAI Okvirom profesionalnih objava, uvijek otkriti značajnu neusklađenost kada ona postoji. 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 Reumala, 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, 5. 9. 2022. godine

ZAMJENIK GENERALNOG REVIZORA

Dragan Kolobaric

*Dragan Kolobaric*



GENERALNI REVIZOR

Dževad Nekić

*Dževad Nekić*



## II REZIME DATIH PREPORUKA

REDNI BROJ	PREPORUKA	POGLAVLJE/TAČKA
1.	Interne akte dopuniti i uskladiti s važećim zakonskim i podzakonskim propisima.	4.
2.*	Uspostaviti jedinicu za internu reviziju 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.	4.
3.	Donijeti Plan integriteta i poduzeti aktivnosti na njegovoj implementaciji.	4.
4.	Upravni odbor treba blagovremeno razmatrati plan rada i finansijski plan, te u slučaju potrebe, u skladu sa njegovim ciljevima, revidirati i usaglasiti plan poslovanja.	5.
5.*	U skladu sa Zakonom o kontroli cijena donijeti interni akt kojim bi se utvrdila struktura i način formiranja cijena usluga koje Reumal pruža.	6.1.1.1
6.*	Internim aktom jasno definisati procedure zapošljavanja, kako bi svaka faza u postupku zapošljavanja bila jasno propisana i adekvatno dokumentovana, s ciljem osiguranja transparentnosti prilikom zapošljavanja.	6.1.2.1
7.	Uspostaviti evidenciju korištenja ishrane radnika u restoranu s ciljem praćenja utroška dijela toplog obroka po radniku.	6.1.2.1
8.*	S ciljem osiguranja usluga održavanja opreme u slučaju zastoja u radu opreme izvršiti izbor najpovoljnijeg ponuđača i sa njim zaključiti ugovor.	6.1.2.1
9.*	Osigurati dokumentaciju o vlasništvu i posjedu zemljišta koje je evidentirano na stalnim sredstvima u Glavnoj knjizi i iskazano u finansijskim izvještajima.	6.2.1.1
10.	Na datum bilansa vršiti procjenu postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, odnosno procjenu nadoknadive vrijednosti za takva sredstva, u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 36 – Umanjenje vrijednosti imovine.	6.2.1.1
11.*	Blagovremeno poduzimati sve zakonom propisane radnje i aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja kako ne bi došlo do njihove zastare.	6.2.2.2
12.*	Pokrenuti tužbe za pružene nenaplaćene usluge ranjenicima - državljanima Libije na osnovu zaključenih ugovora.	6.2.2.2
13.*	Poduzeti aktivnosti na usklađivanju osnovnog kapitala u poslovnim knjigama, Statutu i sudskom registru.	6.2.3
14.	Formiranje popisnih komisija vršiti u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji, te voditi računa da se u komisije ne imenuju osobe koje su materijalno i finansijski zadužene za sredstva koja se popisuju.	6.2.5

15.*	Bilješke uz finansijske izvještaje sačinjavati u skladu sa zahtjevima MRS-a 1 – Presentacija finansijskih izvještaja, i zahtjevima ostalih Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.	6.5
16.	Donijeti Plan javnih nabavki, a nabavku roba i usluga koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji provoditi u potpunosti u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama.	7.
17.*	Pravilnik o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova uskladiti s odredbama Zakona o javnim nabavkama i Mišljenjem Konkurencijskog vijeća.	7.

---

\* nerealizovane preporuke iz prethodnog perioda (10)

### **III KRITERIJI ZA FINANSIJSKU REVIZIJU**

Ured za reviziju institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine u okviru finansijske revizije provodi 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 s 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 računovodstvu i reviziji u FBiH;
- Međunarodni računovodstveni standardi;
- Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja;
- Plan rada i finansijski plan za 2021. godinu;
- Zakon o zdravstvenoj zaštiti;
- Zakon o ustanovama;
- Zakon o zdravstvenom osiguranju;
- Zakon o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH;
- Zakon o radu;
- Zakon o porezu na dohodak;
- Zakon o doprinosima;
- Zakon o porezu na dobit;
- Zakon o javnim nabavkama;
- Statut Reumala;

kao i drugi podzakonski akti navedenih zakona.

## IV IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

### 1. UVOD

Javna ustanova za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica registrovana je u Višem sudu u Zenici 9. 5. 1995. godine pod nazivom: Javna ustanova Republički centar za medicinsku rehabilitaciju u Fojnici (u daljem tekstu: RRC Fojnica). Općinsko vijeće je 25. 2. 2014. godine donijelo Odluku o preuzimanju osnivačkih prava Općine Fojnica, kojom je dopunjena i usklađena prvobitna Odluka o preuzimanju osnivačkih prava<sup>2</sup> od 26. 6. 2012. godine.

Reumal je zdravstvena ustanova u kojoj se prirodnim ljekovitim izvorima i metodama medicinske struke i opreme provodi preventivna zdravstvena zaštita, specijalistička i bolnička rehabilitacija. Pruža i zdravstvene usluge u turizmu u skladu s posebnim propisima.

Organ upravljanja je Upravni odbor, imenovan Rješenjem Općinskog vijeća Fojnica od 30. 5. 2019. godine na četiri godine, u sastavu: Dalibor Matić, predsjednik, predstavnik Ministarstva zdravstva SBK, i članovi Almir Polutan, predstavnik Osnivača, te Alija Mukača, predstavnik Reumala. Općinsko vijeće Fojnica je 20. 2. 2020. godine razriješilo dužnosti Aliju Mukaču, zbog podnesene ostavke, a umjesto njega imenovan je za vršioca dužnosti Elvedin Kapo.

Reumalom rukovodi direktorica Ismira Kubat, imenovana Odlukom Upravnog odbora od 11. 3. 2021. godine, na period od četiri godine, počev od 21. 3. 2021. godine, na osnovu Odluke općinskog načelnika o davanju prethodne saglasnosti od 8. 3. 2021. godine. U proteklom periodu je imenovana direktorica obavljala funkciju vršiteljice dužnosti, na osnovu Odluke općinskog načelnika o davanju prethodne saglasnosti na imenovanje Ismire Kubat na mjesto direktorice, koja je donesena 17. 9. 2020. godine.

Unutrašnja organizacija i način rada Reumala utvrđeni su Pravilnikom o radu na koji je Upravni odbor dao saglasnost 19. 9. 2016. godine, sa izmjenama i dopunama u 2018. i 2020. godini. Sistematizovana su 202 radna mjesta, a na 31. 12. 2021. godine bilo popunjeno 220 radnih mjesta.

Sjedište Reumala je u Fojnici, u Ulici Banjska broj 1.

### 2. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Reumala 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 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 januara do jula 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 izvršio je finansijsku reviziju Reumala za 2017. godinu, sačinio Izvještaj o izvršenoj reviziji i dao negativno mišljenje o finansijskim izvještajima i o usklađenosti poslovanja sa zakonskim i ostalim propisima.

---

<sup>2</sup> „Sl. novine Općine Fojnica“ br. 4/12

U Izvještaju su date preporuke s ciljem otklanjanja uočenih propusta i nedostataka. Reumal je postupio u skladu s članom 16. tačka 3. Zakona o reviziji institucija u FBiH i obavijestio je o preduzetim radnjama s ciljem prevazilaženja nepravilnosti identifikovanih u revizorskom izvještaju. Revizijom je konstatovano da nisu preduzete odgovarajuće mjere, u skladu s planiranim aktivnostima.

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

#### ***Realizovane preporuke***

- 1) Poduzete su aktivnosti u saradnji sa Općinom Fojnica, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima i Odlukom o vršenju ovlasti u privrednim društvima i javnim preduzećima od interesa za Općinu Fojnica, na zaštiti izvršenih ulaganja Reumala u privredna društva podizanjem tužbi kod Kantonalnog suda.
- 2) Pokrenuta je tužba za predaju u posjed nekretnine u skladu s odredbama zaključenog Ugovora o međusobnim odnosima između NCF-a d.o.o Fojnica i Reumala u slučaju neizmirivanja obaveza dužnika po zaključenim ugovorima o dugoročnim kreditima, s ciljem zaštite imovine Reumala.
- 3) Obaveze po osnovu poreza na dohodak i doprinosa za tekući period isplaćivane su redovno, a po osnovu dugovanja iz ranijeg perioda u skladu s potpisanim sporazumom sa Poreznom upravom FBiH.
- 4) Prihodi su iskazani u obračunskom periodu u kojem su pružene usluge, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom i Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama.
- 5) Blagajničko poslovanje vršeno je u skladu s Pravilnikom o blagajničkom poslovanju.
- 6) Finansijski izvještaji sačinjeni su u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, te paragrafom 33, 37, i 85. Okvira za sastavljanje i prezentacija finansijskih izvještaja.
- 7) Godišnji popis stalnih sredstava i potraživanja izvršen je za sve bilansne pozicije u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.

#### ***Djelimično realizovane preporuke***

- 1) Procedure zapošljavanja u Reumalu provedene su transparentno, u skladu s Uredbom o postupku prijema u radni odnosu javnom sektoru u SBK, ali nije donesen interni akt kojim se definišu procedure zapošljavanja.
- 2) Izvršene su ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja, ali nisu pokrenute sve zakonom propisane radnje i aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja kako ne bi došlo do njihove zastare.
- 3) Izvršen je uvid u dokumentaciju vezanu za pružanje usluga ranjenicima-državljanima Libije i pokušaji pokretanja tužbe za nenaplaćena potraživanja, ali potraživanja još uvijek nisu naplaćena, iako su nastala u periodu 2016-2018. godine.
- 4) Za realizaciju troškova održavanja opreme zaključen je ugovor samo sa jednim izvođačem, dok usluge servisiranja pružaju dva izvođača.
- 5) Nabavke roba i usluga koje se nabavljaju za potrebe pružanja usluga rehabilitacije i banjskog liječenja oslobođene su primjene odredbi Zakona o javnim nabavkama, ali Reumal nije osigurao proces nabavke za robe i usluge koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji.

#### ***Nerealizovane preporuke***

- 1) Uspostaviti Jedinicu 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.
- 2) U skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 1 – Prezentacija finansijskih izvještaja, Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja i Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH sačinjavati Bilješke uz finansijske izvještaje koje će sadržavati dopunske informacije i raščlanjene stavke u odnosu na one prezentirane u finansijskim izvještajima.

- 3) U skladu sa Zakonom o kontroli cijena donijeti interni akt kojim bi se utvrdila struktura i način formiranja cijena usluga koje Reumal pruža.
- 4) Poduzeti aktivnosti na osiguranju dokumentacije o vlasništvu i posjedu zemljišta na osnovu koje je izvršeno evidentiranje stalnih sredstava u Glavnoj knjizi i iskazano u finansijskim izvještajima Reumala.
- 5) Poduzeti aktivnosti na usklađivanju osnovnog kapitala u poslovnim knjigama Reumala i sudskom registru.

#### ***Preporuke za koje nije izvršena ocjena postupanja***

- 1) U skladu sa Zakonom o finansijskom upravljanju i kontroli u javnom sektoru u FBiH i Pravilnikom o provođenju finansijskog upravljanja i kontrole u javnom sektoru u FBiH uspostaviti i implementirati sistem finansijskog upravljanja i kontrole prema COSO modelu. Prema važećim zakonskim i podzakonskim aktima koji regulišu finansijsko upravljanje i kontrolu u javnom sektoru u FBiH, pravna lica kojima je osnivač općina nisu obveznici njihove primjene.
- 2) U skladu sa Zakonom o ustanovama izvršiti dopune Statuta u dijelu definisanja Nadzornog odbora koji ima funkciju organa kontrole poslovanja u ustanovama, kao i odlučivanja o upotrebi sredstava preko iznosa utvrđenog Statutom Reumala. Reumal je osnovan u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti, u kojem je (član 71) definisano u kojim ustanovama se formiraju nadzorni odbori, pa prema tome Reumal nije obveznik. Upotreba sredstava u Reumalu definisana je članom 32. Statuta Reumala.
- 3) Preispitati opravdanost dokapitalizacije društva NCF d.o.o. Fojnica koja je dovela do smanjenja učešća državnog kapitala u tom Društvu. Pokrenut je predstečajni postupak nad NCF-om 23. 1. 2019. godine i imenovan privremeni stečajni upravnik, značajan dio poslovne dokumentacije je izuzet od kantonalnog tužilaštva, a kao većinski vlasnik Reumal se uključio u proces kao zainteresirana strana i čeka daljnja ročišta.

Nakon izvršene revizije za 2021. godinu dato je ukupno 17 preporuka, od čega je sedam novih i deset preporuka koje su već date u Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2017. godinu (pet nerealizovanih i pet djelimično realizovanih).

#### ***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 date su četiri preporuke koje nisu implementirane do dana sačinjavanja Izvještaja.

## **4. SISTEM INTERNIH KONTROLA**

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

Radi ostvarenja programskih ciljeva rada, rukovodstvo Reumala je odgovorno za uspostavljanje funkcionalnog sistema interne kontrole u cilju ekonomičnog, efikasnog i efektivnog trošenja javnih sredstava. Faktor koji najviše utiče na funkcionalnost sistema internih kontrola je povoljno kontrolno okruženje koje prvenstveno dolazi do izražaja kroz organizacionu strukturu, način rukovođenja i poštivanje postojećih zakonskih propisa.

Revizijom je izvršeno ispitivanje sistema internih kontrola, kako bi se procijenila tačnost i pouzdanost podataka na kojima se baziraju finansijski izvještaji i usklađenost sa važećim zakonskim i drugim propisima. Polazni osnov za uspostavu kontrolnog okruženja je usvajanje adekvatne organizacione strukture i donošenje odgovarajućih internih akata.

**Statutom** kao osnovnim općim aktom uređuju se pitanja od značaja za ostvarivanje djelatnosti kao što su: naziv i sjedište; djelatnost; zastupanje i predstavljanje; organizacija; imovina; izvori i način osiguranja sredstva za rad, međusobna prava i obaveze i osnivača; organi upravljanja i rukovođenja i njihova ovlaštenja; stručna tijela; unutrašnji nadzor; saradnja sa sindikatom; opći i pojedinačni akti. U skladu sa članom 32. Statuta Reumala, direktor zastupa i predstavlja bez ograničenja u okviru registrovane djelatnosti, osim zaključivanja ugovora o prodaji i nabavci stalnih sredstava čija pojedinačna vrijednost prelazi iznos od 50.000 KM, kada mora imati saglasnost Upravnog odbora i zaključivanje pravnih poslova kojima se stiču, prodaju ili opterećuju nekretnine, a za koje mu je potrebna saglasnost Upravnog odbora i Osnivača kao vlasnika Reumala. Na pitanja koja nisu regulisana odredbama Statuta neposredno se primjenjuju odredbe Zakona o ustanovama, Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Zakona o zdravstvenom osiguranju.

**Pravilnikom o radu** uređuju se međusobna prava i obaveze između Reumala i zaposlenika, a koji se odnose na: zaključivanje ugovora o radu, obrazovanje, osposobljavanje i usavršavanje zaposlenika, unutrašnju organizaciju i sistematizaciju poslova, radno vrijeme, odmori i odsustva, plaću i naknade plaće, naknadu štete, odgovornost zaposlenika, prestanak ugovora o radu, otkaze ugovora o radu, prava, dužnosti i obaveze iz radnog odnosa, zaštitu zaposlenika i druga pitanja značajna za zaposlenika i Reumal, u skladu sa Zakonom o radu, Statutom i drugim aktima Reumala.

S ciljem uspostavljanja funkcionalnog i efikasnog sistema internih kontrola konstatovali smo da je Reumal usvojio određeni broj internih akata i procedura. Uvidom u njih utvrdili smo da dio internih akata nije usklađen sa važećim zakonskim propisima i njihovim izmjenama i dopunama.

