



IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOJ REVIZIJI

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

2024.

Broj: 01-02-08-11-3-3721-7/24



Sarajevo, septembar 2025.





SADRŽAJ

I.	IZVJEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1
1.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA	1
2.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI USKLAĐENOSTI	3
II.	REZIME DATIH PREPORUKA.....	5
III.	KRITERIJI ZA FINANSIJSKU REVIZIJU.....	7
IV.	IZVJEŠTAJ O REVIZIJI.....	8
1.	UVOD	8
2.	PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE	8
3.	PRAĆENJE PRIMJENE PREPORUKA I ANALIZA PREDUZETIH MJERA	8
4.	SISTEM INTERNIH KONTROLA	10
5.	PLANIRANJE I IZVJEŠTAVANJE	13
5.1	Izrada i donošenje finansijskog plana	13
5.2	Izveštavanje.....	14
6.	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	15
6.1	BILANS USPJEHA – IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD	15
6.1.1	Prihodi	15
6.1.1.1	Prihodi iz ugovora sa kupcima	15
6.1.1.2	Ostali prihodi i dobici	16
6.1.2	Rashodi	17
6.1.2.1	Poslovni rashodi	17
6.1.2.2	Troškovi sirovina i materijala	17
6.1.2.3	Troškovi energije i goriva	17
6.1.2.4	Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja.....	17
6.1.2.5	Amortizacija.....	19
6.1.2.6	Troškovi primljenih usluga	19
6.1.2.7	Ostali poslovni rashodi i troškovi.....	19
6.1.2.8	Ostali rashodi i gubici	19
6.1.3	Finansijski rezultat.....	20
6.2	BILANS STANJA – IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA.....	20
6.2.1	Dugoročna imovina.....	20
6.2.1.1	Nekretnine, postrojenja i oprema	20
6.2.1.2	Ulaganja u zavisne subjekte.....	23
6.2.1.3	Ostala imovina i potraživanja	24
6.2.2	Kratkoročna imovina.....	24
6.2.2.1	Zalihe.....	24
6.2.2.2	Potraživanja od kupaca	25
6.2.2.3	Novac i novčani ekvivalenti.....	26
6.2.2.4	Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja.....	26
6.2.3	Kapital	27
6.2.4	Obaveze	27
6.2.4.1	Dugoročne obaveze	27
6.2.4.2	Kratkoročne obaveze	28
6.2.5	Popis imovine i obaveza	29
6.3	IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA	29
6.4	IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU.....	30
6.5	BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE	30
7.	NABAVKE	30
8.	SUDSKI SPOROVI.....	33
9.	KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠTAJA.....	34
V.	PRILOZI	36
1.	FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI	36
2.	IZJAVA RUKOVODSTVA	36



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 – Izvještaj o finansijskom položaju na dan 31. 12. 2024. godine, Bilans uspjeha – Izvještaj o ukupnom rezultatu za period od 1. 1. 2024. do 31. 12. 2024. godine, Izvještaj o tokovima gotovine – Izvještaj o gotovinskim tokovima na dan 31. 12. 2024. godine, Izvještaj o promjenama na kapitalu za period koji završava na dan 31. 12. 2024. godine, te Bilješke uz finansijske izvještaje.

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim materijalnim aspektima, finansijski položaj Reumala na 31. 12. 2024. 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.¹ Primijenjeni standardi su ISSAI 100 – Osnovni principi revizije javnog sektora, ISSAI 140 – Upravljanje kvalitetom za vrhovne revizijske institucije, 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 revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Isticanje pitanja

Skrećemo pažnju na sljedeće pitanje:

- **Vrijednost osnovnog kapitala nije usaglašena u poslovnim knjigama i sudskom registru, jer je u finansijskim izvještajima na 31. 12. 2024. godine iskazan vlasnički 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 modificirano u vezi s navedenim pitanjem.

Ključna pitanja revizije

Ključna pitanja revizije su ona 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.

¹ Odluka o usvajanju i objavi INTOSAI Okvira profesionalnih objava („Sl. novine FBiH“, broj 17/25). INTOSAI Okvir profesionalnih objava (engl. IFPP) čini tri nivoa objava: INTOSAI principi (INTOSAI-P), međunarodni standardi vrhovnih revizijskih institucija (ISSAI) i INTOSAI smjernice (GUID).



Ostala pitanja

Finansijske izvještaje Reumala za godinu završenu 31. 12. 2023. revidirao je drugi revizor, koji je izrazio nemodifikovano mišljenje o tim finansijskim izvještajima 21. 3. 2024. godine.

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

Direktorica je odgovorna 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 direktorica je odgovorna 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 direktorica 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:

- prepoznamo 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 koji 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 2024. 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 2024. 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. Nije uspostavljen unutrašnji nadzor nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika, što je obaveza u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti (tačka 4. Izvještaja);
2. Nije uspostavljena jedinica za internu reviziju kao ključni element internog nadzora kojim se osigurava sistemski pristup ocjeni i poboljšanju efikasnosti upravljanja rizicima, kontrolama i procesima upravljanja, što je obaveza u skladu sa Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH (tačka 4. Izvještaja);
3. Obaveze prema dobavljačima nisu izvršavane u propisanom roku, niti su provedene redovne mjere upravljanja rizikom likvidnosti, što je imalo za posljedicu neizmirene dospjele obaveze u iznosu od 713.653 KM. To nije u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju. Koeficijent tekuće likvidnosti na 31. 12. 2024. godine iznosio je 1,2, što ukazuje na to da Reumal tekućim sredstvima nije u mogućnosti izmiriti tekuće obaveze (tačka 6.2.4.2 Izvještaja).

Reviziju usklađenosti izvršili smo u skladu sa Zakonom o reviziji institucija u Federaciji Bosne i Hercegovine i INTOSAI Okvirom profesionalnih objava. Primijenjeni standardi su ISSAI 100 – Osnovni principi revizije javnog sektora, ISSAI 140 – Upravljanje kvalitetom za vrhovne revizijske institucije, 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 revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući da osiguraju osnovu za naše mišljenje s rezervom.



Isticanje pitanja

Skrećemo pažnju na sljedeća pitanja:

- **U radni odnos na određeno vrijeme primljeno je 20 zaposlenika, bez javnog oglašavanja, po osnovu Uredbe Vlade Srednjobosanskog kantona o postupku prijema u radni odnos u javnom sektoru u Srednjobosanskom kantonu (tačka 4. Izvještaja);**
- **U 2019. godini 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. Pripremno ročište po pokrenutom sporu je održano 22. 5. 2025. godine. Po osnovu Ugovora o sudužništvu Reumal je isplatio banci dospelje obaveze za period od 2016. do 2024. godine u iznosu od 4.065.731 KM (tačke 6.2.2.4 i 8. Izvještaja).**

Naše mišljenje nije modificirano u vezi s navedenim pitanjima.