- Pravilnik o računovodstvu i računovodstvenim politikama i Pravilnik o popisu, koji su u primjeni od 2010. godine, nisu usaglašeni sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.<sup>3</sup>
- Pravilnik o finansijskom poslovanju koji je usvojen 2010. godine nije usaglašen sa Zakonom o finansijskom poslovanju.<sup>4</sup>
- Pravilnik o zaštiti na radu iz 2004. godine nije usaglašen sa Zakonom o zaštiti na radu.<sup>5</sup>
- Potrebno je dopuniti član 63. Pravilnika o radu u dijelu načina obračuna vrijednosti i evidencije korištenja toplog obroka osiguranog u restoranu Reumala za zaposlenike.
- Potrebno je izvršiti dopunu Pravilnika o dopuštenoj visini kala, rasipa, kvara, loma i tehnološkog manjka robe i sitnog inventara, kojom će se regulisati tretman oštećenog tekstilnog sitnog inventara za goste.

Neusklađivanje akata sa zakonima i ostalim propisima za posljedicu može imati da finansijski izvještaji ne budu istiniti i fer prikazani, te da aktivnosti, finansijske transakcije i informacije ne budu usklađene sa relevantnim zakonima i drugim propisima. Odlukom od 4. 3. 2022. godine Direktorica je imenovala Komisiju za usklađivanje pravnih akata Reumala sa zakonskim i podzakonskim propisima, da izvrši analizu postojećih akata i predloži izmjene i /ili dopune.

Obavljenom revizijom konstatovali smo da sistem internih kontrola nije adekvatno uspostavljen jer nije donesen interni akt kojim se definiše kontrolno okruženje, upravljanje rizicima, kontrolne aktivnosti, informacije i komunikacija, praćenje i procjene sistema za procese i aktivnosti u poslovanju. Također, za dio poslovnih procesa nisu doneseni interni akti: Pravilnik kojim bi se regulisala upotreba službenih vozila i normativi utroška goriva, procedure kojima bi se definisala metodologija planiranja i osiguralo praćenje efikasnosti i ekonomičnosti planiranih aktivnosti.

---

<sup>3</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 15/21

<sup>4</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 48/16

<sup>5</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 79/20

Sistem internih kontrola nije uspostavljen u svim procesima poslovanja i nezadovoljavajući je u dijelu: sačinjavanja i usvajanja planskih akata, rokova izvještavanja direktora i Upravnog odbora, upotrebe službenih vozila i kontrole utroška goriva i provođenja postupaka javnih nabavki. Za navedene slabosti i nedostatke u funkcionisanju sistema internih kontrola date su odgovarajuće preporuke u dijelovima Izvještaja u kojima su navedene nepravilnosti detaljnije obrazložene.

**Preporuka:**

- *interne akte dopuniti i uskladiti s važećim zakonskim i podzakonskim propisima.*

**Interna revizija**

U skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u Federaciji BiH<sup>6</sup> i Pravilnikom o kriterijima za uspostavu jedinice za internu reviziju u javnom sektoru u Federaciji BiH,<sup>7</sup> Reumal je obavezan da uspostavi Jedinicu za internu reviziju, s obzirom na to da Općina Fojnica ima većinski udjel u Reumalu (100%), te ispunjava kriterije iz člana 3. Pravilnika o kriterijima za uspostavu jedinice za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH (kriterij „broj zaposlenih veći od 200“ ispunjen). Pravilnikom o radu nisu sistematizovana radna mjesta za internu reviziju.

**Preporuka:**

- *uspostaviti jedinicu za internu reviziju 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.*

**Prevenција korupcije**

Reumal nije donio plan integriteta koji predstavlja interni antikorupcijski dokument preventivnog karaktera s ciljem identifikacije aktivnosti osjetljivih na nepravilnosti i korupciju, kako bi se stvorio pravni, etički i profesionalni kvalitet rada u Reumalu. Tokom 2021. godine zaposlenici, korisnici usluga niti druge osobe nisu prijavljivale korupciju u Reumalu.

**Preporuka:**

- *donijeti Plan integriteta i poduzeti aktivnosti na njegovoj implementaciji.*

## 5. PLANIRANJE, DONOŠENJE PLANA POSLOVANJA I FINANSIJSKOG PLANA I IZVJEŠTAVANJE

Godišnji Plan rada i finansijski plan Reumala za 2021. godinu Uprava je pripremila 25. 4. 2021. godine, a Upravni odbor usvojio Odlukom od 1. 10. 2021. godine. Planirana je dobit perioda u iznosu od 2.000 KM. Planskim bilansom uspjeha za 2021. godinu predviđeni su ukupni prihodi od 7.012.000 KM, od čega se na prihode od prodaje učinaka odnosi 6.550.000 KM (93,4%), a na ostale poslovne prihode 450.000 KM (6,6%). U strukturi ukupnih rashoda od 7.010.000 KM planirani su: troškovi plaća i ostalih naknada 4.200.000 KM (59,9%), materijalni troškovi 1.500.000 KM (21,4%), amortizacija 650.000 KM (9,3%), nematerijalni troškovi 300.000 KM (4,3%), finansijski rashodi 220.000 KM (3,1%), troškovi proizvodnih usluga 130.000 KM (1,9%), ostali rashodi i gubici 10.000 KM (0,1%).

Osnovne ekonomske kategorije su planirane i ostvarene u sljedećim iznosima:

R. br.	Pozicija	Ostvareno u 2020. god.	Plan za 2021. god.	Ostvareno u 2021. god.	Indeks (5/3)	Indeks (5/4)
1	2	3	4	5	6	7
I	Prihodi	7.311.381	7.012.000	7.566.515	1,03	1,08
II	Rashodi	7.429.224	7.010.000	7.350.622	0,99	1,05
III	Višak prihoda nad rashodima (I-II)	-117.842	2.000	215.893	-1,83	107,95

<sup>6</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 47/08, 101/16

<sup>7</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 49/20

Imajući u vidu da su prihodi Reumala ostvareni za 554.515 KM više u odnosu na plan, te da je izvršenje rashoda veće za ukupno 340.622 KM u odnosu na rashode utvrđene Godišnjim planom rada i finansijskim planom Reumala, **Upravni odbor nije blagovremeno razmatrao finansijski plan, te u skladu s nastalim promjenama u ostvarenju prihoda izvršio njegovo revidiranje i usaglašavanje, kako u dijelu prihoda tako i u dijelu rashoda.**

Osim navedenog, u skladu sa članom 31. Statuta i članom 68. Zakona o zdravstvenoj zaštiti direktor ima obvezu podnošenja pismenog izvještaja o cjelokupnom poslovanju Upravnom odboru jednom tromjesečno. Uvidom u zapisnike Upravnog odbora na sjednicama pod tačkom tekuće poslovanje direktor redovno izvještava Upravni odbor o tekućem poslovanju Reumala kroz izvještaj Analiza prihoda, troškova i rashoda na godišnjem nivou sa pokazateljima kojim vrši prikaz svih troškova i prihoda za posljednja tri izvještajna perioda.

Izvještaj o radu Lječilišta Reumal Fojnica za period 1. 1. – 31. 12. 2021. godine sačinjen je i dostavljen u maju, a Upravni odbor ga je usvojio 9. 6. 2021. godine. Općinsko vijeće Fojnice donijelo je 30. 6. 2022. godine Zaključak o usvajanju Izvještaja Reumala.

**Preporuka:**

- ***Upravni odbor treba blagovremeno razmatrati plan rada i finansijski plan, te u slučaju potrebe, u skladu sa njegovim ciljevima, revidirati i usaglasiti plan poslovanja.***

## 6. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Godišnje finansijske izvještaje za 2021. godinu Reumal je sačinio i dostavio nadležnim organima i institucijama, u skladu s važećim propisima i u utvrđenom roku. Upravni odbor je Odlukom od 7. 3. 2022. godine usvojio Godišnje finansijske izvještaje, u skladu s članom 65. Zakona o zdravstvenoj zaštiti i članom 24. Statuta.

### 6.1 BILANS USPJEHA

#### 6.1.1 Prihodi

U Godišnjim finansijskim izvještajima iskazani su prihodi u iznosu od 7.566.515 KM, što je u odnosu na planirane prihode od 7.012.000 KM više za 554.515 KM (8%). Struktura ostvarenih prihoda iskazana u finansijskim izvještajima je sljedeća:

	u KM	
	1. 1.-31. 12. 2021.	1. 1.-31. 12. 2020.
<b>PRIHODI</b>	<b>7.566.515</b>	<b>7.311.390</b>
<b>Poslovni prihodi</b>	<b>7.462.508</b>	<b>7.296.675</b>
Prihodi od prodaje učinaka	7.314.420	6.109.810
Ostali poslovni prihodi	148.088	1.186.865
<b>Finansijski prihodi</b>	<b>2.398</b>	<b>246</b>
<b>Ostali prihodi i dobici</b>	<b>101.608</b>	<b>11.743</b>
<b>Prihodi iz osnova promjena računovodstvenih politika</b>	<b>0</b>	<b>2.726</b>

Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama uređena je politika vrednovanja prihoda. Prihodi od prodaje usluga, čiji je ishod moguće pouzdano utvrditi, obračunavaju se prema stepenu dovršenosti transakcije na dan bilansa. Kada se ishod transakcije ne može pouzdano utvrditi, prihod se priznaje u visini priznatih rashoda za koje se procjenjuje da se mogu nadoknaditi.

#### 6.1.1.1 Poslovni prihodi

Poslovni prihodi ostvareni u visini od 7.462.508 KM su najznačajniji i čine 98,6% ukupno ostvarenih prihoda. Poslovni prihodi se odnose na prihode od prodaje učinaka 7.314.420 KM i ostale poslovne prihode 148.088 KM.

**Prihodi od prodaje učinaka** se ostvaruju prodajom usluga na tržištu kroz bolničke dane, vanpansionske i ugostiteljske usluge koje čine 97% u ukupno ostvarenom prihodu perioda. Najznačajniji dio prihoda se ostvaruje na osnovu potpisanih ugovora za pružanje usluga banjskog liječenja i medicinske rehabilitacije koje Reumal potpiše nakon učešća na tenderima, te nije moguće samostalno formirati cijene za tu vrstu usluge. Uvidom u izdate fakture i zaključene ugovore nisu utvrđena odstupanja u obračunu i evidentiranju prihoda. U toku godine iskazan je prihod u iznosu od 6.257.755 KM za 99.077 ostvarenih noćenja, što je više za 12.875 noćenja u odnosu na prethodnu godinu, a manje za 48.781 noćenje u odnosu na 2019. godinu prije pandemije COVID-19 koja je značajno utjecala na rad Reumala. Također, u odnosu na prethodnu godinu ostvareno je povećanje ostvarenih prihoda od ugostiteljskih usluga (553.178 KM), komercijalnih medicinskih usluga (341.911 KM), wellnes programa (65.994 KM) i korištenja bazena (90.963 KM).

**Ostali poslovni prihodi** u iznosu od 148.088 KM najvećim dijelom odnose se na prihodi od premija, subvencija, poticaja (71.874 KM) i prihode od doprinosa i naknada za bolovanje (46.874 KM).

Direktor Reumala je na osnovu Zakona o ustanovama kao i Statuta, donio Odluku o usvajanju cjenovnika za razdoblje od godinu dana, a koji se odnosi na zdravstvene i preventivne zdravstvene programe, wellnes aranžmane, specijalističke preglede i dijagnostiku, kozmetičke i ostale usluge (vikend program, noćenje sa doručkom, doplate i dr.). U toku godine je bilo više izmjena cjenovnika kao i posebnih ponuda za praznike. Uvidom u ispostavljene fakture konstatovali smo da je fakturisanje vršeno u skladu sa donesenim Cjenovnikom, ali nije donesen interni akt o načinu formiranju cijena. Reumal je bio dužan utvrditi pravila o načinu formiranja cijena i pridržavati se utvrđenog načina njihovog formiranja u skladu sa Zakonom o kontroli cijena<sup>8</sup>. Navedenim internim aktom definisala bi se struktura i način formiranja cijena za usluge koje Reumal pruža.

**U toku godine Reumal je pružao različite vrste usluga i fakturisanje vršio u skladu s donesenim Cjenovnikom, a nije donesen pravilnik o načinu formiranja cijena u skladu sa Zakonom o kontroli cijena.**

#### **Preporuka:**

- ***u skladu sa Zakonom o kontroli cijena donijeti interni akt kojim bi se utvrdila struktura i način formiranja cijena usluga koje Reumal pruža.***

#### 6.1.1.2 Ostali prihodi i dobici

Ostali prihodi i dobici iskazani su u iznosu od 101.608 KM, a najvećim dijelom odnose se na prihode nastale po osnovu otpisanih obaveza prema dobavljačima (63.821 KM), na osnovu otpisanih obaveza za primljene avanse (17.479 KM) i po osnovu otpisanih ostalih obaveza iz ranijeg perioda (17.700 KM).

### 6.1.2 Rashodi

U Godišnjim finansijskim izvještajima, rashodi su iskazani u iznosu od 7.350.622 KM, što je u odnosu na planirane rashode od 7.010.000 KM više za 340.622 KM (4,85%). Najznačajnija odstupanja u odnosu na plan se odnose na materijalne troškove koji su veći od planiranih za 105.240 KM i troškove rezervisanja iskazane u iznosu od 273.065 KM koji nisu bili obuhvaćeni planiranim rashodima.

---

<sup>8</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 2/95 i 70/08

Struktura ostvarenih rashoda prikazana je u tabeli:

	u KM	
	1. 1.-31. 12. 2021.	1. 1.-31. 12. 2020.
<b>RASHODI</b>	<b>7.350.622</b>	<b>7.429.223</b>
<b>Poslovni rashodi</b>	<b>7.097.482</b>	<b>7.231.913</b>
Materijalni troškovi	1.605.240	1.417.845
Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja	4.083.318	4.463.268
Troškovi proizvodnih usluga	148.342	117.865
Amortizacija	641.187	649.685
Troškovi rezervisanja	273.065	245.440
Nematerijalni troškovi	346.330	337.810
<b>Finansijski rashodi</b>	<b>181.641</b>	<b>179.186</b>
<b>Ostali rashodi i gubici</b>	<b>71.499</b>	<b>18.124</b>
<b>Rashodi iz osnova promjene računovodstvenih politika</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 6.1.2.1 Poslovni rashodi

**Poslovni rashodi** iskazani su u iznosu od 7.097.482 KM i u odnosu na prethodni period manji su za 134.431 KM. Najznačajnije promjene u odnosu na prethodni period odnose se na materijalne troškove, koji su uvećani za 187.395 KM i na troškove plaća i ostalih ličnih primanja koji su smanjeni za 379.950 KM.

#### **Materijalni troškovi**

Materijalni troškovi iskazani su u iznosu od 1.605.240 KM i odnose se na: utrošene sirovine i materijal (1.098.021 KM), utrošenu energiju i gorivo (469.491 KM) i na otpis sitnog inventara, ambalaže i autoguma (37.728 KM).

Struktura utrošenih sirovina i materijala prikazana je u tabeli:

	u KM	
	1. 1.-31. 12. 2021.	1. 1.-31. 12. 2020.
<b>UTROŠENE SIROVINE I MATERIJAL ZA IZRADU UČINAKA</b>	<b>1.098.021</b>	<b>878.223</b>
Utrošene osnovne sirovine i materijal – pansionerska potrošnja	628.479	532.235
Utrošeni materijal – komercijalna potrošnja	99.784	41.018
Utrošeni materijal – piće	82.047	56.400
Utrošeni materijal – tehnički materijal	86.946	46.957
Utrošeni materijal – tekstilni materijal	4.208	1.716
Utrošeni materijal – materijal za održavanje čistoće	130.091	122.264
Utrošeni materijal – kancelarijski materijal	19.080	17.338
Utrošeni materijal – razglednice, suvenir	1.080	1.710
Utrošeni materijal – lijekovi	4.364	5.227
Utrošeni materijal – medicinski materijal	32.664	45.909
Utrošeni materijal – wellnes centar	1.924	876
Utrošeni materijal – Različita roba – Vanjski rekreativni bazen	7.353	6.573

Najveće učešće u utrošenim sirovinama i materijalu za izradu učinaka imaju utrošene osnovne sirovine i materijal za pansionersku potrošnju 57,23 % i materijal za održavanje čistoće 11,84 %.