Ostala pitanja

Odgovornost revizora uključuje obavljanje procedura kako bi se pribavili revizijski dokazi o tome da li je poslovanje Reumala, prema definisanim kriterijima, usklađeno sa zakonima i drugim propisima. S obzirom na to da je u toku sudski postupak radi utvrđivanja statusa Reumala kao obveznika primjene Zakona o javnim nabavkama, odgovornosti revizora ne uključuju razmatranje niti davanje mišljenja o usklađenosti poslovanja sa navedenim zakonom, već donesenim internim aktom Reumala koji reguliše proces nabavke i koji je definisan kao kriterij za reviziju.

Odgovornost rukovodstva i onih koji su zaduženi za upravljanje za usklađenost

Pored odgovornosti za pripremu i fer prezentaciju finansijskih izvještaja, direktorica je odgovorna 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, 15. 9. 2025. godine

ZAMJENICA GENERALNOG REVIZORA

Nina Džidić, s.r.

GENERALNI REVIZOR

Mirza Kudić, s.r.



II. REZIME DATIH PREPORUKA

REDNI BROJ	PREPORUKA	POGLAVLJE/ TAČKA
1.	Prijem zaposlenika u radni odnos vršiti nakon provedene procedure obaveznog javnog oglašavanja, shodno odredbama Zakona o radu.	4.
2.*	Donijeti nedostajuće interne akte, a postojeće dopuniti i uskladiti sa zakonskim i podzakonskim propisima, kako bi se uspostavio funkcionalan sistem internih kontrola. ²	4.
3.	Uspostaviti i provoditi unutrašnji stručni nadzor nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika u skladu s odredbama Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Statutom.	4.
4.*	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.
5.*	Donijeti plan integriteta u skladu sa Strategijom i Akcionim planom Vlade Srednjobosanskog kantona na sprečavanju korupcije za razdoblje 2021–2025. godine.	4.
6.*	Utvrđiti plan rada i razvoja u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti i Statutom, a finansijski plan u slučaju potrebe revidirati i usaglasiti u skladu s njegovim ciljevima.	5.1
7.	Potrebno je da Upravni odbor sačinjava i podnosi osnivaču izvještaj o svom radu u skladu sa Statutom.	5.2
8.	Priznavanje prihoda po osnovu doniranih namjenskih novčanih sredstava povezanih s imovinom vršiti kako je propisano odredbama MRS-a 20 – Računovodstvo državnih bespovratnih davanja i objavljivanje državne pomoći.	6.1.1.2
9.	Mjerenje zemljišta nakon početnog priznavanja vršiti uz dosljednu primjenu odredbi utvrđenih MRS-om 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema i Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Reumala.	6.2.1.1
10.*	Na datum bilansa vršiti ocjenu postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, odnosno procjenu nadoknadive vrijednosti takvog sredstva, u skladu sa zahtjevima MRS-a 36 – Umanjenje vrijednosti sredstava i Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.	6.2.1.1
11.*	Nastaviti aktivnosti u saradnji sa sudskim vještakom na usklađivanju vlasničkog kapitala u Statutu, sudskom registru i u poslovnim knjigama Reumala.	6.2.3

² Dvije nerealizovane preporuke iz prethodnog Izvještaja objedinjene su u jednu: Interne akte dopuniti i uskladiti s važećim zakonskim i podzakonskim propisima i U skladu sa Zakonom o kontroli cijena donijeti interni akt kojim bi se utvrdila struktura i način formiranja cijena usluga koje Reumal pruža.



12.	Obaveze prema dobavljačima izmirivati u propisanim rokovima, te provoditi redovne mjere upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju i Pravilnikom o finansijskom poslovanju.	6.2.4.2
13.*	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 i Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH.	6.5
14.*	Postupke nabavki provoditi putem javnog poziva za prikupljanje ponuda, u svrhu ostvarivanja ciljeva efikasnosti, transparentnosti, javnosti, nepristranosti, jednakog tretmana i nediskriminacije ponuđača i stvarne konkurencije, u skladu sa Pravilnikom o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova.	7.

* nerealizovane preporuke iz prethodnog perioda (osam)



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;
 - Pravilnik o kontnom okviru i sadržaju konta za privredna društva;
 - Međunarodni računovodstveni standardi;
 - Konceptualni okvir za finansijsko izvještavanje;
 - Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja;
 - Plan poslovanja za 2024. godinu;
 - Zakon o ustanovama;
 - Zakon o zdravstvenoj zaštiti, članovi 63-69, 192-193;
 - Zakon o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH;
 - Zakon o finansijskom poslovanju;
 - Zakon o radu, članovi 20a), 36-40, 43. i 75-76, 79, 166, 167;
 - Zakon o porezu na dohodak, član 10.;
 - Zakon o doprinosima, član 11.;
 - Uredba o postupku prijema u radni odnos u javnom sektoru u Srednjobosanskom kantonu;
 - Statut Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica;
 - Pravilnik o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova;
- kao i drugi podzakonski akti navedenih zakona.



IV. IZVJEŠTAJ O REVIZIJI

1. UVOD

Reumal je registrovan u Višem sudu u Zenici 9. 5. 1995. godine pod nazivom: Javna ustanova Republički centar za medicinsku rehabilitaciju u Fojnici (u daljnjem 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 prava³ 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.

Unutrašnja organizacija i način rada Reumala utvrđeni su Pravilnikom o radu na koji je Upravni odbor dao saglasnost 5. 12. 2022. godine, sa izmjenama u 2023. i 2024. godini. Sistematizovana su 254 radna mjesta, a na 31. 12. 2024. godine bilo popunjeno 297 radnih mjesta, od čega je 98 na ugovoru na određeno.

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

2. PREDMET, CILJ I OBIM REVIZIJE

Predmet revizije su finansijski izvještaji Reumala za 2024. 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 poslovanja. 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, s prekidima u periodu od decembra 2024. do augusta 2025. 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 PREDUZETIH MJERA

Ured za reviziju institucija u FBiH (u daljnjem tekstu: Ured za reviziju) izvršio je finansijsku reviziju Reumala za 2021. godinu, sačinio Izvještaj o izvršenoj reviziji i dao pozitivno mišljenje o finansijskim izvještajima i mišljenje s rezervom o usklađenosti poslovanja sa zakonskim i ostalim propisima. U Izvještaju su date preporuke s ciljem otklanjanja uočenih propusta i nedostataka.

Reumal je postupio u skladu s članom 16. tačka 3. Zakona o reviziji institucija u FBiH i obavijestio o preduzetim radnjama s ciljem prevazilaženja nepravilnosti identifikovanih u revizorskom izvještaju.

Revizijom je konstatovano da su djelimično preduzete odgovarajuće mjere, u skladu s planiranim aktivnostima.