Utrošene osnovne sirovine i materijal-pansionerska potrošnja iskazani su u iznosu od 628.479 KM i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 96.244 KM zbog povećanja obima nabavke roba radi pružanja usluga u toku 2021. godine. Pansionerska potrošnja odnosi se na utroške u objektima „Reumal“, „Nova bolnica“ i Kamin „Reumal“.

Troškovi utrošenog materijala za održavanje čistoće iskazani su u iznosu 130.091 KM. U 2020. godini zaključen je ugovor između Reumala i dobavljača „Gold Mignon“ sa rokom važenja do 31. 12. 2021. godine ukupne vrijednosti 117.456 KM bez uračunatog PDV-a. Uvidom u fakture navedenog dobavljača nisu utvrđene nepravilnosti.

Troškovi energije i goriva iskazani su u iznosu od 469.491 KM i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 53.287 KM. U navedenim troškovima od najznačajniji su: električna energija (431.433 KM) i gorivo za automobile (22.258 KM). Nabavka goriva za automobile u 2021. godini vršena je od dobavljača „Bucomerc“ d.o.o. Kiseljak sa kojim je 25. 6. 2020. godine potpisan ugovor o nabavci goriva i maziva ukupne vrijednosti 24.718 KM sa uračunatim PDV-om i sa rokom važenja do 31. 12. 2021. godine. U 2021. godini Reumal je u svom vlasništvu imao šest vozila, a provedenom revizijom utvrdili smo da se obrazac putnog naloga za putnička i teretna vozila u određenim slučajevima nije uredno popunjavao (relacija kretanja, pređena kilometraža, podaci o broju osoba u vozilu), što nije u skladu sa Pravilnikom o obveznom sadržaju i načinu popunjavanja obrasca putnog naloga<sup>9</sup>.

Otpis sitnog inventara iskazan je u iznosu 37.728 KM, a sastoji se od otpisa sitnog inventara (35.996 KM), autoguma (1.438 KM) i ambalaže (294 KM). Knjiženje troškova sitnog inventara vrši se preko ispravke vrijednosti sitnog inventara metodom 100% otpisa, kako je propisano Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama od 1. 7. 2010. godine. Nabavljeni materijal, rezervne dijelove i sitan inventar koji se odmah stavlja u upotrebu, odnosno ugrađuju u sredstvo, na osnovu ovjerenog računa, knjiži se na teret troškova.

### **Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja**

Troškovi plaća i ostalih primanja zaposlenih iskazani su u iznosu od 4.083.318 KM i u odnosu na 2020. godinu manji su ostvareni za 379.950 KM zbog značajnog smanjenja broja radnika koji su proglašeni tehnološkim viškom.

Struktura ovih troškova prikazana je u tabeli:

	u KM	
	1. 1. - 31. 12. 2021.	1. 1. - 31. 12. 2020.
<b>Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja</b>	<b>4.083.318</b>	<b>4.463.268</b>
Troškovi plaća i naknada plaća zaposlenima	3.255.647	3.893.564
Troškovi ostalih primanja, naknada i prava zaposlenih	734.680	492.675
Troškovi naknada ostalim fizičkim licima	92.991	77.028

Plaće i naknade plaća regulisane su Pravilnikom o radu (u nastavku: Pravilnik), kojim je utvrđena osnovna plaća kao proizvod najniže neto satnice, mjesečnog fonda sati i odgovarajućeg koeficijenta složenosti poslova koje radnik obavlja. Članom 23. Pravilnika je regulisano da je prosječno radno vrijeme 40 sati sedmično, odnosno osam sati dnevno na bazi šestodnevne, odnosno petodnevne radne sedmice u zavisnosti od tehnološkog procesa rada. Zaposlenik ima pravo na povećanu osnovnu plaću za: prekovremeni rad (25% neto satnice), noćni rad (50% neto satnice), rad na dan sedmičnog odmora (15% neto satnice), rad u dane praznika koji su po zakonu državni praznici (100% neto satnice), za vrijeme pripravnosti (do 15% neto satnice), naknada ljekarima za dežure u skladu sa posebnom odlukom direktora.

Plaća direktora i izvršnog direktora utvrđena je u neto iznosu od tri prosječne plaće na nivou FBiH prema posljednjem objavljenom podatku.

U 2021. godini, najviša isplaćena mjesečna neto plaća iznosila je 3.400 KM, najniža 369 KM, dok je prosječna neto plaća iznosila 1.068 KM.

<sup>9</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 7/07

U toku 2021. godine obračun plaća vršen je na dva načina, usljed situacije izazvane pandemijom COVID-19. Naime, 23. 3. 2020. godine donesena je Odluka o prekidu rada, te se zbog pada prometa obračun plaće vršio u iznosu minimalne plaće za zaposlenike koji su bili odsutni s posla, a za zaposlenike koji su pozvani na rad obračunavana je minimalna plaća uvećana za radni učinak u skladu sa finansijskom situacijom. U periodu januar – juni 2021. godine plaća je isplaćivana kao zbir minimalne plaće, bez minulog rada uvećane za radni učinak, o čemu je direktor svakog mjeseca donosio posebnu odluku, kako bi se nivo plaća održao na nivou 70-80% plaće obračunate u redovnim uslovima. Od jula 2021. godine obračun plaće vršena je u skladu sa Pravilnikom, nakon što je Odluka o prekidu rada stavljena van snage, usljed normalizacije poslovanja, koja podrazumijeva konstantnu popunjenost kapaciteta na nivou 2019. godine (75%) u najkraćem trajanju od 180 dana. Uvidom u obračun plaća za april, august i decembar 2021. godine nisu konstatovane nepravilnosti.

Pravilnikom o radu u nije utvrđena detaljna procedura zapošljavanja, a Reumal direktno primjenjuje odredbe Uredbe o postupku prijema u radni odnos u javnom sektoru u Srednjobosanskom kantonu<sup>10</sup> te u skladu s tim:

- donosi odluku o raspisivanju javnog oglasa,
- obavijest o raspisanom oglasu objavljuje u dnevnim novinama, a sam tekst oglasa se objavljuje na web stranici i oglasnoj tabli Reumala, te na oglasnoj tabli Biroa za zapošljavanje u Fojnici,
- vrši formiranje komisije za provođenje procedure izbora kandidata,
- svim kandidatima dostavlja pismeno obavještenje o izboru na koje imaju pravo prigovora.

Uvidom u dokumentaciju koja se odnosi na zasnivanje radnog odnosa utvrdili smo da je prilikom raspisivanja konkursa za prijem radnika Reumal prvo obavještavao radnike koji su proglašeni tehnološkim viškom, dajući im na taj način prioritet pri zapošljavanju, uz ispunjavanje uslova iz konkursa. **Iako Reumal u toku provođenja konkursne procedure direktno primjenjuje Uredbu, nije došlo do izmjena internih akata kojima bi se detaljno uredila procedura prijema zaposlenika u radni odnos.**

**Preporuka:**

- ***internim aktom jasno definisati procedure zapošljavanja, kako bi svaka faza u postupku zapošljavanja bila jasno propisana i adekvatno dokumentovana, s ciljem osiguranja transparentnosti prilikom zapošljavanja.***

Troškovi ostalih primanja, naknada i materijalnih prava radnika iznose 734.680 KM te su u odnosu na isti period prethodne godine veći za 241.855 KM, najvećim dijelom zbog rasta otpremnina, što je obrazloženo u dijelu koji se odnosi na troškove otpremnina.

Troškovi naknade za ishranu – topli obrok iskazani su u iznosu od 262.572 KM. U skladu sa internim aktima, pravo na ishranu u toku rada radnici imaju u Reumalu, a ukoliko ona nije osigurana, radnicima se isplaćuje naknada u dnevnom iznosu od 1% prosječne neto plaće isplaćene u FBiH. U toku cijele 2021. godine radnici su koristili topli obrok sastavljen iz dva dijela: ishrana koja je osigurana u restoranu Reumala i dio koji se isplaćivao na račun zaposlenika uz plaću, u skladu sa finansijskim mogućnostima. Isplata toplog obroka u novcu vršena je na dva načina: u periodu januar-maj, isplata toplog obroka vršena je u iznosu od 4 KM po danu, u skladu sa Odlukom od 1. 6. 2020. godine, a nakon toga isplaćivano je 2 KM po danu. Evidencija utroška toplog obroka u restoranu se vrši na mjesečnom nivou na osnovu zbirnog izvještaja o utrošku materijala za pripremu obroka po nabavnim cijenama. Navedeni izvještaj ne sadrži pojedinačne podatke o broju radnika koji su koristili topli obrok u restoranu kao ni vrijednosti pojedinačnog toplog obroka po danu. **Iako su normativima utroška sredstava za prehrambene proizvode utvrđene količine utroška sredstava za svako jelo i piće, te definisane cijene ugostiteljskih usluga, nije uspostavljena adekvatna evidencija u cilju praćenja utroška dijela toplog obroka po radniku koji se koristi u restoranu.**

**Preporuka:**

- ***uspostaviti evidenciju korištenja ishrane radnika u restoranu s ciljem praćenja utroška dijela toplog obroka po radniku.***

---

<sup>10</sup> „Sl. novine SBK“, br. 7/19

Naknada troškova prevoza na posao i s posla iskazana je u iznosu od 47.896 KM. Na osnovu Odluke o regulisanju naknade troškova prevoza radnika od 9. 12. 2019. godine, radnik kojem nije organizovan prevoz na posao i s posla, a čije je mjesto stanovanja udaljeno od mjesta rada najmanje tri kilometra ima pravo na naknadu troškova prevoza na posao i s posla u visini troškova prevoza javnim saobraćajem, odnosno u visini mjesečne karte gradskog, prigradskog, odnosno međugradskog prevoza za koju Reumal participira 60% od cijene mjesečne karte.

Otpremnine prilikom odlaska u penziju iskazane su u iznosu od 336.006 KM i najvećim dijelom odnose se na radnike koji su proglašeni tehnološkim viškom u toku 2021. godine. Upravni odbor je 5. 1. 2021. godine donio Odluku o davanju saglasnosti na Program zbrinjavanja viška radnika u Lječilištu Reumal Fojnica. Razlozi za predviđeno otkazivanje ugovora o radu su:

1. ekonomski razlog, koji se ogleda u evidentnom padu prihoda usljed smanjenja prodaje i potražnje usluga izazvanih pandemijom COVID-19;
2. organizacijske promjene, tj. donošenje novog Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Reumal je prije donošenja Odluke sa listom zaposlenika kojima prestaje radni odnos objavio kriterije za proglašenje tehnološkog viška, te način bodovanja svih kriterija. Osim toga, prije donošenja konačne odluke, izvršene su konsultacije sa Sindikalnom organizacijom Lječilište „Reumal“ Fojnica, koja nije dala značajne primjedbe na Program zbrinjavanja viška radnika. Nakon konsultacija sa Sindikalnom organizacijom, Upravni odbor je na sjednici održanoj 28. 1. 2021. godine donio Odluku o potvrđivanju preliminarne liste tehnološkog viška, koja sadrži 137 radnika. Na Odluku je Sindikalna organizacija dala mišljenje u kojem zahtijevaju da se, stvaranjem uslova i boljom popunom kapaciteta prilikom zapošljavanja na posao prvo vraćaju radnici koji su proglašeni tehnološkim viškom. Upravni odbor je 15. 2. 2021. godine donio Odluku o potvrđivanju konačne liste tehnološkog viška sa ukupno 139 zaposlenika (dva zaposlenika su se u međuvremenu javila dobrovoljno da se proglase tehnološkim viškom). Radni odnos je prestao za 105 radnika, od čega je 63 proglašeno tehnološkim viškom, 31 radnik je dobrovoljno prihvatio mogućnost da bude proglašen tehnološkim viškom uz isplatu uvećane otpremnine za 30% u odnosu na otpremninu propisanu zakonom, a 11 zaposlenika je vraćeno na posao po javnim oglasima.

Troškovi naknada ostalim fizičkim licima iskazani su u iznosu od 92.991 KM, a odnose se na naknade po osnovu privremenih i povremenih poslova (55.880 KM), troškove naknada članovima odbora, komisija i sl. (16.194 KM), ugovore o djelu (17.736 KM) i naknade za volontiranje (3.180 KM). Ugovori o privremenim i povremenim poslovima i ugovori o dopunskom radu zaključivani su kao poslovi ljekara određenih specijalnosti, poslovi mikrobiološke analize i sl. Ugovori o djelu zaključivani su za poslove muzičkog programa, izradu i postavljanje namještaja, električarske radove, popravku TV aparata. Troškovi naknada članovima odbora, komisija i slično se odnose na naknadu članovima Upravnog odbora i iskazani su u iznosu od 16.194 KM. Odlukom o visini naknade članovima Upravnog odbora, koju je donio Upravni odbor 2002. godine, utvrđena je mjesečna naknada za predsjednika u neto iznosu 400 KM za predsjednika i 350 KM za članove. Odlukom je također utvrđeno da će se za neprisustvo sjednicama naknada članovima umanjiti za neopravdano odsustvo u skladu sa odredbama Poslovnika o radu Upravnog odbora. Upravni odbor je u toku 2021. godine održao ukupno 16 sjednica.

### ***Troškovi proizvodnih usluga***

Troškovi proizvodnih usluga iskazani su u iznosu od 148.342 KM. U okviru proizvodnih usluga značajni su troškovi ostalih usluga, usluga održavanja, te reklame i sponzorstva.

Troškovi ostalih usluga iskazani su u iznosu od 41.447 KM, a odnose se na troškove usluga zaštitarske agencije. Ugovor o pružanju usluga fizičke zaštite zaključen je u 2018. godini sa Agencijom za zaštitu ljudi i imovine Securitas d.o.o. Uvidom u fakture navedenog dobavljača nisu utvrđene nepravilnosti.

U okviru troškova usluga održavanja, koji su iskazani u iznosu od 70.461 KM, među najznačajnije spadaju: troškovi usluga održavanja opreme (42.077 KM), troškovi održavanja softvera (18.036 KM), te troškovi opravke i servisiranja automobila (5.563 KM). Uvidom u prezentiranu dokumentaciju koja se odnosi na održavanja opreme, utvrdili smo da je u toku godine potpisan ugovor sa dobavljačem Hydrogroup d.o.o. Vogošća, koji je vršio servis i popravke bazenske opreme. Pored toga, usluge održavanja opreme vršio je i dobavljač Filter Frigo d.o.o. Beograd, sa kojim nije zaključen ugovor o pružanju usluga. Usluge navedenog dobavljača odnose se na servisiranje i održavanje toplotnih pumpi, koje crpe vodu neophodnu za nesmetan rad Reumala, tako da nepotpisivanje ugovora može dovesti do potencijalne nesigurnosti u nesmetanom radu i vršenju usluga u slučaju kvara ili potrebne intervencije. Troškovi za održavanje softvera odnose se na održavanje instaliranih programa, te pružanje stručnih, konsultativnih, obrazovnih i drugih usluga iz oblasti programskih alata. Ugovor za ove usluge je zaključen sa dobavljačem Spin d.o.o. Tuzla, krajem 2013. godine, a u 2018. godini potpisan je Aneks, kojim je rok važenja ugovora produžen do 23. 1. 2024. godine. Uvidom u fakture navedenog dobavljača nisu utvrđene nepravilnosti.

Troškovi reklame i sponzorstva iskazani su u iznosu od 35.406 KM, a odnose se na troškove reklame i propagande u novinama i pisanim medijima, putem elektronskih medija, putem plakata i panoa, usluge sponzorstva u cilju reklame i prezentacije. Uvidom u dokumentaciju koja se odnosi na navedene troškove nisu konstatovane nepravilnosti.

**Preporuka:**

- *s ciljem osiguranja usluga održavanja opreme u slučaju zastoja u radu opreme izvršiti izbor najpovoljnijeg ponuđača i sa njim zaključiti ugovor.*

**Amortizacija**

Troškovi amortizacije iskazani su u iznosu od 641.187 KM. Internim Pravilnikom o amortizaciji iz 2006. godine propisan je obračun amortizacije dugoročne nematerijalne i materijalne imovine. Shodno navedenom Pravilniku, amortizacija predmeta dugoročne imovine obavlja se linearnom metodom, a godišnje amortizacione stope izračunavaju se prema predviđenom vijeku trajanja predmeta dugoročne imovine, u skladu sa Odlukom o utvrđivanju vijeka trajanja stalnih sredstava iz 2013. godine. Amortizacione stope utvrđene su u okviru porezno dopustivih stopa.