³ „Sl. novine Općine Fojnica“, br. 4/12



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

Realizovane preporuke	
1.	Pravilnikom o radu je jasno definisana procedura zapošljavanja u cilju osiguranja transparentnosti prilikom zapošljavanja.
2.	Uspostavljena je evidencija korištenja ishrane radnika u restoranu u cilju praćenja utroška dijela toplog obroka.
3.	Za postupke nabavke usluga održavanja opreme vršio se izbor najpovoljnijeg ponuđača u skladu sa internim Pravilnikom, nakon čega su zaključeni ugovori.
4.	Blagovremeno su poduzete sve zakonom propisane radnje i aktivnosti na naplati dospjelih potraživanja kako ne bi došlo do njihove zastare.
5.	Prilikom formiranja popisnih komisija Reumal nije imenovao osobe koje su materijalno i finansijski zadužene za sredstva koja se popisuju u skladu sa odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji.
Djelimično realizovane preporuke	
1.	Upravni odbor je blagovremeno razmotrio plan rada i finansijski plan. Međutim, iako su ostvarena značajna odstupanja od planiranih vrijednosti prihoda i rashoda, nije izvršeno revidiranje finansijskog plana.
2.	Iako je direktorica u 2022. godini donijela odluku o pokretanju procedure za izmjene člana 15. Statuta da bi se uskladio vlasnički kapital u sudskom registru i poslovnim knjigama, do okončanja revizije Statut nije izmijenjen. Također, sudskom vještaku ekonomske struke dostavljena je kompletna dokumentacija radi izrade elaborata za usklađivanje vrijednosti kapitala koji nije sačinjen do momenta obavljanja konačne revizije.
3.	Plan nabavki je usvojen u sklopu Godišnjeg Plana i programa rada sa finansijskim planom i planom nabavki za 2024. godinu, ali nabavka roba i usluga koje nisu namijenjene daljnjoj prodaji provode se u skladu sa internim Pravilnikom.
Nerealizovane preporuke	
1.	Interne akte dopuniti i uskladiti s važećim zakonskim i podzakonskim propisima.
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.
3.	Donijeti plan integriteta i poduzeti aktivnosti na njegovoj implementaciji.
4.	U skladu sa Zakonom o kontroli cijena donijeti interni akt kojim bi se utvrdila struktura i način formiranja cijena usluga koje Reumal pruža.
5.	Osigurati dokumentaciju o vlasništvu i posjedu zemljišta koje je evidentirano na stalnim sredstvima u Glavnoj knjizi i iskazano u finansijskim izvještajima. ⁴
6.	Na datum bilansa vršiti ocjenu postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, odnosno procjenu nadoknadle vrijednosti za takva sredstva, u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 36 – Umanjenje vrijednosti imovine.

⁴ Preporuka data u Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2021. godinu „Osigurati dokumentaciju o vlasništvu i posjedu zemljišta koje je evidentirano na stalnim sredstvima u Glavnoj knjizi i iskazano u finansijskim izvještajima“, ocijenjena je kao nerealizovana, ali nije ponovljena, jer prema prezentovanim zemljišno knjižnim izvadcima zemljište se vodi kao državna svojina, a Reumal ima upisano pravo trajnog korištenja.



7.	Pokrenuti tužbe za pružene nenaplaćene usluge ranjenicima - državljanima Libije na osnovu zaključenih ugovora. ⁵
8.	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.
Preporuka za koju nije izvršena ocjena postupanja	
1.	Pravilnik o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova uskladiti s odredbama Zakona o javnim nabavkama i Mišljenjem Konkurencijskog vijeća. S obzirom na to da je proces utvrđivanja Reumala kao „ugovornog organa“ i obaveze primjene Zakona o javnim nabavkama za usluge koje su namijenjene daljnjoj prodaji u toku, nije izvršena ocjena postupanja po preporuci.

Nakon izvršene revizije za 2024. godinu dato je ukupno 14 preporuka – šest novih i osam preporuka koje su već date u Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2021. godinu (šest nerealizovanih i tri djelimično realizovane).⁶

Postupanje po Pismu menadžmentu

U toku obavljene prethodne revizije konstatovali smo da postoje određene slabosti sistema internih kontrola, koje mogu uticati na finansijske izvještaje i usklađenost poslovanja. Putem pisma menadžmentu koje je dostavljeno nakon obavljene prethodne revizije obavijestili smo o slabostima i dali odgovarajuće preporuke, kako bi se preduzele aktivnosti s ciljem njihovog otklanjanja prije sačinjavanja godišnjih finansijskih izvještaja za 2024. godinu, i kako se one ne bi ponovile u izvještaju o finansijskoj reviziji za 2024. godinu.

U pismu menadžmentu dato je pet preporuka, od kojih je jedna implementirana do dana sačinjavanja izvještaja o finansijskoj reviziji, a za četiri preporuke nisu preduzete aktivnosti.

Rukovodstvo nije pokazalo spremnost za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti s obzirom na to da većina preporuka nije implementirana, zbog čega će se preporuke ponoviti u Izvještaju.

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.

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.

Osnovni opći akt Reumala je Statut, koji je donio Upravni odbor 2014. godine, sa izmjenama i dopunama 2018, uz saglasnost Općinskog vijeća Fojnica od 17. 12. 2018. godine. Njime je uređena djelatnost, imovina, finansiranje i finansijsko poslovanje, prava i obaveze, organizacija, organi i stručna tijela, način donošenja statuta i drugih općih akata, nadzor, javnost rada i druga pitanja od značaja za Reumal.

⁵ Preporuka data u Izvještaju o finansijskoj reviziji za 2021. godinu „Pokrenuti tužbe za pružene nenaplaćene usluge ranjenicima - državljanima Libije na osnovu zaključenih ugovora“, ocijenjena je kao nerealizovana, ali nije ponovljena, jer je Reumal nakon iscrpljenih pokušaja za pokretanje sudskih postupaka za naplatu potraživanja, te pregovora putem diplomatskih zvaničnika BiH odustao od pokretanja arbitražnog postupka s obzirom na to da bi troškovi postupka prevazišli iznos potraživanja.

⁶ Dvije nerealizovane preporuke iz prethodnog Izvještaja koje se odnose na donošenje i izmjene internih akata objedinjene su u jednu.

Pravilnikom o radu uređena su međusobna prava i obaveze između Reumala i zaposlenika, unutrašnja organizacija i sistematizacija poslova, te druga pitanja od značaja za zaposlenika i Reumal. Na 31. 12. 2024. godine Reumal je imao 43 radnika više u odnosu na sistematizovana radna mjesta, a od ukupnog broja zaposlenika 98 je na ugovoru na određeno. Vršeno je upošljavanje na određeno vrijeme sezonskih radnika, zatim zamjena za radnike odsutne zbog bolovanja i godišnjih odmora, nepredviđenog povećanja obima posla i sl., o čemu je obavještavan i Upravni odbor.

S ciljem uspostavljanja funkcionalnog i efikasnog sistema internih kontrola konstatovano je 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. Pravilnik o dopuštenoj visini kala, rasipa, kvara, loma i tehnološkog manjka robe i sitnog inventara iz 2009. godine se poziva na Zakon o porezu na promet proizvoda i usluga koji je van snage, te njime nije propisan tretman oštećenog tekstilnog sitnog inventara za goste koji je iznad maksimalne stope kalkulativnog otpisa. Također, dio internih akata donesen prije novog Statuta 2018. godine nije usaglašen u dijelu naziva ustanove što je konstatovano u Pismu menadžmentu. Odlukom od 20. 1. 2025. godine direktorica je imenovala tim za otklanjanje nedostataka iz prethodne revizije za 2024. kojom je definisano da se upoznaju sa propustima iz Pisma menadžmenta i odmah preuzmu sve neophodne aktivnosti po datim preporukama. Odlukom nije definisan rok za izvršenje posla, a do okončanja revizije tim nije sačinio izmjene i dopune internih akata. Osim toga, konstatovano je da nije donesen interni akt kojim bi se utvrdila struktura i način formiranja cijena usluga Reumala u skladu sa Zakonom o kontroli cijena, akt o organizaciji računovodstvenog informacijskog sistema u skladu sa članom 9. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH,⁷ pravilnik kojim bi se regulisala upotreba službenih vozila i normativi utroška goriva, pravilnik o reprezentaciji, te interna procedura kojom bi se definisala metodologija planiranja i osiguralo praćenje efikasnosti i ekonomičnosti planiranih aktivnosti.

Uredbom o postupku prijema u radni odnos u javnom sektoru u Srednjobosanskom kantonu⁸ (u daljnjem tekstu: Uredba) omogućen je prijem u radni odnos bez postupka javnog oglašavanja.⁹ **Tokom 2024. Reumal je po osnovu članova 13. i 14. Uredbe izvršio prijem 20 zaposlenika u radni odnos na periode do maksimalno tri mjeseca** (sedam higijeničara, četiri fizioterapeuta, tri konobara, dva doktora medicine, po jednog kuhara, vozača, pomoćnog kuhinjskog radnika i bolničara). Također, za uzorkovane prijeme u vrijeme trajanja ugovora proveden je postupak javnog oglašavanja, nakon čega su zaključeni ugovori na određeni period sa istim zaposlenicima. **Nije prezentirano po kojim kriterijima je izvršen odabir zaposlenika sa kojima je zaključen ugovor o radu u skladu sa Uredbom. Skrećemo pažnju na to da, iako je Uredbom o postupku prijema ostavljena mogućnost zapošljavanja bez provedene procedure obaveznog javnog oglašavanja, to nije u skladu sa Zakonom o radu kojim je regulisano da se prijem u radni odnos vrši nakon provedene procedure obaveznog javnog oglašavanja u cilju osiguranja transparentnosti.**

Nedonošenje ili neusklađivanje akata sa zakonima i ostalim propisima za posljedicu može imati da finansijski izvještaji ne budu istinito i fer prikazani, te da aktivnosti, finansijske transakcije i informacije ne budu usklađene s relevantnim zakonima i drugim propisima.

⁷ „Sl. novine FBiH“, br. 15/21

⁸ „Sl. novine Srednjobosanskog kantona“, br. 7/19 i 1/21

⁹ Članom 13. Uredbe o postupku prijema definisano je da se u radni odnos bez raspisivanja javnog oglasa može primiti na određeno vrijeme ako se radi o poslovima koji ne trpe odgađanje, a najduže do tri mjeseca, u kojem periodu se mora okončati procedura prijema u radni odnos u skladu s odredbama ove Uredbe, u sljedećim slučajevima: prestanak radnog odnosa zbog smrti radnika; prestanak radnog odnosa bez otkaznog roka; i porodijskog odsustva ili odsutnosti radnika zbog bolovanja. U hitnim slučajevima (iznenadno povećanje obima posla, sprečavanja nastanka veće štete, elementarne nepogode i sl.) može se primiti u radni odnos na određeno vrijeme bez raspisivanja javnog oglasa, a najduže do 60 dana. Članom 14. Uredbe o postupku prijema definisano je da se prijem u radni odnos kod poslodavca bez provedene procedure javnog oglašavanja provodi u slučaju a) otkaza, s ponudom izmijenjenog ugovora o radu za radno mjesto koje podrazumijeva iste uslove u pogledu stručne spreme i radnog iskustva, osim izmjene u pogledu trajanja ugovora o radu; b) prijema u radni odnos na određeno vrijeme najduže do 120 dana, jednokratno, u toku kalendarske godine za konkretno radno mjesto; c) isteka ugovora na određeno vrijeme nakon provođenja javnog oglasa, ako kod poslodavca još uvijek postoji potreba za zapošljavanjem na to radno mjesto, ugovor se može produžiti bez ponovnog javnog oglašavanja, s tim da ukupno trajanje ugovora koji je istekao i produljenog ugovora ne može biti dulje od šest mjeseci.



Reumal nije uspostavio adekvatan sistem internih kontrola u svim procesima poslovanja, što je za posljedicu imalo konstatovane nalaze u ovom Izveštaju.

Preporuke:

- *prijem zaposlenika u radni odnos vršiti nakon provedene procedure obaveznog javnog oglašavanja, shodno odredbama Zakona o radu;*
- *donijeti nedostajuće interne akte, a postojeće dopuniti i uskladiti sa zakonskim i podzakonskim propisima, kako bi se uspostavio funkcionalan sistem internih kontrola.*

Organi Reumala

Članom 21. Statuta utvrđeno je da upravljanje i rukovođenje Reumalom obavljaju: Upravni odbor i direktor. Organ upravljanja je Upravni odbor koji ima tri člana i čine ga predstavnici: osnivača, stručnih zaposlenika Reumala i kantonalnog ministarstva. Upravni odbor je imenovan Rješenjem Općinskog vijeća Fojnica od 22. 6. 2023. godine na četiri godine, u sastavu: Dalibor Matić, predsjednik, i članovi Anida Kršić i Amir Omerčević. U toku revidirane godine Upravni odbor je održano osam sjednica, na kojima je raspravljao i odlučivao o pitanjima iz svoje nadležnosti.

U skladu sa članom 29. Statuta Reumalom je rukovodila direktorica Ismira Kubat, imenovana Odlukom Upravnog odbora od 21. 3. 2021. godine na period od četiri godine. Imenovanje je izvršeno na osnovu Odluke općinskog načelnika o davanju prethodne saglasnosti od 8. 3. 2021. godine. Nakon provedene procedure direktorica je ponovo imenovana 22. 3. 2025. na mandat od četiri godine.

U skladu sa članom 32. Statuta Reumala, direktor zastupa i predstavlja Reumal 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 stiže, prodaju ili opterećuju nekretnine, za koje mu je potrebna saglasnost Upravnog odbora i Osnivača kao vlasnika Reumala.

Unutrašnji nadzor nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika

U skladu s članovima 192. i 193. Zakona o zdravstvenoj zaštiti i članom 40. Statuta, Reumal je obavezan provoditi unutrašnji nadzor nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika. Definirano je da se unutrašnji nadzor provodi na osnovu općeg akta ustanove, i godišnjeg plana i programa provođenja unutrašnjeg nadzora. Unutrašnji nadzor podrazumijeva uspostavu, razvijanje i održavanje sistema poboljšanja kvaliteta i sigurnosti zdravstvenih usluga u skladu sa propisima o sistemu poboljšanja kvaliteta, sigurnosti i o akreditaciji u zdravstvu.