**Troškovi rezervisanja**

Troškovi rezervisanja iskazani su u iznosu od 273.065 KM i odnose se na rezervisanje sredstava po sudskim sporovima po Odluci Upravnog odbora od 17. 2. 2022. godine, što je evidentirano na 31. 12. 2021. godine. Odlukom je izvršeno rezervisanje sredstava po započetim sudskim sporovima u 2021. godini u iznosu 60% ukupno započetih sporova po osnovu tužbi radnika za primjenu kolektivnih ugovora. Ukupna vrijednost tužbi protiv Reumala po navedenom osnovu iznosi 455.109 KM (36 tužbi odnosi se na poništenje rješenja o otkazu i isplate plaća u iznosu 359.494 KM i 11 tužbi za razliku uplate doprinosa na plaće u iznosu 95.615 KM).

**Nematerijalni troškovi**

Nematerijalni troškovi u iznosu od 346.330 KM. Struktura ovih troškova prikazana je u tabeli:

	u KM	
	1. 1.-31. 12. 2021.	1. 1.-31. 12. 2020.
<b>NEMATERIJALNI TROŠKOVI</b>	<b>346.330</b>	<b>337.811</b>
Troškovi neproizvodnih usluga	123.802	117.288
Troškovi reprezentacije	11.099	10.103
Troškovi premije osiguranja	51.174	54.300
Troškovi platnog prometa	36.891	33.881
Troškovi poštanskih i telekomunikacijskih usluga	49.308	52.654
Troškovi poreza, naknada, taksi i drugih davanja	46.949	58.767
Ostali nematerijalni troškovi	27.107	10.818

U okviru troškova neproizvodnih usluga, najznačajniji su troškovi komunalnih usluga (57.793 KM), advokatske usluge (42.968 KM), te troškovi medicinskih usluga (11.324 KM). Troškovi advokatskih usluga odnose se na usluge zastupanja u sudskim i vansudskim sporovima po ugovoru potpisanom 1. 1. 2020. godine, a uvidom u račune koji se odnose na ove usluge nisu utvrđene nepravilnosti. Troškovi medicinskih usluga odnose se na pružanje stručnih medicinskih usluga Zavodu za javno zdravstvo SBK i privatnim poliklinikama.

U okviru troškova premija osiguranja najznačajniji su troškovi osiguranja stalnih sredstava (22.401 KM), osiguranja gostiju (14.692 KM), te kolektivnog osiguranja zaposlenih (10.405 KM).

Troškovi poreza, naknada, taksi i drugih dažbina odnose se na vodoprivredne naknade – vodni doprinos (13.700 KM), opću naknada za vodu (10.056 KM) i naknadu za zaštitu od prirodnih i drugih nesreća (10.056 KM).

#### 6.1.2.2 Finansijski rashodi

**Finansijski rashodi** iskazani su u iznosu od 181.642 KM i najvećim dijelom odnose se na rashode od kamata u iznosu od 180.941 KM. Najznačajniji rashodi kamata su prema Sparkasse banci (53.157 KM), Razvojnoj banci FBiH (50.547 KM), ASA banci (50.119 KM) nastalih po osnovu kratkoročnih i dugoročnih kredita.

#### 6.1.3 Finansijski rezultat

Reumal je u finansijskim izvještajima za 2021. godinu iskazao pozitivan finansijski rezultat – neto dobit od 170.553 KM, dok je prethodne godine iskazan neto gubitak od 125.194 KM.

Zakonom o ustanovama i Statutom je predviđeno da se višak prihoda nad rashodima koristi za obnavljanje i razvoj djelatnosti.

### 6.2 BILANS STANJA

#### 6.2.1 Stalna sredstva i dugoročni plasmani

Na datum bilansa knjigovodstvena vrijednost stalnih sredstava i dugoročnih plasmana iskazana je u sljedećim iznosima:

	u KM	
	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.
<b>STALNA SREDSTVA I DUGOROČNI PLASMANI</b>	<b>27.119.770</b>	<b>27.567.376</b>
Nematerijalna sredstva	0	4.814
Nekretnine, postrojenja i oprema	26.771.222	27.138.622
Ostala (specifična) stalna materijalna sredstva	17.850	17.850
Dugoročni finansijski plasmani	330.698	406.090

##### 6.2.1.1 Stalna sredstva

Stalna sredstva se početno vrednuju i iskazuju po trošku nabavke. Mjerenje nakon početnog priznavanja dugoročne materijalne i nematerijalne imovine se vrši metodom nabavne vrijednosti.

**Nematerijalna sredstva** čine ulaganja na tuđim materijalnim sredstvima (most na rijeci Dragača, nabavne i otpisane vrijednosti 5.000 KM) i ostala nematerijalna sredstva (računarski programi nabavne i otpisane vrijednosti 103.160 KM, elaborati i projekti nabavne i otpisane vrijednosti 36.633 KM).

**Nekretnine, postrojenja i oprema** predstavljaju najznačajniji dio stalnih sredstava. Struktura i promjene na ovoj imovini u 2021. godini daju se u tabeli:

u KM

Opis	Zemljišta	Zgrade	Oprema, kancelarijski namještaj i transportna sredstva	Mater.sred. u pripremi	Dati avansi	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7 (od 2 do 6)
<b>1 Nabavna vrijednost</b>						
na 1. 1. 2021.	3.430.900	38.759.959	8.452.928	4.388.264	1.203.629	56.235.680
direktna povećanja u 2021.	0	0	0	279.572	0	279.572
prenos sa pripreme	0	69.272	84.307	-153.579	0	0
otuđenje i rashodovanje	0	0	44.323	0	7.713	52.036
ostalo	0	0	0	0	0	0
na 31. 12. 2021.	3.430.900	38.829.231	8.492.912	4.514.257	1.195.915	56.463.215
<b>2 Akumulirana amortizacija</b>						
na 1. 1. 2021.	0	20.497.549	7.523.510	0	1.076.000	29.097.058
amortizacija za 2021.	0	439.993	198.916	0	0	638.909
otuđenje i rashodovanje	0	0	43.974	0	0	43.974
na 31. 12. 2021.	0	20.937.542	7.678.452	0	1.076.000	29.691.993
<b>3 Neto knjigov. vrijednost</b>						
na 1. 1. 2021.	3.430.900	18.262.410	929.418	4.388.264	127.629	27.138.621
na 31. 12. 2021.	3.430.900	17.891.690	814.460	4.514.257	119.915	26.771.222

**Nekretnine, postrojenja i oprema** iskazane su u iznosu od 26.771.222 KM (nabavna vrijednost 56.463.215 KM, ispravka vrijednosti 29.691.993 KM), a čine ih:

- **Zemljište** u ukupnoj površini od 71.689 m<sup>2</sup> iskazano je u vrijednosti od 3.430.900 KM, a u knjigovodstvu je evidentirano na više pozicija po lokacijama: Reumal 1.307.297 KM, Nova bolnica 1.808.300 KM, Stara bolnica 299.810 KM, Šakina stijena 14.173 KM i Kapitaža 1.320 KM. U 2016. godini izvršena je revalorizacija vrijednosti iskazanog zemljišta u poslovnim knjigama na osnovu procjene vrijednosti zemljišta od strane ovlaštenog sudskog vještaka građevinske struke i po tom osnovu iskazane su revalorizacione rezerve na kapitalu. S obzirom na izvršenu revalorizaciju zemljišta iskazana vrijednost nije po utvrđenoj metodi nabavne vrijednosti kako je definisano Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Reumala. Uvidom u dokumentaciju o vlasništvu i posjedu zemljišta od juna 2020. godine konstatirali smo da je u ZK izvratku upisano da na zemljište pravo raspolaganja ima Općina Fojnica i trajno pravo korištenja Reumal.
- Reumal ne posjeduje vjerodostojnu dokumentaciju o vlasništvu ili pravu korištenja zemljišta koje je iskazano u poslovnim knjigama na 31. 12. 2021. godine u iznosu od 3.430.900 KM.**
- **Građevinski objekti** iskazani su u iznosu od 17.891.690 KM (nabavne vrijednosti 38.829.231 KM, ispravke vrijednosti 20.937.542 KM), a u knjigovodstvu su evidentirani na više pozicija po lokalitetima: Reumal, Nova bolnica, ostali objekti i ostali objekti Nova bolnica. Povećanje vrijednosti građevinskih objekata u iznosu od 69.272 KM odnosi se na adaptaciju restorana u Novoj bolnici i drugih radova.
  - **Oprema, kancelarijski namještaj i transportna sredstva** iskazana su u iznosu od 814.460 KM (nabavne vrijednosti 8.492.912 KM, ispravke vrijednosti 7.678.452 KM). Uvećanje u toku godine u ukupnom iznosu od 84.307 KM se odnosi najvećim dijelom na kupovinu mašine za suđe (27.627 KM), kupovinu 100 LCD televizora (31.450 KM) i nabavku hematološkog automatskog brojača (10.413 KM). U toku godine izvršeno je rashodovanje opreme nabavne vrijednosti 44.323 KM, zbog neupotrebljivosti nastale oštećenjem, lomom ili kvarom, na osnovu Odluke direktorice na prijedlog komisije imenovane za otpis stalnih sredstava i sitnog inventara.

- **Materijalna sredstva u pripremi** iskazana u iznosu od 4.514.257 KM odnose se najvećim dijelom na rekonstrukciju objekta Reumal (4.400.860 KM) iz ranijeg perioda, dok je u toku godine na rekonstrukciju Reumala evidentirano svega 79.424 KM. Navedena investicija je stavljena u upotrebu odlukom direktorice 30. 6. 2022. godine. Također, iskazana su sredstva u pripremi za medicinski trakt u objektu Hotela Nature (64.179 KM), postrojenja i oprema (33.819 KM) i uređenje platoa oko biste Zijah Dizdareviću (15.399 KM).
- **Avansi su** iskazani u iznosu od 119.915 KM i odnose se na avanse za građevinske objekte (1.195.915 KM) i vrijednost usklađenih datih avansa NCF Fojnica (-1.076.000 KM). Upravni odbor je 10. 4. 2013. godine donio Odluku o prihvatanju ponude za otvaranje medicinskog odjeljenja u objektu hotela Nature, te je 12. 6. 2014. godine zaključen Ugovor o prodaji dijela prostora hotela Nature u Fojnici, od prodavca Aquareumal, kao posebnog dijela zgrade. Predmet prodaje su prostorije za medicinski trakt, te ordinacije i intervencije na drugom i trećem spratu u ukupnoj površini 402 m<sup>2</sup>, po cijeni od 1.207.593 KM sa PDV-om. Radovi na izgradnji objekta su trebali biti završeni do 31. 12. 2014. godine. Izvršena je uplata avansa u iznosu od 1.076.000 KM u 2015. godini, koji su 20. 2. 2020. godine odlukom direktorice i Upravnog odbora ispravljani na teret gubitaka ranijih godina. Preostali iznos evidentiranih avansa iz ranijeg perioda se odnosio na dobavljača Maccao d.o.o. Mostar za nabavku etisona i zavjesa u objektu Reumal, koji je realizovan u 2022. godini.

Nekretnine i zemljište su pod hipotekom u korist Razvojne banke FBiH d.d. Sarajevo, Sparkasse Bank d.d. Sarajevo, ASA banka d.d. Sarajevo po osnovu kreditnih zaduženje i zakonske hipoteke Porezne uprave FBiH po osnovu duga za neuplaćene poreze i doprinose iz ranijeg perioda.

**Ostala (specifična) stalna materijalna sredstva** čine djela likovne umjetnosti od 17.850 KM kod kojih nije bilo promjena u toku godine.

**Preporuka:**

- **osigurati dokumentaciju o vlasništvu i posjedu zemljišta koje je evidentirano na stalnim sredstvima u Glavnoj knjizi i iskazano u finansijskim izvještajima.**

**Procjena vrijednosti umanjenja sredstava**

Na datum bilansa, kao ni prethodnih godina, nije izvršena procjena postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, niti je vršena procjena nadoknadive vrijednosti za takva sredstva, u skladu sa tačkom 9. i ostalim zahtjevima iz MRS-a 36 – Umanjenje imovine i Pravilnikom o računovodstvu-knjigovodstvu, popisu i računovodstvenim politikama Reumala.

Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme koja bi se utvrdila u skladu s MRS-om 36 – Umanjenje imovine, može se značajno razlikovati od iskazane.

**Preporuka:**

- **na datum bilansa vršiti procjenu postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, odnosno procjenu nadoknadive vrijednosti za takva sredstva, u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 36 – Umanjenje vrijednosti imovine.**

6.2.1.2 Dugoročni plasmani

**Dugoročni finansijski plasmani** iskazani su iznosu od 330.698 KM i odnose se na unaprijed plaćene troškove životnog osiguranja uposlenika. Za ugovoreno osiguranje sa Sarajevo osiguranje d.d. Sarajevo u slučaju doživljenja sredstva naplaćuje Reumal, a potraživanje dopijeva u oktobru 2027. godine. Na ovim pozicijama je iskazano učešće u kapitalu drugih pravnih lica u iznosu od 841.620 KM u NCF d.o.o. Fojnica (542.510 KM) i Aquareumal d.o.o. Fojnica (299.110 KM). Navedeno ulaganje je ispravljeno 100% u 2019. godini<sup>11</sup> s obzirom na to da oba pravna lica ne rade od 2018. godine i Reumal nema mogućnost upravljanja društvima.

---

<sup>11</sup> Odluka Direktorice br. 1-563/20 od 19. 2. 2020. godine

## Ulaganje u Aquareumal d.o.o. Fojnica

Upravni odbor RRC Fojnica je 16. 9. 2003. godine donio Odluku o izgradnji Vodenog parka i Apartmanskog naselja i izradi Projektno-izvedbene dokumentacije. Općinsko vijeće Fojnica je 14. 4. 2004. godine donijelo Zaključak o davanju saglasnosti na razvojne planove RRC Fojnica, a Upravni odbor RRC Fojnica je 16. 11. 2004. godine donio Odluku o učešću u osnivanju „Aquareumal“ d.o.o. Fojnica (u daljem tekstu: Aquareumal), te usvojio predloženi Elaborat o ekonomskoj opravdanosti osnivanja navedenog Društva u kome će većinski vlasnici biti zaposlenici Centra. Osnivački ulog RRC Fojnica predstavlja zemljište u ukupnoj površini od 21.400 m<sup>2</sup> čija vrijednost u skladu sa općinskom odlukom i procjeni sudskog vještaka iznosi 299.110 KM (13,98 KM/m<sup>2</sup>). Ugovorom o osnivanju Aquareumala zaključenim 18. 11. 2004. godine utvrđeni su osnovni kapital, visina uloga i procenat učešća u ukupnom kapitalu. Iz poslovnih knjiga Reumala isknižena je vrijednost zemljišta i evidentirano na poziciji učešća u udjelima drugih pravnih lica, i istovremeno evidentirano u poslovnim knjigama društva Aquareumal na poziciji zemljišta u iznosu od 299.110 KM, na kojem su izgrađeni hotel Nature, apartmansko naselje i otvoreni bazeni.

Prema posljednjim podacima Izvoda iz sudskog registra Općinskog suda u Travniku, upisani i uplaćeni kapital društva Aquareumal iznosi 1.076.910 KM, pri čemu Reumal sa udjelom od 299.110 KM ima najznačajnije pojedinačno učešće u kapitalu od 27,78%. Učešće u preostalom kapitalu imaju Croatia osiguranje d.d. Ljubuški od 30.000 KM (2,78%) i 273 fizička lica od 747.800 KM (69,44%).

**S obzirom na to da Aquareumal nema poslovnih aktivnosti od 2018. godine, na osnovu Odluke o korekciji bilansnih pozicija u 2019. godini izvršeno je umanjeње ulaganja u knjigovodstvenim evidencijama Reumala u iznosu od 299.110 KM na teret gubitaka ranijih godina.**

## Ulaganje u NCF d.o.o. Fojnica

„Aquareumal“ d.o.o. Fojnica osnovao je NCF d.o.o. Fojnica (u daljem tekstu: NCF) koji nije imao imovinu prilikom registracije. Iako Reumal nije imao udjela u NCF u cilju realizacije okvirnog kredita uz sudužništvo Reumala kod Bor banke d.d. Sarajevo Upravni odbor Reumala je 31. 12. 2015. godine donio Odluku o radnjama koje je neophodno poduzeti, koje između ostalog, obuhvataju donošenje odluke o zatvorenoj minimalnoj dokapitalizaciji društva NCF do 100.000 KM. Ova Odluka se nije mogla donijeti prije nego što je Skupština Društva NCF donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala od 18. 1. 2016. godine, uplatom novčanih uloga u iznosu od 400.000 KM.

NCF je dostavio Reumalu poziv 20. 1. 2016. godine za učestvovanje u dokapitalizaciji u iznosu od 111.320 KM u cilju održavanja učešća Reumala u kapitalu NCF, kao što ima u društvu „Aquareumal“ d.o.o. Fojnica. Prihvatajući poziv izvršio je uplatu sredstava NCF u iznosu od 111.320 KM. Ovom dokapitalizacijom u 2016. godini ulaganje u NCF iznosilo je 111.320 KM, čime je učešće iste u ukupnom kapitalu od 113.320 KM iznosilo 98,235%, što je potvrđeno upisom u sudski registar od 2. 2. 2016. godine. Preostali iznos osnivačkog uloga od 2.000 KM ili 1,765% odnosi se na društvo Aquareumal d.o.o. Fojnica, s obzirom da se ostali osnivači društva „Aquareumal“ d.o.o. Fojnica nisu odazvali pozivu za dokapitalizaciju.

Skupština društva NCF je 13. 2. 2017. godine donijela Odluku o povećanju osnovnog kapitala, uplatom novih uloga, pristupanjem članova i uplatom novčanih uloga, čime ukupno povećanje osnovnog kapitala u novcu iznosi maksimalno do 2.000.000 KM. Reumal je na navedenoj sjednici Skupštine zastupan po punomoćniku imenovanom od Općinskog vijeća Fojnica. U skladu sa navedenom Odlukom Skupštine izvršene su uplate nakon čega su udjeli deset fizičkih lica iznosili 1.204.860 KM (61,81 %), a četiri pravna lica 744.510 KM (38,19 %). Nakon izvršene dokapitalizacije društva u 2017. godini, kada je i Reumal povećao svoj udio uplatom 431.190 KM, ukupno ulaganje od 542.510 KM u ukupnom kapitalu od 1.949.370 KM je smanjeno na 27,83 %, što je potvrđeno Izvodom iz sudskog registra Općinskog suda u Travniku. Pokrenut je predstečajni postupak nad NCF-om 23. 1. 2019. godine i imenovan privremeni stečajni upravnik.

Na održanom ispitnom ročištu 29. 9. 2020. godine konstatovano je da je poslovne knjige NCF-a privremeno izuzelo Kantonalno tužilaštvo Travnik, te da će sud imenovati vještaka ekonomske struke da izvrši uvid u poslovne knjige, kada ih tužilaštvo vrati stečajnom dužniku i sačini njegov popis imovine. Do okončanja konačne revizije nije bilo daljnjih aktivnosti na navedenom stečajnom postupku u kojem Reumal učestvuje kao zainteresovana strana jer je suvlasnik NCF-a.

**Uvidom u knjigovodstvene evidencije konstatovali smo da je udjel Reumala u NCF-u u iznosu od 542.510 ispravljen na teret gubitaka ranijih godina na osnovu Odluke o korekciji bilansnih pozicija u 2019. godini.**

## 6.2.2 Tekuća sredstva

### 6.2.2.1 Zalihe i sredstva namijenjena prodaji

Na datum bilansa zalihe su iskazane u iznosu od 177.850 KM, a njihova struktura je u tabeli:

	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.
<b>ZALIHE</b>	<b>177.850</b>	<b>166.340</b>
Sirovine i materijal	157.114	140.791
Autogume i ambalaža	4.946	2.958
Alat i sitan inventar	12.270	17.829
Dati avansi za zalihe	3.520	4.762

Zalihe sirovina, materijala, rezervnih dijelova, proizvodnje, gotovih proizvoda i robe iskazuju se po trošku nabavke ili neto vrijednosti koja se može realizovati, ovisno o tome koja je niža. Zalihe sitnog inventara, auto guma i HTZ opreme otpisuju se prilikom stavljanja u upotrebu u iznosu 100%. Obračun troškova zaliha obavlja se primjenom metode prosječnih ponderisanih cijena. Zalihe u maloprodaji se vode po prodajnim, a zalihe trgovačke robe u skladištu po nabavnim cijenama.

Reumal vodi materijalno i finansijsko knjigovodstvo zaliha, a evidentiranje (zaduženje i razduženje) zaliha u finansijskom knjigovodstvu je uvezano kroz informacioni sistem sa evidencijom u materijalnom knjigovodstvu. Prilikom nabavke zaliha, kao i ostalih potrošnih materijala zadužuje se skladište, a na zahtjev organizacionih jedinica, skladište izdaje zalihe robe i materijala.

Umanjenje vrijednosti zaliha provodi se na teret rashoda razdoblja na osnovu procjene o oštećenosti, dotrajalosti zaliha, uvijek kada je nadoknativa vrijednost manja od nabavne vrijednosti. S obzirom na to da se radi o djelatnosti koja je povezana sa ugostiteljstvom, zalihe imaju kratko vrijeme vezivanja (osam dana), što predstavlja značajan obrt i nizak rizik za njihovo zastarijevanje ili uništenje.

### 6.2.2.2 Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Gotovina i gotovinski ekvivalenti na datum bilansa iskazani su u iznosu od 316.986 KM. Ovaj iznos odnosi se na stanja na transakcijskim i deviznim računima, rezervisana sredstva i novac u blagajni. Struktura gotovinskih sredstava prikazana je u tabeli:

	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKA SREDSTVA</b>	<b>316.986</b>	<b>326.799</b>
Transakcijski računi (KM)	23.519	68.993
Devizni račun (EUR)	0	0
Devizni račun (CHF)	0	0
Izdvojena novčana sredstva	276.387	253.116
Glavna blagajna	17.080	4.690

Izdvojena novčana sredstva, koja su iskazana u iznosu 276.387 KM, odnose se na izdvojena novčana sredstva za sudske presude (276.187 KM) i na izdvojena novčana sredstva u ugostiteljskim objektima (200 KM). Reumal je u toku 2021. godine imao otvorenih osam transakcijskih računa u domaćoj valuti i tri transakcijskih računa u stranim valutama (EUR i CHF).

U 2010. godini donesen je Pravilnik o blagajničkom poslovanju, sa izmjenama i dopunama u 2015. godini. Blagajnički maksimum utvrđen je u iznosu od 5.000 KM Odlukom o visini blagajničkog maksimuma iz 2015. godine. Uvidom u dokumentaciju koja se odnosi na poslovanje gotovinom i gotovinskim ekvivalentima nisu utvrđene nepravilnosti.

### 6.2.2.3 Kratkoročna potraživanja

U finansijskim izvještajima iskazana su kratkoročna potraživanja u bruto iznosu od 5.176.955 KM, ispravke vrijednosti 2.628.487 KM i sadašnje vrijednosti 2.548.468 KM.

Na datum bilansa u finansijskim izvještajima iskazana su sljedeća kratkoročna potraživanja i aktivna vremenska razgraničenja:

	u KM	
	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.
<b>KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA</b>	<b>2.597.926</b>	<b>2.170.074</b>
Potraživanja od prodaje	532.749	351.809
Druga kratkoročna potraživanja	2.015.719	1.774.185
Kratkoročni finansijski plasmani	10.000	0
Aktivna vremenska razgraničenja	39.458	44.080

**Potraživanja od prodaje** iskazane su u bruto iznosu od 2.971.014 KM od kojih se na prodaju usluga u zemlji odnosi 2.760.298 KM, a na prodaju usluga ino kupcima 210.716 KM. Reumal posjeduje pregled ročne strukture potraživanja do 30, 60, 90 i više dana, na osnovu koje prati naplativost potraživanja i vrši ispravke nenaplativih potraživanja preko godine dana. Zaključenim ugovorima Reumal nije ugovorio naplatu kamata na dospjela, a nenaplaćena potraživanja.

U okviru redovnih potraživanja koja su iskazana u iznosu od 2.971.014 KM, na potraživanja starija od godinu dana odnosi se 2.438.265 KM. **Ova potraživanja su evidentirana na poziciji sumnjivih i spornih potraživanja i ispravljena su na teret rashoda perioda.**

Najznačajnija potraživanja od kupaca u zemlji do godine dana ročnosti, koja ukupno iznose 532.749 KM, odnose se na potraživanja od kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja, udruženja penzionera i kantonalnih ministarstva za boračka pitanja što čini 83,47% od 531.453 KM.

Sumnjiva i sporna potraživanja iskazana su u iznosu od 2.438.265 KM od kojih je 50.526 KM ispravljeno na teret rashoda u tekućoj godini. Na osnovu dostavljenog Pregleda tužbi koje je pokrenuo Reumal protiv trećih lica i sudskih presuda sa stanjem na dan 31. 12. 2021. godine ne možemo potvrditi da su tužbe pokrenute za sva dospjela nenaplaćena potraživanja. Najznačajniji iznos potraživanja odnosi se na pružanje usluga medicinske rehabilitacije, fizikalne terapije i medicinskog oporavljanja državljana Libije, koja čine potraživanja od: Ministarstva zdravlja Libije (1.205.995 KM), Libijskog komiteta za brigu o ranjenicima Sarajevo (155.033 KM), Fizička lica-ranjenici (437.756 KM), „Antrešelji“ d.o.o. Beograd (202.500 KM).

Potraživanja od Ministarstva zdravlja Libije u iznosu od 1.205.995 KM evidentirana su na osnovu ispostavljenih faktura za pružene usluge državljanima Libije iz 2015., 2016. i 2017. godine, a na osnovu zaključenog ugovora sa Libijskim komitetom za brigu o ranjenicima, sa sjedištem u Libijskoj ambasadi. Zaključen je i aneks ugovora sa Ministarstvom zdravlja Libije iz 2015. godine, kojim je utvrđeno da se Ministarstvo zdravstva obavezuje da avansno plati 30% vrijednosti troškova liječenja a ostatak novčanog iznosa po dolasku bolesnika. U slučaju kašnjenja sa plaćanjem avansa, troškovi liječenja se mogu staviti na teret Ministarstva u toku ili nakon završetka perioda liječenja. Za pružene usluge nisu uplaćivani avansi u iznosu od 30% za pružanje usluga liječenja bolesnika po navedenom ugovoru.

Pružene usluge je fakturisao fizičkim licima, iako je imao zaključen ugovor s Odborom/Ministarstvom. Naplata ovih potraživanja nije izvršena ni u 2021. godini, niti su potvrđena i usaglašena putem potvrđivanja salda potraživanja sa Ministarstvom zdravlja Libije. Reumal je pokušao pokrenuti tužbe protiv Libijskog komiteta za brigu o ranjenicima pri ambasadi, ali navedeni nije registrovan kao pravno lice u BiH i ne može se pokrenuti tužba kao ni protiv ambasade. Nakon više pokušaja i pregovora putem diplomatskih zvaničnika BiH Reumal će pokrenuti arbitražni postupak za naplatu potraživanja.

Potraživanja od kupca „Antrešelj“ d.o.o. Beograd u iznosu od 202.500 KM nastala su po osnovu zaključenog Ugovora o pružanju zdravstvenih usluga zaključenog 2017. godine. Ugovorom je definisano da će kupac, na osnovu ispostavljenog predračuna za sedam dana boravka (sačinjenog na osnovu spiska Libijskih državljana) izvršiti avansnu uplatu, a da će se po dolasku grupe plaćanja vršiti avansno, na osnovu izdatog predračuna, svakih sedam dana. Nisu ispoštovane odredbe ugovora o načinu i roku plaćanja jer je izvršena jedna avansna uplata u iznosu od 9.177 KM, a za ostale ugovorene usluge nisu izdavani predračuni, niti je vršeno avansno plaćanje kako je regulisano Ugovorom, već su se ispostavljale fakture nakon izvršenih usluga. Za neplaćene fakture navedenom kupcu je dostavljao upozorenja i opomenu pred tužbu koja nikad nije pokrenuta. **Prilikom pružanja usluga za liječenje državljana Libije nisu se poštovale odredbe zaključenog ugovora u dijelu naplate avansa u iznosu od 30%, niti plaćanja ostatka fakturisanog iznosa, što je imalo za posljedicu nastanak značajnog iznosa nenaplaćenih potraživanja koja su dospjela još u 2018. godini. Ne možemo potvrditi da je Reumal poduzeo sve zakonom propisane radnje i aktivnosti na naplati potraživanja nastalih pružanjem usluga ranjenicima državljanima Libije.**

**Druga kratkoročna potraživanja** iskazana su u bruto iznosu od 2.164.009 KM, a odnose se na potraživanja za otplatu dijela kredita NCF-a za koji je Reumal bio sudužnik (1.973.788 KM), potraživanja od povezanih pravnih lica na osnovu asignacija i ugovora o cesiji NCF (157.944 KM) i Aquareumal (32.278 KM) za koja su izvršena umanjenja vrijednosti u 2019. godini u 100% iznosu na teret gubitka ranijih godina.

Upravni odbor je krajem 2015. godine donio Odluku o saglasnosti na sudužništvo Reumala na kreditno zaduženje „NCF“ d.o.o. Fojnica kod Bor banke d.d. Sarajevo u iznosu do sedam miliona KM kao i ovlaštenje direktoru da može, bez ograničenja, potpisati akte koji se odnose na sudužništvo. Za preuzimanje sudužništva nije pribavljena saglasnost Općine Fojnica kao osnivača, s obzirom da je, između ostalog, za zaključivanje pravnih poslova kojima se stiču, prodaju ili opterećuju nekretnine, direktoru potrebna saglasnost i Upravnog odbora i osnivača. Zbog navedenog je pokrenuta tužba za poništenje ugovora o sudužništvu (vidjeti detaljnije u tački 8.2. Izvještaja).

U 2016. godini NCF, Bor banka i Reumal zaključili su tri ugovora o dugoročnom kreditu na iznose od 6.100.000 KM, 500.000 KM i 400.000 KM, na 15 godina uz kamatnu stopu od 6,9%, za koje je Reumal bio sudužnik. Zbog neblagovremenog izmirivanja kreditnih obaveza od strane NCF-a Bor banci Reumal je uplaćivao sredstava po navedenim kreditima od 2016. godine.

U 2021. godini zbog pandemije i obaveznog moratorija na kredite 3. 5. 2021. godine zaključena su tri Aneksa ugovora o dugoročnim kreditima sa Privrednom bankom na osnovu dostavljenih ponuda za odobrenje posebnih mjera otplate sa moratorijem dva mjeseca, jedan mjesec grace perioda i sniženje kamatne stope sa 6,9% na 6,3%. **Stanje potraživanja od NCF do kraja 2021. godine po osnovu otplate kredita iznosi 1.973.788 KM, a u tekućoj godini uplaćeno je 260.797 KM.**

**Aktivna vremenska razgraničenja** iskazana su u iznosu od 39.458 KM i odnose na razgraničene troškove prema Razvojnoj banci FBiH (31.649 KM) i unaprijed plaćene troškove premije osiguranja za imovinu i zaposlenike (7.809 KM).