Reumal nije donio pravilnik o unutrašnjem stručnom nadzoru nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika. Shodno tome, nije donesen plan i program obavljanja unutrašnjeg nadzora za 2024. godinu, niti je prezentovano da je vršen unutrašnji nadzor nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika, što je za posljedicu imalo da nisu provedene aktivnosti s ciljem unapređenja i poboljšanja kvaliteta i sigurnosti zdravstvenih usluga. Navedeno nije u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti i Statutom.

Preporuka:

- *uspostaviti i provoditi unutrašnji stručni nadzor nad radom organizacijskih jedinica i zdravstvenih radnika u skladu s odredbama Zakona o zdravstvenoj zaštiti i Statutom.*

Interna revizija

Zakonom o internoj reviziji u javnom sektoru u FBiH¹⁰ propisano je da se odredbe ovog Zakona odnose na korisnike javnih sredstava budžeta FBiH, kantona, gradova, općina i vanbudžetskih fondova, kao i pravna lica u kojima FBiH, kantoni ili općine imaju većinsko vlasništvo.

¹⁰ „Sl. novine FBiH“, br. 47/08 i 101/16

Članom 3. Pravilnika o kriterijima za uspostavljanje jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH¹¹ definisano je da se kriteriji za uspostavljanje jedinice za internu reviziju smatraju ispunjenim kada je ispunjen najmanje jedan od propisanih kriterija. S obzirom na to da je Općina Fojnica osnivač i da Reumal ispunjava dva kriterija iz čl. 3. Pravilnika o kriterijima za uspostavu jedinice za internu reviziju u javnom sektoru u Federaciji BiH (iznos usvojenog finansijskog plana veći od 10.000.000 KM i broj zaposlenih veći od 200), dužan je da uspostavi jedinicu za internu reviziju.

Reumal je Pravilnikom o radu od 5. 12. 2022. godine sistematizovao internog revizora u sklopu Odjeljenja za finansijske, pravne i opće poslove, ali nije predvidio jedinicu za internu reviziju. Nije prezentovano da je tražena saglasnost Centralne harmonizacijske jedinice na ovaj Pravilnik u skladu sa članom 15. stav 2. Pravilnika o kriterijima za uspostavljanje jedinica za internu reviziju u javnom sektoru u FBiH. Do okončanja revizije nije pokrenuta konkursna procedura za ovu poziciju.

Jedinica za internu reviziju nije uspostavljena 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. Skrećemo pažnju na to da interna revizija s finansijskim upravljanjem i kontrolom treba osigurati razumno uvjerenje da interne kontrole funkcionišu adekvatno i efikasno, u skladu sa važećom regulativom.

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

U skladu sa Strategijom i Akcionim planom Vlade Srednjobosanskog kantona na sprečavanju korupcije za razdoblje 2021–2025. godine javne ustanove su dužne donijeti plan integriteta i redovno vršiti izvještavanje o njegovom provođenju.

Nije prezentovano da je imenovan koordinator aktivnosti, niti je donesen 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. To nije u skladu sa Strategijom i Akcionim planom Vlade Srednjobosanskog kantona na sprečavanju korupcije za razdoblje 2021–2025. godine. Prema datim informacijama, u toku 2024. godine zaposlenici, korisnici usluga niti druge osobe nisu prijavljivale korupciju u Reumalu.

Preporuka:

- **donijeti plan integriteta u skladu sa Strategijom i Akcionim planom Vlade Srednjobosanskog kantona na sprečavanju korupcije za razdoblje 2021–2025. godine.**

5. PLANIRANJE I IZVJEŠTAVANJE

5.1 Izrada i donošenje finansijskog plana

Članom 65. Zakona o zdravstvenoj zaštiti i članom 24. Statuta je definisano da Upravni odbor utvrđuje planove rada i razvoja i godišnji program rada, donosi finansijski plan, te prati njihovo izvršenje. **Obavljenom revizijom je konstatovano da Upravni odbor nije utvrdio plan rada i razvoja zdravstvene ustanove, što nije u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti i Statutom.**

Godišnji Plan i program rada sa finansijskim planom i planom nabavki za 2024. Uprava je pripremila 19. 12. 2023, a Upravni odbor usvojio Odlukom od 28. 12. 2023. godine. Također, Općinsko vijeće Fojnica je na sjednici 31. 1. 2024. godine zaključkom usvojilo navedeni plan.

¹¹ „Sl. novine FBiH“, br. 49/20

Finansijskim planom planirani su ukupni prihodi u iznosu od 12.500.000 KM i rashodi u iznosu od 11.426.194 KM, uz ostvarenje viška prihoda nad rashodima (dobiti) u iznosu od 1.073.806 KM. Plan je sačinjen na osnovu ostvarenih rezultata za 2022. godinu, kao i prvih šest mjeseci 2023. godine.

Najznačajniji planirani prihodi odnose se na prihode od prodaje učinaka u iznosu od 12.273.525 KM. Najznačajniji planirani rashodi odnose se na troškove plaća i ostalih naknada (6.576.194 KM), materijalne troškove (3.055.000 KM), amortizaciju i troškove rezervisanja (740.000 KM).

Finansijskim planom predviđeni prihodi i rashodi, te njihovo izvršenje, iskazani su u tabeli:

KM

R. br.	Pozicija	Plan za 2024. godinu	Ostvareno u 2024. godini	Ostvareno u 2023. godini	Indeks (4/3)*100
1	2	3	4	5	6
I	Prihodi	12.500.000	17.015.584	14.612.183	136,12
II	Rashodi	11.426.194	14.161.198	12.417.676	123,94
III (I-II)	Višak prihoda nad rashodima prije poreza	1.073.806	2.854.386	2.194.507	265,82

Ukupni prihodi više su ostvareni za 4.515.584 KM u odnosu na planirane, a najveći dio se odnosi na prihode od prodaje učinka ostvarene u iznosu od 4.267.658 KM zbog uvećanog broja noćenja u odnosu na planirano za 24.286 i rasta cijene usluge za 9%. Uvidom u dokumentaciju konstatovano je veća realizacija rashoda na pojedinim pozicijama kao i manja realizacija u odnosu na planirano, što je rezultiralo prekoračenjem ukupnih rashoda za 2.735.004 KM u odnosu na planirano. Najznačajnija prekoračenja rashoda odnose se na povećanje troškova plaća i ostalih naknada za 1.561.511 KM koja su nastala najvećim dijelom zbog isplaćenih naknada zaposlenicima,¹² i rashoda po osnovu ispravke vrijednosti i otpisa potraživanja za 535.526 KM, za otplatu dijela kredita NCF-a, dok su manje ostvareni rashodi za manjkove (za 80.935 KM).

Obavljenom revizijom konstatovana su značajna odstupanja ostvarenih u odnosu na planirane prihode i rashode, međutim u toku godine nisu vršene izmjene i dopune Finansijskog plana za 2024. godinu. Izvršenim uvidom u zapisnike Upravnog odbora za kvartalne izvještaje utvrđeno je da je izvršena analiza odstupanja realizovanih od planiranih ciljeva utvrđenih Godišnjim planom i programom rada, uz obrazloženja.

Upravni odbor nije utvrdio plan rada i razvoja ustanove, što nije u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti i Statutom. Iako su konstatovana odstupanja ostvarenih u odnosu na planirane prihode i rashode, u toku 2024. godine nisu vršene izmjene i dopune Plana poslovanja za 2024. godinu, kojim bi se izmijenili planirani iznosi prihoda i rashoda u skladu s realizacijom i očekivanjima.

Preporuka:

- **utvrditi plan rada i razvoja u skladu sa Zakonom o zdravstvenoj zaštiti i Statutom, a finansijski plan u slučaju potrebe revidirati i usaglasiti u skladu s njegovim ciljevima.**

5.2 Izvještavanje

Članom 65. Zakona o zdravstvenoj zaštiti je utvrđeno da je Upravni odbor dužan najmanje jedanput godišnje podnijeti osnivaču izvještaj o poslovanju zdravstvene ustanove. Napominjemo da je Programom rada Općinskog vijeća Fojnica za 2025. godinu dostavljenog 30. 12. 2024. planirano razmatranje Izvještaja o radu i poslovanju Lječilišta „Reumal“ Fojnica za 2024. godinu u drugom kvartalu do 30. 6. 2025. godine. Izvještaj o radu sa finansijskim izvještajima i Izvještajem nezavisnog revizora za period 1. 1. – 31. 12. 2024. godine je sačinjen i Upravni odbor ih je 20. 6. 2025. godine zaključkom primio k znanju. Međutim, od 29. 5. 2025. nije zakazana sjednica Općinskog vijeća, te izvještaj nije razmatran.

¹² Na osnovu Uredbe o isplati pomoći od strane poslodavca

Također, Upravni odbor podnosi izvještaj o svom radu osnivaču najmanje jednom godišnje u skladu sa članom 24. Statuta. **Nije prezentovano da je Upravni odbor sačinio i podnio izvještaj o svom radu Općinskom vijeću Fojnica u skladu sa Statutom.**

U skladu sa članom 68. Zakona o zdravstvenoj zaštiti i članom 31. Statuta i direktor ima obvezu podnošenja pismenog izvještaja o cjelokupnom poslovanju Upravnom odboru jednom tromjesečno. Nisu prezentovani pismeni izvještaji o poslovanju, ali 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.

Preporuka:

- **potrebno je da Upravni odbor sačinjava i podnosi osnivaču izvještaj o svom radu u skladu sa Statutom.**

6. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Godišnje finansijske izvještaje za 2024. Reumal je sačinio i dostavio nadležnim organima i institucijama, u skladu s važećim propisima i u utvrđenom roku.

Upravni odbor je Odlukom od 14. 3. 2024. usvojio Godišnje finansijske izvještaje, u skladu s članom 65. Zakona o zdravstvenoj zaštiti i članom 24. Statuta.

S obzirom na to da Statutom nije propisan rok za usvajanje godišnjih finansijskih izvještaja, Upravni odbor je razmatrao i usvojio Godišnje finansijske izvještaje nakon što su podneseni nadležnim organima i institucijama.

Reviziju finansijskih izvještaja Reumala za 2024. godinu obavilo je društvo „Zuko“ d.o.o. Sarajevo, koje je izrazilo nemodifikovano mišljenje o finansijskim izvještajima, 8. 4. 2025. godine.

6.1 BILANS USPJEHA – IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD

6.1.1 Prihodi

U godišnjim finansijskim izvještajima iskazani su prihodi u iznosu od 17.015.584 KM. Struktura ostvarenih prihoda je sljedeća: prihodi iz ugovora s kupcima (16.541.183 KM) i ostali prihodi i dobici (474.401 KM).

6.1.1.1 Prihodi iz ugovora sa kupcima

Prihodi iz ugovora s kupcima čine 97,2% ukupnih prihoda i u cijelosti se odnose na prihode od pruženih usluga na tržištu kroz bolničke dane, vanpansionske i ugostiteljske usluge.

Najznačajniji dio prihoda se ostvaruje na osnovu potpisanih godišnjih ugovora sa nadležnim kantonalnim ministarstvima i zavodima zdravstvenog osiguranja, udruženjima i drugim pravnim licima 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 zaključene ugovore i izdate fakture nisu utvrđena odstupanja u obračunu i evidentiranju prihoda.

U toku godine iskazan je prihod u iznosu od 15.156.260 KM za 169.286 ostvarenih noćenja, što je više za 7.683 noćenja u odnosu na prethodnu godinu i 24.286 u odnosu na plan poslovanja za 2024. godinu. Na osnovu izvještaja poslovanja Reumala iskazana je iskorištenost kapaciteta od 85,65% (540 kreveta) u revidiranoj godini, a puna popunjenost je ostvarena tokom 313 dana.

Također, ostvareno je povećanje i prihoda u odnosu na prethodnu godinu po osnovu ugostiteljskih usluga koji su iskazani u iznosu od 1.204.725 KM, wellnes programa u iznosu od 257.594 KM i korištenja bazena u iznosu od 51.741 KM.

Priznavanje prihoda je vršeno u skladu sa MRS 18 – Prihodi i Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama.

Direktorica Reumala je na osnovu Zakona o ustanovama kao i Statuta, donijela 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 konstatovano je da je fakturisanje vršeno u skladu sa donesenim Cjenovnikom. Zakonom o kontroli cijena¹³ je definisano da u uslovima slobodnog formiranja cijena, preduzeća su dužna utvrditi pravila o načinu formiranja cijena i pridržavati se utvrđenog načina formiranja cijena i na vidnom, a za potrošače dostupnom mjestu istaknuti cjenovnik ili pojedinačnu cijenu proizvoda ili usluga i pridržavati se istaknute cijene. **Shodno navedenom, Reumal nije internim aktom utvrdio strukturu i način formiranja cijena za usluge koje pruža, u skladu sa Zakonom o kontroli cijena. Preporuka za navedeno data je u okviru tačke 4. Izvještaja.**

6.1.1.2 Ostali prihodi i dobici

Ostali prihodi i dobici najvećim dijelom se odnose na prihode iz namjenskih izvora finansiranja (261.996 KM), prihode po osnovu otpisa obaveza i ukinutih rezervisanja (114.988 KM) i prihode od donacija (57.463 KM).

Prihodi iz namjenskih izvora finansiranja se odnose na prihode ostvarene po osnovu ugovora o sufinansiranju zapošljavanja sa Federalnim zavodom za zapošljavanje (151.200 KM), prihode od doprinosa i naknada za bolovanje (98.157 KM) i prihode od turističke zajednice (12.639 KM).

Prihodi po osnovu otpisa obaveza i ukinutih rezervisanja su priznati na osnovu odluka direktorice o korekciji bilansnih pozicija prilikom sačinjavanja polugodišnjeg i godišnjeg izvještaja Reumala za 2024. godinu, koje se najvećim dijelom odnose na izvršeni otpis obaveza prema dobavljačima zbog zastare (82.938 KM) i obaveza za primljene avanse (5.568 KM).