**Uvidom u dokumentaciju i dostavljenu ročnu strukturu kupaca, sva potraživanja starija od 365 dana prenesena su na sumnjiva i sporna i ispravljena su na teret rashoda perioda u skladu s usvojenim računovodstvenim politikama. Na osnovu prezentirane dokumentacije za dospjela potraživanja starija od godinu dana, koja su prenesena na sumnjiva i sporna, utvrđeno je da nisu pokrenute sve zakonom predviđene mjere da se osigura naplata prije nego što nastupi zastara.**

**Preporuke:**

- *blagovremeno poduzimati sve zakonom propisane radnje i aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja kako ne bi došlo do njihove zastare;*
- *pokrenuti tužbe za pružene nenaplaćene usluge ranjenicima - državljanima Libije na osnovu zaključenih ugovora.*

**6.2.3 Kapital**

Na datum bilansa iskazan je kapital sa sljedećom strukturom:

	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.
<b>KAPITAL</b>	<b>18.385.596</b>	<b>18.215.043</b>
Osnovni kapital	21.178.980	21.178.980
Revalorizacione rezerve	2.629.213	2.629.213
Neraspoređena dobit izvještajne godine	170.553	0
Gubitak do visine kapitala ranijih godina	5.593.150	5.593.150

**Osnovni kapital** u poslovnim knjigama iskazan je u iznosu od 21.178.980 KM. Rješenjem Općinskog suda u Travniku od 5. 4. 2021. godine Općina Fojnica je upisana kao osnivač Reumala sa učešćem od 100% u ukupnom kapitalu u iznosu od 42.045.397 KM. Također, prema Rješenju Višeg suda u Zenici od 9. 5. 1995. godine o osnivanju Javne ustanove, u državnoj svojini upisan je ukupan iznos sredstava osnivača od 42.045.397 DEM, od čega su građevinski objekti 34.738.129 DEM, oprema 6.874.812 DEM i zemljište 432.456 DEM. U članu 15. Statuta iste vrijednosti su upisane, samo iskazane u valuti KM. Uvidom u prezentiranu dokumentaciju konstatovali smo da se iskazani osnovni kapital u poslovnim knjigama u iznosu od 21.178.980 KM znatno se razlikuje od iznosa kapitala u sudskom registru i Statutu. Direktorica je 29. 4. 2022. godine donijela odluku o pokretanju procedure za izmjene člana 15. Statuta kojim je definisana vrijednost osnivačkog uloga, da bi se uskladila sa knjigovodstvenom vrijednosti.

**Revalorizacione rezerve** su iskazane na osnovu procjene vrijednosti zemljišta od strane ovlaštenog sudskog vještaka građevinske struke u 2016. godini. Na osnovu izvještaja procjenitelja na poziciji revalorizacionih rezervi evidentirano 2.366.292 KM, a preostali iznos od 262.921 KM na poziciji odloženih poreznih obaveza.

**Gubitak do visine kapitala ranijih godina** iskazan je u iznosu od 5.593.150 KM i na osnovu odluke Upravnog odbora od 11. 3. 2021. godine gubitak iz 2020. godine od 125.194 KM se rasporedio na akumulirani gubitak.

U tekućoj godini Reumal je ostvario dobit u iznosu od 170.553 KM koja je iskazana na **neraspoređenoj dobiti**.

**Preporuka:**

- *poduzeti aktivnosti na usklađivanju osnovnog kapitala u poslovnim knjigama, Statutu i sudskom registru.*

## 6.2.4 Obaveze

### 6.2.4.1 Dugoročne obaveze

**Dugoročne obaveze** iskazane su u iznosu od 5.961.013 KM i odnose se na dugoročne kredite i pozajmice.

Kreditor	Obaveza na 31. 12. 2021. godine	Kamatna stopa	Dospijeće obaveze
Razvojna banka FBiH	3.457.447	3%	11. 9. 2032.
Općina Fojnica	1.801.525	5%	9. 8. 2033.
ASA Banka d.d. Sarajevo	371.477	5,5%	30. 11. 2029.
Razvojna banka FBiH	330.564	3,5%	19. 5. 2024.
<b>UKUPNO</b>	<b>5.961.013</b>		

Ugovor o kreditu sa Razvojnomo bankom zaključen je 7. 5. 2021. godine na iznos od 700.000 KM sa rokom dospijeća od 36 mjeseci u svrhu finansiranja tekućih sredstava. Kredit je odobren uz fiksnu kamatnu stopu od 3,5%. Zbog pandemije i obaveznog moratorija na kredite u toku 2021. godine zaključeni su aneksi ugovora o dugoročnim kreditima sa ASA Banka d.d. Sarajevo i Sparkasse bank d.d. Sarajevo kojim su svi instrumenti obezbjeđenja utvrđeni ugovorom o okvirnom plasmanu kredita neograničeno odnose i anekse ugovora.

Kredit Razvojne banke korišten je za rekonstrukciju zgrade Reumala, a revolving krediti su korišteni za finansiranje tekućeg poslovanja i obrtnih sredstava. Obaveze po otplatnom planu se izmiruju u skladu sa tekućom likvidnosti, a obaveze po osnovu kredita su potvrđene konfirmacijom salda na 31. 12. 2021. godine.

### 6.2.4.2 Kratkoročne obaveze

**Kratkoročne obaveze** iskazane su u iznosu od 5.819.750 KM, a struktura je prikazana u tabeli:

	u KM	
	<b>31.12.2021.</b>	<b>31.12.2020.</b>
<b>KRATKOROČNE OBAVEZE</b>	<b>5.375.037</b>	<b>5.498.704</b>
Kratkoročne finansijske obaveze	2.238.933	2.062.728
Obaveze iz poslovanja	1.683.226	2.033.380
Obaveze po osnovu plaća, naknada i ostalih primanja zaposlenih	1.216.306	1.218.952
Druge obaveze	144.276	157.307
Obaveze za PDV	14.431	5.963
Obaveze za ostale poreze i dažbine	32.525	20.375
Obaveze za porez na dobit	45.340	0

**Kratkoročne finansijske obaveze** iskazane u iznosu od 2.238.933 KM, a odnose se na kratkoročne kredite u zemlji u iznosu od 1.180.000 KM (revolving krediti: Sparkasse bank d.d. Sarajevo 300.000 KM i ASA banke d.d. Sarajevo 300.000 KM, i pozajmica od Sarajevo osiguranja d.d. Sarajevo 580.000 KM) i kratkoročni dio dugoročnih kredita uzetih u zemlji 1.058.933 KM (Kredit Sparkasse bank d.d. BiH 58.005 KM, krediti Razvojne banke FBiH 587.940 KM, pozajmica Općina Fojnica 365.562 KM i kredit ASA banka d.d. Sarajevo 47.426).

**Obaveze iz poslovanja** iskazane su u iznosu od 1.683.226 KM, a odnose se na obaveze prema dobavljačima u zemlji 1.664.330 KM i primljene avanse 18.897 KM.

Obaveze prema dobavljačima u zemlji najznačajnije su obaveza prema dobavljačima hrane i prehrambenih proizvoda, te materijala za čišćenje. Izmirenje obaveza prema dobavljačima vrši se spram raspoloživih sredstava što traje relativno duže vremensko razdoblje, uvidom u ročnu strukturu obaveza 983.834 KM su sa dospjećem preko 90 dana, dok svega 20% obaveza nije dospjelo na plaćanje.

**Obaveze po osnovu plaća, naknada i ostalih primanja zaposlenih** u ukupnom iznosu od 1.216.306 KM su: za neto plaću za decembar tekuće godine (156.717 KM), za doprinose PIO za novembar – decembar tekuće godine (126.469 KM) i po sporazumu o odgođenom plaćanju duga sa Poreznom upravom FBiH (524.795 KM), za doprinose za zdravstveno osiguranje za novembar – decembar tekuće godine (90.673 KM) i za doprinose za nezaposlenost za novembar – decembar (10.991 KM).

Po osnovu duga za poreze i doprinose potpisan je Sporazum o odgođenom plaćanju dužnih javnih prihoda 15. 7. 2021. na iznos od 635.152 KM sa krajnjim rokom uplate do 17. 6. 2022. Dug se odnosi na: doprinose za PIO (546.320 KM), troškove prinudne naplate (57.264 KM), kamatu do potpisivanja sporazuma (325.022 KM) i kamatu po sporazumu (108.264 KM). Nisu evidentirane obaveze za troškove kamate i prinudne naplate u iznosu od 490.550 KM jer je Zakonom o izmjenama zakona o visini stope zatezne kamate na javne prihode<sup>12</sup> objavljenim 18. 6. 2021, definisano da se kamata koja je nastala po osnovu dospjelih, prijavljenih, a nenaplaćenih javnih prihoda sa stanjem na 31. 12. 2018. godine, otpisuje u visini propisanoj ovim zakonom, pod uslovom da porezni obveznik svoje obaveze po osnovu glavnog duga izmiri najkasnije na dan isteka roka od 24 mjeseca od dana stupanja na snagu ovog zakona. Zbog navedenog Reumal želi da isplati glavnicu do navedenog roka kako bi ostavio pravo na otpis kamate. **Do datuma bilansa isplaćeno je ukupno 48.309 KM obaveza po Sporazumu.**

**U 2022. godini potpisan je novi Sporazum za odgođeno plaćanje dužnih javnih prihoda sa Poreznom upravom FBiH, sa krajnjim rokom uplate do 22. 6. 2023. godine.**

#### 6.2.4.3 Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja iskazana su u iznosu od 490.053 KM, a odnose se na odloženi prihodi za refundaciju bolovanja (9.428 KM) i rezervisanja po sudskim sporovima (480.624 KM).

Upravni odbor je 17. 2. 2022. godine donio odluku o rezervisanju sredstava po sudskim sporovima u iznosu od 273.065 KM što predstavlja 60% vrijednosti ukupno pokrenutih sporova radnika za primjenu kolektivnih ugovora. Na osnovu sporazuma potpisanog sa radnicima izvršeno je rezervisanje sredstava u iznosu od 176.739 KM, koja će se isplatiti po osnovu sticanja finansijskih uslova.

### 6.2.5 Popis sredstava i obaveza

Godišnji popis sredstava i obaveza izvršen je na osnovu Rješenja o imenovanju predsjednika i članova Komisije za provedbu redovnog godišnjeg popisa u 2021. godini od 30. 11. 2021. godine, kojim su imenovane komisije za popis u Lječilištu Reumal Fojnica, i to za: popis stalnih sredstava i sitnog inventara, popis novčanih sredstava, potraživanja i obaveza i popis svih zaliha, sa obavezom izrade pojedinačnih izvještaja o izvršenom popisu i dostavljanja Centralnoj komisiji za popis do 15. 1. 2022. godine. Prije početka popisa stalnih sredstava i sitnog inventara sačinjen je Plan rada kojim su utvrđene lokacije popisa, sektori i vrijeme popisa, a Centralna komisija za popis je sačinila uputstva o radu svih komisija. Uputstvima je utvrđeno da se izvještaj o izvršenom popisu treba dostaviti na odlučivanje najkasnije do 15. 2. 2022. godine. **U Centralnu komisiju za popis, za predsjednika je imenovan šef računovodstva, što nije u skladu sa članom 22. Zakona o računovodstvu i reviziji.**<sup>13</sup>

Centralna popisna komisija sačinila je 11. 2. 2022. Izvještaj o popisu na 31. 12. 2021. godine i dostavila ga direktoru na razmatranje i odlučivanje, nakon čega je 15. 2. 2022. donesena Odluka o usvajanju Izvještaja Centralne popisne komisije. U Izvještaju nisu utvrđeni viškovi i manjkovi, a dat je prijedlog za otpis sitnog inventara u upotrebi u iznosu od 10.386 KM, što je nakon donošenja Odluke evidentirano sa 31. 12. 2021. godine.

#### **Preporuka:**

- **formiranje popisnih komisija vršiti u skladu s odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji, te voditi računa da se u komisije ne imenuju osobe koje su materijalno i finansijski zadužene za sredstva koja se popisuju.**

<sup>12</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 48/01, 52/01, 42/06, 28/13, 66/14, 86/15, 34/18, 99/19, 48/21

<sup>13</sup> „Sl. novine FBiH“, br. 5/21

### 6.3 IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U Izvještaju o novčanim tokovima iskazani su ukupni novčani prilivi u iznosu od 11.987.652 KM i ukupne novčani odlivi u iznosu od 11.997.465 KM, što je rezultiralo negativnim novčanim tokom u iznosu od 9.813 KM. Stanje gotovine na početku i na kraju obračunskog perioda slaže se sa iskazanim iznosima u Bilansu stanja i sa izvodima stanja računa kod banaka. Izvještaj o novčanom toku urađeno je prema MRS-7 po direktnoj metodi.

### 6.4 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Izvještaj o promjenama na kapitalu za 2021. godinu sačinjen je u skladu s važećim propisima, pri čemu su iskazane vrijednosti na pojedinim pozicijama u skladu sa iskazanim vrijednostima u Bilansu stanja i Bilansu uspjeha.

### 6.5 BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

U skladu sa zahtjevima MRS-a 1 – Presentacija finansijskih izvještaja, bilješke sadrže dopunske informacije u odnosu na one prezentirane u izvještaju o finansijskom položaju, izvještaju o dobiti i gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaju o promjenama na kapitalu i izvještaju o novčanim tokovima. Bilješke sadrže tekstualni opis ili raščlanjivanje stavki prezentovanih u tim izvještajima i informacije o stavkama koje ne ispunjavaju uslove za priznavanje u izvještajima. Osim navedenog, i ostali Međunarodni računovodstveni standardi i Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja kao i član 37. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH sadrže zahtjeve za objavama u bilješkama uz finansijske izvještaje.

**Reumal pri sastavljanju finansijskih izvještaja nije objavio dodatne informacije, koje nisu prezentirane nigdje drugo u finansijskim izvještajima, ali su relevantne za njihovo razumijevanje. U Bilješkama uz finansijske izvještaje dati su statistički podaci po bilansnim pozicijama (povećanje, smanjenje, učešće), a nisu date potrebne informacije i dodatna pojašnjenja korisnicima finansijskih izvještaja u skladu sa zahtjevima propisa koji uređuju objavljivanja uz finansijske izvještaje.**

Bilješke uz finansijske izvještaje nisu sastavljene u skladu sa zahtjevima MRS-a 1 – Presentacija finansijskih izvještaja, i zahtjevima ostalih Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, kao i člana 37. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH.

#### **Preporuka:**

- *Bilješke uz finansijske izvještaje sačinjavati u skladu sa zahtjevima MRS-a 1 – Presentacija finansijskih izvještaja, i zahtjevima ostalih Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja.*

## 7. JAVNE NABAVKE

Nabavke Reumala regulisane su Pravilnikom o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova, koji je donio direktor u maju 2015. godine. Pravilnikom su uređena pitanja planiranja nabavki, pokretanja i provođenja postupka nabavki, imenovanje i način rada komisije za nabavke, potrebna dokumentacija za nabavku, postupak odlučivanja i dodjele ugovora i druga pitanja od značaja u oblasti nabavki. **Pravilnikom je propisano da se postupak nabavke provodi nakon usvajanja plana nabavki, s jasno i precizno utvrđenim vrstama i karakteristikama svih predmeta nabavki, koji je dio Plana poslovanja za tekuću godinu.**

Plan poslovanja je donesen, ali nije donesen Plan javnih nabavki za 2021. godinu, što nije u skladu sa Pravilnikom, niti ni sa članom 17. Zakona o javnim nabavkama. Također, članom 2. Pravilnika definisano je da će se putem postupka nabavki osigurati efikasnost, transparentnost, javnost, nepristranost, jednak tretman i nediskriminacija ponuđača i stvarna konkurencija.

Prijedlog plana nabavki utvrđuje direktor, na prijedlog organizacionih jedinica, i dostavlja na usvajanje upravnom odboru. Odlukom o usvajanju plana nabavki, Upravni odbor istovremeno odobrava i sredstva za nabavku. Direktor imenuje komisiju za nabavku pojedinačno ili jednu komisiju za sve nabavke. Postupak nabavke započinje podnošenjem pismenog zahtjeva za nabavku roba, vršenja usluga ili izvođenja radova. Zahtjev mogu podnijeti direktor, zamjenik direktora i šefovi sektora, nakon čega direktor donosi odluku o nabavci roba, usluga ili radova, koja sadrži sljedeće elemente:

- predmet nabavke,
- procijenjenu vrijednost nabavke,
- podatke o komisiji za provedbu nabavke,
- broj ponuđača kojima se dostavlja poziv za ponudu,
- druge elemente ukoliko su potrebni za provođenje postupka nabavke.

Broj ponuđača kojima se upućuje poziv za prikupljanje ponuda ne smije biti manji od tri.

Za donošenje odluke o odabiru dovoljna je jedna prihvatljiva ponuda uz obrazloženje nadležne komisije. Odluku o dodjeli ugovora na osnovu preporuke komisije donosi direktor, do ovlaštenja o korištenju finansijskih sredstava utvrđenih Statutom (50.000 KM). Komisija je dužna u roku od deset dana pismeno obavijestiti sve ponuđače o odlukama donesenim u postupku nabavke.

Uprava je iznijela stav da su izuzeti od primjene Zakona o javnim nabavkama, zbog komercijalnog karaktera djelatnosti koju obavljaju, u skladu s članom 4. Zakona, u kojem stoji da je ugovorni organ:

- a) Svaka institucija vlasti u Bosni i Hercegovini, entitetima, Brčko distriktu Bosne i Hercegovine, na nivou kantona, grada ili općine (u daljnjem tekstu: institucija vlasti na državnom, entitetskom ili lokalnom nivou);
- b) Pravno lice koje je osnovano za određenu svrhu s ciljem zadovoljavanja potreba od općeg interesa, a koje nema industrijski ili komercijalni karakter i ispunjava najmanje jedan od sljedećih uslova:
  - 1) finansirano je najvećim dijelom iz javnih sredstava, ili
  - 2) nadzor nad upravljanjem vrši ugovorni organ definisan u tačkama a) i b) ovog stava, ili
  - 3) više od polovine članova skupštine, upravnog ili nadzornog odbora su imenovani ili izabrani predstavnici ugovornih organa iz tačka a) i b) ovog stava.

Kada je u pitanju primjena Zakona o javnim nabavkama, prezentovana nam je dokumentacija koja se odnosi na upite i obrazloženja o primjeni Zakona o javnim nabavkama. Reumal se u nekoliko navrata obratio Agenciji za javne nabavke BiH, te ni u jednom slučaju nije dobio jasan odgovor o tome da li treba da primjenjuje odredbe Zakona, već da sami trebaju procijeniti u koju kategoriju spadaju. Upravni odbor je 9. 1. 2015. godine donio Zaključak za pokretanje inicijative za oslobađanje Reumala od primjene Zakona o javnim nabavkama kojeg su sa obrazloženjem 19. 1. 2015. godine dostavili Načelniku i Općinskom vijeću Fojnica. Podnesen je zahtjev za brisanje iz Registra ugovornih organa Agencije za javne nabavke BiH 18. 6. 2015. godine, nakon čega su, 1. 7. 2015. godine, putem dopisa, dobili potvrdu od Agencije za nabavke BiH da su izbrisani.

Prilikom nabavke roba, usluga i radova u toku 2021. godine Reumal se nije pridržavao odredbi Zakona o javnim nabavkama, a 16. 3. 2022. godine obratio se Zahtjevom Konkurencijskom vijeću, koje je 6. 4. 2022. godine izdalo Mišljenje<sup>14</sup> u kojem se navodi da na relevantnom tržištu pružanja usluga rehabilitacije i banjskog liječenja u BiH postoji značajna konkurencija, odnosno značajan broj tržišnih konkurenata, te da ne postoje zakonske ili neke druge barijere ili prepreke za pristup navedenom relevantnom tržištu. Osim toga, navedeno je da vlasnička, odnosno organizaciona struktura Reumala koja je u vlasništvu Općine Fojnica ne utiče na karakter tržišta u smislu njegove otvorenosti i važenja fer i realnih ekonomskih pravila poslovanja. **Konkurencijsko vijeće je navelo da je relevantno tržište pružanja usluga rehabilitacije i banjskog liječenja u BiH otvoreno za konkurenciju.**

---

<sup>14</sup> Br. 01-26-7-6-3/22 od 6. 4. 2022. godine

Uvidom u Zahtjev evidentno je da je Zahtjev podnesen u kontekstu pružanja usluga banjskog liječenja i fizikalne rehabilitacije, a nije spomenuta nabavka roba i usluga koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji, odnosno roba i usluga koje se nabavljaju za potrebe koje nisu povezane s pružanjem usluga rehabilitacije i banjskog liječenja. **Imajući u vidu navedeno mišljenje i odredbe Zakona o javnim nabavkama, potrebno je proces nabavke organizovati na način da se za nabavku roba i usluga koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji, odnosno roba i usluga koje se nabavljaju za potrebe koje nisu povezane s pružanjem usluga rehabilitacije i banjskog liječenja, primjenjuju odredbe Zakona o javnim nabavkama. Osim toga, nabavke se trebaju provoditi na način da se osigura efikasnost, transparentnost, javnost, nepristranost, jednak tretman i nediskriminacija ponuđača i stvarna konkurencija, što se reguliše Pravilnikom Reumala.**

U toku godine izvršene su nabavke roba i usluga po osnovu 58 ugovora ukupne ugovorene vrijednosti 1.887.245 KM.<sup>15</sup> Izvršen je uvid u dokumentaciju koja se odnosi na nabavku roba i usluga putem 15 postupaka ukupno ugovorene vrijednosti 1.318.624 KM, od kojih su najznačajnije: nabavka voća i povrća (551.239 KM), pilećeg mesa i mesnih prerađevina (203.030 KM), sredstava za održavanje higijene (117.456 KM), kafe i toplih napitaka (103.218 KM), punomasnih sireva (85.100 KM), alkoholnih i bezalkoholnih pića (74.231 KM), kancelarijskog materijala i štamparskih usluga (29.432 KM) i sanitetskog materijala (28.124 KM).

Iako se radi o javnoj ustanovi, nije donesen Plan javnih nabavki kojim se detaljno planira potrošnja sredstava putem provođenja jednog od postupaka javne nabavke propisanog Zakonom o javnim nabavkama, a na internet-stranici nisu objavljivani pozivi za dostavu ponuda, niti su objavljivani podaci o zaključenim ugovorima o provedenim postupcima nabavki roba i usluga, što je u suprotnosti sa principom transparentnosti. Uvidom u dokumentaciju koja se odnosi na nabavke roba i usluga konstatovali smo da Reumal ne primjenjuje odredbe Zakona o javnim nabavkama. Osim toga, nije vršena objava dokumentacije s ciljem pribavljanja najpovoljnijih ponuda. Također, utvrđeno je da se u određenom dijelu provedenih postupaka nabavki nije vodilo računa o odredbama Pravilnika o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova (zahtjevi za dostavu ponuda nisu upućeni na adrese najmanje tri potencijalna ponuđača), pri čemu je izvršena nabavka roba i usluga od najmanje 97.100 KM.

#### **Preporuke:**

- *donijeti Plan javnih nabavki, a nabavku roba i usluga koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji provoditi u potpunosti u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama;*
- *Pravilnik o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova uskladiti s odredbama Zakona o javnim nabavkama i Mišljenjem Konkurencijskog vijeća.*

## **8. SUDSKI SPOROVI**

Prema prezentiranim podacima, protiv Reumala je pokrenuto više tužbi po osnovu radnih sporova (509.379 KM), dužničko-povjerilačkih odnosa (219.227 KM) i tužba za naknadu štete NCF-a d.o.o. Fojnica i Harisa Šehića (4.258.000 KM). Po osnovu radnih sporova iz ranijeg perioda (2019–2020. godine) donesena su pravosnažna sudska rješenja u iznosu od 40.928 KM i izvršna sudska rješenja od 481.545 KM. Upravni odbor je donio odluku o rezervaciji dodatnih sredstava u 2021. godini na osnovu procjene izvjesnosti troškova sporova (273.065 KM) po pokrenutim sudskim sporovima zaposlenika, tako da ukupna rezervacija iznosi 480.644 KM.

Reumal je podnio tužbe protiv više trećih lica, kao i upravni spor protiv Porezne uprave FBiH za sufinansiranje doprinosa za obavezno osiguranje u vrijeme pandemije COVID-19. Rješenjem Porezne uprave ispostava Fojnica Reumal je odbijen kao neosnovan zahtjev za subvencioniranje doprinosa za obavezna osiguranja za period april – juni 2020. godine u ukupnom iznosu od 256.358 KM. Nakon drugostepenog rješenja Federalnog ministarstva finansija koje je odbilo žalbu Reumala pokrenut je upravni spor. Kantonalni sud u Novom Travniku je uvažio tužbu i poništio izdata rješenja, te je vratio predmet na ponovno rješavanje presudom od 22. 7. 2022. godine.

<sup>15</sup> Sve iskazane vrijednosti javnih nabavki su bez uključenog PDV-a.

Ugovorom o regulisanju međusobnih odnosa između NCF-a i Reumala iz 2016. godine utvrđeno je da će se po zaključenju kupoprodajnog ugovora za hotel Nature izvršiti upis u katastarskom operatu, te da će Reumal upisati založno pravo na određenim nekretninama iza Bor banke d.d. Sarajevo, što je izvršeno tek u 2018. godini. Također, članom 3. Ugovora utvrđeno je da u slučaju da sudužnik (Reumal) bude pozvan i izvrši plaćanje dvije kamate ili dvije rate uzastopno, Reumal preuzima sva imovinska prava i obaveze po predmetnom kreditu, kao i upravljanje nad objektom. Iako od 2016. godine plaća rate kredita po osnovu sudužništva, nije bio u mogućnosti da preuzme upravljanje objektom hotela Nature jer ugovor o regulisanju međusobnih odnosa između NCF-a i Reumala nije bio notarski obrađen. Zbog navedenog pokrenuta je tužba 15. 4. 2019. godine protiv NCF-a i Privredne banke d.d. Sarajevo (pravnog nasljednika BOR banke) za predaju objekta (Hotel Nature) u posjed Reumalu. Zakazano pripremno ročište za mart 2020. godine otkazano je zbog pandemije, te nije ponovo zakazano.

Također, pokrenuta je tužba za ništavnost ugovora o sudužništvu protiv Privredne banke d.d. Sarajevo i NCF-a d.o.o. Fojnica na iznos od oko sedam miliona KM, s obzirom na to da direktor nije imao ovlaštenje osnivača Reumala da potpiše ugovor o sudužništvu, a pripremno ročište zakazano je 27. 9. 2022. godine.

## **9. KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠTAJA**

Reumal je 19. 8. 2022. godine dostavio komentar na Nacrt izvještaja o izvršenoj finansijskoj reviziji za 2021. godinu. U njemu su prihvaćeni nalazi i preporuke revizije i konstatovano je da nemaju komentar niti dodatnu dokumentaciju koja bi mogla značajno uticati na konačni Izvještaj o finansijskoj reviziji za 2021. godinu.

**Koordinatorica rada Sektora za finansijsku reviziju zavoda, fondova i agencija**

**Marijana Milićević**

**Tim za reviziju**

**Azra Džeko – voditeljica tima**

**Senad Hasičić – član tima**

## V PRILOG: GODIŠNJI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

<b>Bilans uspjeha za period od 1. 1. do 31. 12. 2021. godine</b>			
<b>Naziv pravnog lica: JU za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica</b>			
<b>RB</b>	<b>Pozicija</b>	<b>Tekuća godina</b>	<b>Prethodna godina</b>
<b>A)</b>	<b>DOBIT ILI GUBITAK PERIODA</b>		
	POSLOVNI PRIHODI I RASHODI		
<b>I</b>	<b>Poslovni prihodi (od 1 do 4)</b>	<b>7.462.509</b>	<b>7.296.675</b>
1	Prihodi od prodaje robe	0	0
2	Prihodi od prodaje učinaka	7.314.420	6.109.810
3	Prihodi od aktiviranja ili potrošnje robe i učinaka	0	0
4	Ostali poslovni prihodi	148.089	1.186.865
<b>II</b>	<b>Poslovni rashodi (od 1 do 9)</b>	<b>7.097.482</b>	<b>7.231.913</b>
1	Nabavna vrijednost prodane robe	0	0
2	Materijalni troškovi	1.605.240	1.417.845
3	Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja	4.083.318	4.463.268
4	Troškovi proizvodnih usluga	148.342	117.865
5	Amortizacija	641.187	649.685
6	Troškovi rezervisanja	273.065	245.440
7	Nematerijalni troškovi	346.330	337.810
8	Povećanje vrijednosti zaliha učinaka	0	0
9	Smanjenje vrijednosti zaliha učinaka	0	0
<b>III</b>	<b>Dobit od poslovnih aktivnosti (I-II)</b>	<b>365.027</b>	<b>64.762</b>
	<b>Gubitak od poslovnih aktivnosti (II-I)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	FINANSIJSKI PRIHODI I RASHODI	0	0
<b>IV</b>	<b>Finansijski prihodi (od 1 do 6)</b>	<b>2.398</b>	<b>246</b>
1	Finansijski prihodi od povezanih pravnih lica	0	0
2	Prihodi od kamata	92	69
3	Pozitivne kursne razlike	0	29
4	Prihodi od efekata valutne klauzule	0	0
5	Prihodi od učešća u dobiti zajedničkih ulaganja	0	0
6	Ostali finansijski prihodi	2.306	148
<b>V</b>	<b>Finansijski rashodi (od 1 do 5)</b>	<b>181.641</b>	<b>179.186</b>
1	Finansijski rashodi iz odnosa s povezanim pravnim licima	0	0
2	Rashodi kamata	181.641	179.152
3	Negativne kursne razlike	0	4
4	Rashodi iz osnova valutne klauzule	0	0
5	Ostali finansijski rashodi	0	30
<b>VI</b>	<b>Dobit od finansijskih aktivnosti (IV-V)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Gubitak od finansijske aktivnosti (V-IV)</b>	<b>179.243</b>	<b>178.940</b>
<b>VII</b>	<b>Dobit redovne aktivnosti (III-VI) &gt; 0</b>	<b>185.784</b>	<b>0</b>
<b>VIII</b>	<b>Gubitak od redovne aktivnosti (III-VI) &lt; 0</b>	<b>0</b>	<b>114.178</b>
	OSTALI PRIHODI I RASHODI		
<b>IX</b>	<b>Ostali prihodi i dobici (od 1 do 9)</b>	<b>101.608</b>	<b>11.734</b>
1	Dobici od prodaje stalnih sredstava	0	0
2	Dobici od prodaje investicionih nekretnina	0	0
3	Dobici od prodaje bioloških sredstava	0	0
4	Dobici od prodaje učešća u kapitalu i vrijednosnih papira	0	0
5	Dobici od prodaje materijala	0	773
6	Viškovi	0	0
7	Naplaćena otpisana potraživanja	0	0
8	Prihodi po osnovu ugovorene zaštite od rizika	0	0
9	Otpis obaveza, ukinuta rezervisanja i ostali prihodi	10.404	2.721
<b>X</b>	<b>Ostali rashodi i gubici (od 1 do 9)</b>	<b>2.516</b>	<b>6.038</b>
1	Gubici od prodaje i rashodovanja stalnih sredstava	0	5.938
2	Gubici od prodaje i rashodovanja investicionih nekretnina	0	0
3	Gubici od prodaje i rashodovanja bioloških sredstava	0	0
4	Gubici od prodaje učešća u kapitalu i vrijednosnih papira	0	0
5	Gubici od prodaje materijala	0	0
6	Manjkovi	0	0
7	Rashodi iz osnova zaštite od rizika	0	0