Prihodi od donacija odnose se na donirana namjenska sredstva koja su u cijelosti priznata u tekućem periodu na osnovu primljenih donacija u novcu. U posljednjem kvartalu Reumal je primio od Ministarstva zdravstva i socijalne politike Srednjobosanskog kantona (50.000 KM) i Kabineta potpredsjednika FBiH (6.000 KM) za sufinansiranje nabavke aparata za funkcionalnu stimulaciju (preostali dio sredstava je osiguran iz vlastitih sredstava). Isporuka nabavljene opreme je izvršena u maju 2025. godine u ukupnoj vrijednosti 108.927 KM.

S obzirom na to da se radi o donaciji povezanoj s imovinom, MRS-om 20 – Računovodstvo državnih bespovratnih davanja i objavljivanje državne pomoći definisano je da se bespovratna davanja priznaju u dobit ili gubitak na sistemskom osnovu, tokom perioda u kojima subjekt povezane troškove, za čije su pokriće davanja namijenjena, priznaje kao rashode. Shodno tome, bespovratna davanja povezana sa imovinom iskazuju se kao odgođeni prihod koji se priznaje u dobit ili gubitak na sistemskom osnovu tokom korisnog vijeka trajanja imovine.

Provedenom revizijom konstatovano je da je Reumal donirana namjenska sredstva u iznosu od 56.000 KM priznao kao prihod perioda, što nije u skladu s MRS-om 20 – Računovodstvo državnih bespovratnih davanja i objavljivanje državne pomoći. To je imalo za posljedicu potcijenjene odgođene prihode, precijenjene prihode perioda i finansijski rezultat za 56.000 KM.

Preporuka:

- ***priznavanje prihoda po osnovu doniranih namjenskih novčanih sredstava povezanih s imovinom vršiti kako je propisano odredbama MRS-a 20 – Računovodstvo državnih bespovratnih davanja i objavljivanje državne pomoći.***

¹³ „Sl. novine FBiH“, br. 2/95 i 70/08

6.1.2 Rashodi

U godišnjim finansijskim izvještajima iskazani su rashodi u iznosu od 14.161.198 KM. Struktura ostvarenih rashoda je sljedeća: poslovni rashodi (13.096.387 KM) i ostali rashodi i gubici (1.064.811 KM).

6.1.2.1 Poslovni rashodi

Poslovni rashodi iskazani su u iznosu od 13.096.387 KM i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 2.115.317 KM, a povećanje se najvećim dijelom odnosi na troškove plaća i ostalih ličnih primanja (detajnije obrazloženo u tački 6.1.2.4 Izvještaja).

6.1.2.2 Troškovi sirovina i materijala

Troškovi sirovina i materijala iskazani su u iznosu od 2.534.073 KM, a najznačajniji se odnose na: pansionersku potrošnju (1.587.636 KM), materijal za održavanje čistoće (276.135 KM), komercijalnu potrošnju (214.770 KM) i tehnički materijal (152.864 KM).

Pansionerska potrošnja odnosi se na utroške roba i usluga u objektima „Reumal“, „Nova bolnica“ i Kamin „Reumal“, koja je u odnosu na prethodnu godinu veća za 221.045 KM, zbog povećanja obima pružanja usluga u toku 2024. godine.

Obavljenom revizijom konstatovano je da su se rashodi priznavali u skladu sa računovodstvenim načelom nastanka događaja u trenutku potrošnje, kako to nalažu odredbe Konceptualnog okvira za finansijsko izvještavanje.

6.1.2.3 Troškovi energije i goriva

Troškovi energije i goriva iskazani su u iznosu od 804.220 KM a najznačajniji se odnose na električnu energiju (753.362 KM) i gorivo i mazivo za transportna sredstva (34.525 KM).

Obavljenom revizijom konstatovano je da su se uzorkovani troškovi električne energije priznavali na osnovu računa ispostavljenih u skladu sa zaključenim ugovorom. Također, realizacija utroška goriva za službena vozila u iznosu od najmanje 11.704 KM vršila se na osnovu prethodno zaključenog okvirnog sporazuma iz 2021. godine.

6.1.2.4 Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja

Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja zaposlenih iskazani su u iznosu od 8.137.704 KM, a u odnosu na prethodnu godinu veći su za 1.709.098 KM, što je rezultat usklađivanje sa Odlukom Vlade Federacije BiH o iznosu najniže plaće za 2024. godinu,¹⁴ što se odrazilo na povećanje svih plaća za zaposlene u Reumalu.

Struktura ovih troškova odnosi se na: bruto plaće zaposlenih (5.923.712 KM), ostale naknade zaposlenih (2.063.490 KM) i troškove ostalih angažovanih fizičkih lica, uključujući članove odbora (150.502 KM).

Obračun i isplata plaća i naknada zaposlenima regulisani su Zakonom o radu i Pravilnikom o radu. Pravilnikom o radu propisano je da je poslodavac dužan zaposleniku isplatiti plaću u iznosu koji predstavlja umnožak odgovarajućeg koeficijenta složenosti radnog mjesta, najniže neto satnice (2,45 KM) i mjesečnog fonda sati, kao i dodatke na plaću (radni učinak, pripravnosti i sl.).

¹⁴ „Sl. novine FBiH“, broj 101/23



Plaća direktorice je određena na osnovu člana 28. Pravilnika o radu, kojim je definisano da plaću direktora utvrđuje Upravni odbor. Ugovorom o radu zaključenim između direktorice i Upravnog odbora utvrđeno je da direktorica ima pravo na mjesečnu naknadu u neto iznosu tri prosječne plaće na nivou Federacije BiH prema posljednjim objavljenim podacima Federalnog zavoda za statistiku.

Najviša neto plaća isplaćena u 2024. godini je iznosila 4.759 KM, najniža 748 KM, dok je prosječna neto plaća iznosila 1.053 KM.

Radno vrijeme zaposlenika regulisano je Pravilnikom o radu i u skladu je sa Zakonom o radu. Revizijom je konstatovano da Reumal ima uspostavljene evidencije o radnom vremenu zaposlenika, koje se vode u skladu sa Pravilnikom o sadržaju i načinu vođenja evidencije o radnicima i drugim licima angažovanim na radu.¹⁵

Izvršili smo uvid u obračun plaća i naknada zaposlenika za februar, juli i decembar 2024. godine. Konstatovano je da se obračun i isplata plaća vrši u skladu sa Pravilnikom o radu.

Ostale naknade zaposlenih iskazane su u iznosu od 2.063.490 KM. U strukturi ovih troškova najznačajniji su: pomoć i naknade zaposlenima – Uredba Vlade FBiH (799.500 KM), naknade za topli obrok (666.091 KM), naknade za regres (198.250 KM), pomoći i naknade zaposlenim u ostalim slučajevima – praznik (134.013 KM), naknade za prevoz s posla i na posao (76.896 KM).

Pomoć i naknade zaposlenima – Uredba Vlade FBiH obračunata je i isplaćena na osnovu Uredbe o isplati pomoći od strane poslodavca¹⁶ (isplata je vršena u tranšama u visini od 100 – 450 KM) i na osnovu nove Uredbe o isplati pomoći od strane poslodavca¹⁷ (isplata je vršena u tranšama u visini od 150 – 550 KM) svim radnicima koji su u vrijeme isplate bili u radnom odnosu u Reumalu na osnovu odluke izvršnog direktora. Uvidom u obračun i isplatu naknade konstatovano je da su se vršile u skladu sa navedenom Uredbom.