8	Rashodi po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja	50.526	11.477
9	Rashodi i gubici na zalihama i ostali rashodi	18.088	4.665
<b>XI</b>	<b>Dobit po osnovu ostalih prihoda i rashoda (IX-X)</b>	<b>30.109</b>	<b>0</b>
<b>XII</b>	<b>Gubitak po osnovu ostalih prihoda i rashoda (X-IX)</b>	<b>0</b>	<b>6.390</b>
	PRIHODI I RASHODI OD USKLAĐIVANJA VRIJEDNOSTI SREDSTAVA		
1	Prihodi iz osnova usklađivanja vrijednosti sredstava	0	0
2	Rashodi iz osnova usklađivanja vrijednosti sredstava	0	0
3	Povećanje vrijednosti specifičnih stalnih sredstava	0	0
4	Smanjenje vrijednosti specifičnih stalnih sredstava	0	0
XIII	<b>Dobit od usklađivanja vrijednosti (1-2+3-4) &gt; 0</b>	0	0
XIV	<b>Gubitak od usklađivanja vrijednosti (1-2+3-4) &lt; 0</b>	0	0
1*	Prihodi iz osnova promjene računovodstvenih politika i ispravki neznčajnih grešaka iz ranijih perioda	0	2.726
2*	Rashodi iz osnova promjena računovodstvenih politika i ispravki neznčajnih grešaka iz ranijih perioda	0	0
	DOBIT ILI GUBITAK NEPREKINUTOG POSLOVANJA		
<b>XV</b>	<b>Dobit neprekinutog poslovanja prije poreza (VII-VIII+XI-XII+XIII-XIV+1*-2*) &gt; 0</b>	<b>215.893</b>	<b>0</b>
<b>XVI</b>	<b>Gubitak neprekinutog poslovanja prije poreza (VII-VIII+XI-XII+XIII-XIV+1*-2*) &lt; 0</b>	<b>0</b>	<b>117.842</b>
	POREZ NA DOBIT NEPREKINUTOG POSLOVANJA		
1**	Porezni rashodi perioda	45.340	7.352
2**	Odloženi porezni rashodi perioda	0	0
3**	Odloženi porezni prihodi perioda	0	0
	NETO DOBIT ILI GUBITAK NEPREKINUTOG POSLOVANJA	0	0
<b>XVII</b>	<b>Neto dobit neprekinutog poslovanja (XV-XVII - 1** - 2** + 3**) &gt; 0</b>	<b>170.553</b>	<b>0</b>
<b>XVIII</b>	<b>Neto gubitak neprekinutog poslovanja (XV-XVII - 1** - 2** + 3**) &lt; 0</b>	<b>0</b>	<b>125.194</b>
	DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA		
<b>XIX</b>	<b>Neto dobit prekinutog poslovanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XX</b>	<b>Neto gubitak prekinutog poslovanja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	NETO DOBIT ILI GUBITAK PERIODA		
<b>XXI</b>	<b>Neto dobit perioda (XVII-XVIII+XIX-XX) &gt; 0</b>	<b>170.553</b>	<b>0</b>
<b>XXII</b>	<b>Neto gubitak perioda (XVII-XVIII+XIX-XX) &lt; 0</b>	<b>0</b>	<b>125.194</b>
<b>B)</b>	<b>OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT ILI GUBITAK</b>		
1	Dobici utvrđeni direktno u kapitalu	0	0
2	Gubici utvrđeni direktno u kapitalu	0	0
3	Obračunati odloženi porez na ostalu sveobuhvatnu dobit	0	0
<b>XXIII</b>	<b>Neto ostala sveobuhvatna dobit (1-2-3) &gt; 0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XXIV</b>	<b>Neto ostali sveobuhvatni gubitak (1-2-3) &lt; 0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Ukupna neto sveobuhvatna dobit perioda (XXI-XXII+XXIII-XXIV) &gt; 0</b>	<b>170.553</b>	<b>0</b>
	<b>Ukupna neto sveobuhvatna dobit perioda (XXI-XXII+XXIII-XXIV) &lt; 0</b>	<b>0</b>	<b>125.194</b>
	Neto dobit/gubitak perioda prema vlasništvu ( XXI ili XXII )	170.553	-125.194
	a) vlasnicima matice	170.553	-125.194
	b) vlasnicima manjinskih interesa		
	Neto dobit/gubitak perioda prema vlasništvu ( XXIII ili XXIV )	170.553	-125.194
	a) vlasnicima matice	170.553	-125.194
	b) vlasnicima manjinskih interesa		
	Zarada po dionici:		
	a) obična	0	0
	b) razdijeljena		
	Prosječan broj zaposlenih:		
	- na bazi sati rada	230	337
	- na bazi stanja krajem mjeseca		

Uprava je pripremila finansijske izvještaje i odobrila ih 23. 2. 2022. godine.

Direktorica  
Ismira Kubat

<b>Bilans stanja na 31. 12. 2021. godine</b>					
<b>Naziv pravnog lica: JU za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica</b>					
1	2	Iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine /neto/
		Bruto	Ispravka vrijednosti	NETO (3-4)	
		3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
	<b>A) STALNA SREDSTVA I DUGOROČNI PLASMANI (od 1 do 8)</b>	<b>57.793.177</b>	<b>30.673.407</b>	<b>27.119.770</b>	<b>27.567.376</b>
1	Nematerijalna sredstva	139.793	139.793	0	4.814
2	Nekretnine, postrojenja i oprema	56.463.216	29.691.994	26.771.222	27.138.622
3	Investicione nekretnine	0	0	0	0
4	Biološka sredstva	0	0	0	0
5	Ostala (specifična) stalna materijalna sredstva	17.850	0	17.850	17.850
6	Dugoročni finansijski plasmani	1.172.318	841.620	330.698	406.090
7	Druga dugoročna potraživanja	0	0	0	0
8	Dugoročna razgraničenja	0	0	0	0
	<b>B) ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>C) TEKUĆA SREDSTVA (od 1 do 2)</b>	<b>6.111.661</b>	<b>3.018.899</b>	<b>3.092.762</b>	<b>2.663.211</b>
1	Zalihe i sredstva namijenjena prodaji	568.263	390.413	177.850	166.340
2	Gotovina, kratkoročna potraživanja i kratkoročni plasmani	5.543.398	2.628.486	2.914.912	2.496.871
	<b>D) ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>E) GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>I) POSLOVNA AKTIVA (A+B+C+D+E)</b>	<b>63.904.838</b>	<b>33.692.306</b>	<b>30.212.532</b>	<b>30.230.587</b>
	<b>II) Vanbilansna evidencija – vanbilansna aktiva</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>UKUPNO AKTIVA (I+II)</b>	<b>63.904.838</b>	<b>33.692.306</b>	<b>30.212.532</b>	<b>30.230.587</b>
	<b>PASIVA</b>				
	<b>A) KAPITAL (od 1 do 10)</b>			<b>18.385.596</b>	<b>18.215.044</b>
1	Osnovni kapital			21.178.980	21.178.980
2	Upisani neuplaćeni kapital			0	0
3	Emisiona premija			0	0
4	Rezerve			0	0
5	Revalorizacione rezerve			2.629.213	2.629.213
6	Nerealizovani dobiti			0	0
7	Nerealizovani gubici			0	0
8	Neraspoređena dobit			170.553	0
9	Gubitak do visine kapitala			5.593.150	5.593.149
10	Otkupljene vlastite dionice i udjeli			0	0
	<b>B) DUGOROČNA REZERVISANJA</b>			<b>834</b>	<b>1.034</b>
	<b>C) DUGOROČNE OBAVEZE</b>			<b>5.961.013</b>	<b>6.209.304</b>
	<b>D) ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>E) KRATKOROČNE OBAVEZE (1 do 8)</b>			<b>5.375.037</b>	<b>5.498.702</b>
1	Kratkoročne finansijske obaveze			2.238.933	2.062.728
2	Obaveze iz poslovanja			1.683.227	2.033.380
3	Obaveze iz specifičnih poslova			0	0
4	Obaveze po osnovu plaća, nak. i ostalih primanja zaposlenih			1.216.306	1.218.951
5	Druge obaveze			144.275	157.306
6	Obaveze za PDV			14.431	5.962
7	Obaveze za ostale poreze i druge dažbine			32.525	20.375
8	Obaveze za porez na dobit			45.340	0
	<b>F) PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA</b>			<b>490.052</b>	<b>306.503</b>
	<b>G) ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>I) POSLOVNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G)</b>			<b>30.212.532</b>	<b>30.230.587</b>
	<b>II) Vanbilansna evidencija – vanbilansna pasiva</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>UKUPNO PASIVA (I+II)</b>			<b>30.212.532</b>	<b>30.230.587</b>

Uprava je pripremila finansijske izvještaje i odobrila ih 23. 2. 2022. godine.

Direktorica  
Ismira Kubat

<b>Izveštaj o gotovinskim tokovima za period od 01.01. do 31.12.2021. godine (Direktna metoda)</b>			
<b>Naziv pravne osobe: JU za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica</b>			
<b>Redni broj</b>	<b>O p i s</b>	<b>IZNOS</b>	
		<b>Tekuća godina</b>	<b>Prethodna godina</b>
<b>A.</b>	<b>GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>1.</b>	<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (2 do 4)</b>	<b>7.185.480</b>	<b>7.370.108</b>
2.	Prilivi od kupaca i primljeni avansi	7.073.648	6.229.508
3.	Prilivi od premija, subvencija, dotacija i sl.	58.537	1.135.849
4.	Ostali prilivi od poslovnih aktivnosti	53.295	4.751
<b>5.</b>	<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (6 do 10)</b>	<b>6.905.216</b>	<b>7.008.571</b>
6.	Odlivi iz osnova isplata dobavljačima i dati avansi	2.557.238	2.306.514
7.	Odlivi iz osnova plaća, naknada plaća i drugih primanja zaposlenih	3.393.496	3.905.941
8.	Odlivi iz osnova plaćenih kamata	171.456	175.014
9.	Odlivi iz osnova poreza i drugih dažbina	160.289	227.014
10.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti	622.737	394.088
<b>11.</b>	<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (1-5)</b>	<b>280.264</b>	<b>361.537</b>
<b>12.</b>	<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (5-1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B.</b>	<b>GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>13.</b>	<b>Prilivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (14 do 19)</b>	<b>260.000</b>	<b>40.000</b>
14.	Prilivi iz osnova kratkoročnih finansijskih plasmana	260.000	40.000
15.	Prilivi iz osnova prodaje dionica i udjela	0	0
16.	Prilivi iz osnova prodaje stalnih sredstava	0	0
17.	Prilivi iz osnova kamata	0	0
18.	Prilivi od dividendi i učešća u dobiti	0	0
19.	Prilivi iz osnova ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	0	0
<b>20.</b>	<b>Odlivi gotovine iz ulagačkih aktivnosti (21 do 24)</b>	<b>352.924</b>	<b>40.000</b>
21.	Odlivi iz osnova kratkoročnih finansijskih plasmana	273.500	40.000
22.	Odlivi iz osnova kupovine dionica i udjela	0	0
23.	Odlivi iz osnova kupovine stalnih sredstava	79.424	0
24.	Odlivi iz osnova ostalih dugoročnih finansijskih plasmana	0	0
<b>25.</b>	<b>Neto priliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (13-20)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>26.</b>	<b>Neto odliv gotovine iz ulagačkih aktivnosti (20-13)</b>	<b>92.924</b>	<b>0</b>
<b>C.</b>	<b>GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>27.</b>	<b>Prilivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (28 do 31)</b>	<b>4.542.172</b>	<b>7.814.090</b>
28.	Prilivi iz osnova povećanja osnovnog kapitala	0	0
29.	Prilivi iz osnova dugoročnih kredita	700.000	0
30.	Prilivi iz osnova kratkoročnih kredita	3.631.954	7.680.000
31.	Prilivi iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	210.218	134.090
<b>32.</b>	<b>Odlivi gotovine iz finansijskih aktivnosti (33 do 38)</b>	<b>4.739.325</b>	<b>8.006.221</b>
33.	Odlivi iz osnova otkupa vlastitih dionica i udjela	0	0
34.	Odlivi iz osnova dugoročnih kredita	312.086	216.192
35.	Odlivi iz osnova kratkoročnih kredita	4.101.000	7.370.000
36.	Odlivi iz osnova finansijskog lizinga	0	16.982
37.	Odlivi iz osnova isplaćenih dividenda	0	0
38.	Odlivi iz osnova ostalih dugoročnih i kratkoročnih obaveza	326.239	403.047
<b>III.</b>	<b>Neto priliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (27-32)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IV.</b>	<b>Neto odliv gotovine iz finansijskih aktivnosti (32-27)</b>	<b>197.153</b>	<b>192.131</b>
D.	UKUPNI PRILIVI GOTOVINE (1+13+27)	11.987.652	15.224.198
E.	UKUPNI ODLIVI GOTOVINE (5+20+32)	11.997.465	15.054.792
F.	NETO PRILIV GOTOVINE (D-E)	0	169.406
G.	NETO ODLIV GOTOVINE (E-D)	9.813	0
H.	Gotovina na početku izvještajnog perioda	326.799	157.368
I.	Pozitivne kursne razlike iz osnova preračuna gotovine	0	29
J.	Negativne kursne razlike iz osnova preračuna gotovine	0	4
<b>K.</b>	<b>K. Gotovina na kraju izvještajnog perioda (H+F-G+I-J)</b>	<b>316.986</b>	<b>326.799</b>

Uprava je pripremila finansijske izvještaje i odobrila ih 23. 2. 2022. godine.

Direktorica  
Ismira Kubat

<b>Izveštaj o promjenama na kapitalu za period koji završava na 31. 12. 2021. godine</b>								
<b>Naziv pravnog lica: JU za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica</b>								
<b>VRSTA PROMJENE NA KAPITALU</b>	<b>DIO KAPITALA KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRIVREDNOG DRUŠTVA</b>						<b>MANJINSKI INTERES</b>	<b>UKUPNO KAPITAL (7+8)</b>
	<b>Dionički kapital i udjeli u d.o.o.</b>	<b>Revalorizacijske rezerve</b>	<b>Nerealizovani dobiti/gubici</b>	<b>Ostale rezerve</b>	<b>Akumulirana neraspoređena dobit/gubitak nepokriveni</b>	<b>Ukupno (2+3±5±5±7)</b>		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
<b>1. Stanje na 31. 12. 2019. god.</b>	<b>21.178.980</b>	<b>2.629.213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.467.955</b>	<b>18.340.238</b>	<b>0</b>	<b>18.340.238</b>
2. Efekti prom. u rač. politikama	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Efekti ispravki grešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>4. Ponovo iskazano stanje na 31. 12. 2019, odnosno 1. 1. 2020. god. (1 ± 2 ± 3)</b>	<b>21.178.980</b>	<b>2.629.213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.467.955</b>	<b>18.340.238</b>	<b>0</b>	<b>18.340.238</b>
5. Efekti revalorizacije materijala i nematerijalnih sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Kursne razlike nastale prevođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Neto dobit/gubitak iskazan u bilansu uspjeha	0	0	0	0	-125.194	-125.194	0	-125.194
9. Neto dobiti/gubici priznati direktno u kapital	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Emisija d. kapitala i dr. oblici povećanja/smanjenja osnovnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>12. Stanje na 31. 12. 2020. godine, odnosno 1. 1. 2021. godine (4 ± 5 ± 6 ± 7 ± 8 ± 9 -10 + 11)</b>	<b>21.178.980</b>	<b>2.629.213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.593.149</b>	<b>18.215.044</b>	<b>0</b>	<b>18.215.044</b>
13. Efekti promjena u rač. politikama	0	0	0	0	0	0	0	0
14. Efekti ispravki grešaka	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>15. Ponovo iskazano stanje na 31. 12. 2020, odnosno 1. 1. 2021. god. (12 ± 13 ± 14)</b>	<b>21.178.980</b>	<b>2.629.213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.593.149</b>	<b>18.215.044</b>	<b>0</b>	<b>18.215.044</b>
16. Efekti revalorizacije materijala i nematerijalnih sredstava	0	0	0	0	0	0	0	0
17. Nerealizovani dobiti/gubici po osnovu fin. sredstava raspoloživih za prodaju	0	0	0	0	0	0	0	0
18. Kursne razlike nastale prevođenjem finansijskih izvještaja u drugu valutu prezentacije	0	0	0	0	0	0	0	0
19. Neto dobit (gubitak) iskazan u bilansu uspjeha	0	0	0	0	170.553	170.553	0	170.553
20. Neto dobiti/gubici priznati direktno u kapitalu	0	0	0	0	0	0	0	0
21. Objavljene dividende i drugi oblici raspodjele dobiti i pokriće gubitka	0	0	0	0	1	1	0	1
22. Emisija d. kapitala i drugi oblici povećanja ili smanjenja osnovnog kapitala	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>23. Stanje na 31. 12. 2021. god. (15±16±17±18±19±20-21+22)</b>	<b>21.178.980</b>	<b>2.629.213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5.422.597</b>	<b>18.385.596</b>	<b>0</b>	<b>18.385.596</b>

Uprava je pripremila finansijske izvještaje i odobrila ih 23. 2. 2022. godine.

Direktorica  
Ismira Kubat