Naknada za topli obrok obračunava se i isplaćuje u skladu sa Pravilnikom o radu. Dio toplog obroka se obračunava i isplaćuje u dva dijela: prvi dio u iznosu od 4 KM dnevno, a drugi dio se vrši u vidu ishrane u restoranu Reumala. Obračun vrijednosti u vidu ishrane vrši se na osnovu kalkulacije koja uključuje utrošak materijala, energije i manipulativnih troškova pripreme i usluživanja. Revizijom je konstatovano da topli obrok u vidu ishrane i isplaćena razlika od 4 KM, u ukupnom iznosu ne prelazi visinu od 1% prosječne neto plaće isplaćene u FBiH prema posljednjim objavljenim podacima Federalnog zavoda za statistiku, koji se objavljuje u Službenim novinama FBiH. Uvidom u evidenciju utroška u restoranu za topli obrok konstatovano je da se kontrola vrši na dnevnom osnovu putem softverskog rješenja koji prati ulaze i izlaze hrane, kao i manuelna kontrola šefa sale za izdate obroke.

Naknade za regres su obračunate prema Odluci direktorice o isplati regresa za godišnji odmor za 2024. godine u visini od 50% prosječne neto plaće isplaćene u Kantonu prema posljednjem objavljenom podatku pod uslovom da prethodna poslovna godina Reumala nije završena sa gubitkom, u skladu sa Pravilnikom o radu. Naknada je isplaćena za 305 zaposlenika (650 KM po zaposleniku) u ukupnom iznosu od 198.250 KM.

Pomoći i naknade zaposlenim u ostalim slučajevima - praznik odnose se na isplate po Odlukama direktora o isplati jednokratne novčane naknade povodom vjerskih, nacionalnih i državnih praznika u skladu sa članom 119. Pravilnika o radu. Obavljenom revizijom, konstatovano je da isplate nisu prelazile visinu neoporezivog iznosa u skladu sa važećim zakonskim i podzakonskim propisima.

Naknada za prevoz s posla i na posao regulisana je Pravilnikom o radu, za koju Reumal participira u visini 60% cijene mjesečne karte za gradski, prigradski ili međugradski prijevoz, čije je mjesto stanovanja zaposlenika udaljeno najmanje 3 kilometra. Obavljenom revizijom, konstatovano je da se pravo na naknadu za prevoz s posla i na posao ostvaruje na osnovu dostavljene dokumentacije (prijave prebivališta/CIPS i izjave radnika o relaciji od mjesta stanovanja do Reumala), te da se obračun i isplata naknade vrši u skladu sa Pravilnikom o radu.

¹⁵ „Sl. novine FBiH“, br. 92/16

¹⁶ „Sl. novine FBiH“, br. 96/23

¹⁷ „Sl. novine FBiH“, br. 56/24

Troškovi naknada ostalim fizičkim licima, uključujući članove odbora najvećim djelom odnose se na troškove naknada po osnovu ugovora o djelu (86.324 KM) i naknada po osnovu povremenih i privremenih poslova (31.748 KM). Tokom 2024. godine angažovano je ukupno 35 lica za poslove muzičkog programa, popravke instalacija, izradu i postavljanje namještaja, radove građevinskih mašina, servis, čišćenje, popravak, demontaže i montaže rashladnih uređaja i dr. Troškovi naknada po osnovu povremenih i privremenih poslova odnose se na angažovanje interniste, mikrobiologa, epidemiologa i za poslove ultrazvučne dijagnostike. Uvidom u dokumentaciju konstatovano je da su se ugovori o djelu zaključivali za konkretne poslove i da su imali jednokratni karakter. Također, isplate na osnovu povremenih i privremenih poslova, vršile su se na mjesečnoj osnovi za tačno utvrđen broj obavljenih pregleda.

6.1.2.5 Amortizacija

Troškovi amortizacije iskazani su u iznosu od 779.877 KM. Internim aktom propisan je obračun amortizacije, a za obračun se primjenjuje linearna metoda. Godišnje amortizacione stope izračunavaju se prema predviđenom vijeku trajanja imovine u skladu sa Odlukom o utvrđivanju vijeka trajanja stalnih sredstava. Donesene amortizacione stope utvrđene su u okviru porezno dopustivih stopa.

6.1.2.6 Troškovi primljenih usluga

Troškovi primljenih usluga iskazani su u iznosu 473.762 KM. Najznačajniji troškovi primljenih usluga odnose se na: troškove neproizvodnih usluga za konsultantske, advokatske, usluge vještaka i sl. (263.497 KM), troškovi usluga održavanja opreme, softvera, automobila i ostalo (106.887 KM) i usluge zaštitarske agencije (78.264 KM). Obavljenom revizijom konstatovano je da se realizacija usluga vršila na osnovu i u skladu sa prethodno zaključenim ugovorima sa dobavljačima.

6.1.2.7 Ostali poslovni rashodi i troškovi

Ostali poslovni rashodi i troškovi iskazani su u iznosu od 366.751 KM. Struktura ovih troškova se odnosi na: reprezentaciju (82.789 KM), poreze, naknade, takse i druge dadžbine (79.701 KM), platni promet (78.928 KM), poštanske i telekomunikacione usluge (65.299 KM), premije osiguranja (54.975 KM) i dr.

Uvidom u odabrani uzorak za troškove reprezentacije konstatovano je da se trošak iskazivao na osnovu faktura, međutim utvrđeno je da Reumal nema donesen interni akt kojim bi se definisalo odobravanje i realizacija sredstava reprezentacije (preporuka za navedeno data u tački 4. Izvještaja).

6.1.2.8 Ostali rashodi i gubici

Ostali poslovni rashodi i gubici iskazani su u iznosu od 1.064.811 KM. Struktura ovih troškova najvećim dijelom se odnosi na: ostale rashode i gubitke (554.591 KM), troškove rezervisanja (273.882 KM) i finansijske rashode (235.459 KM).

Ostali rashodi i gubici se odnose na ispravku vrijednosti potraživanja od NCF po osnovu otplate kredita na teret rashoda tekućeg perioda 535.526 KM, što je detaljno opisano u tački 6.2.2.4 Izvještaja.

Troškovi rezervisanja iskazani u iznosu od 273.882 KM odnose se na rezervisanja po započetim sudskim sporovima sa zaposlenicima. Uprava je izvršila procjenu ishoda na osnovu sudskih sporova u skladu sa MRS-om 37 - Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva, te je izvršeno je rezervisanje na osnovu Odluke Upravnog odbora od 30. 1. 2025. godine (evidentiranje izvršeno pod 31. 12. 2024. godine). Za 2025. godinu očekuju se izvršenja po pravosnažnim i izvršnim presudama a odnose se na tužbe za: poništenje rješenja o otkazu i isplate plaća za period od otkaza do donošenja presude, razliku plaće i uplatu doprinosa na razlike plaće, isplatu otpremnina, doprinose za PIO i tužbe zaposlenih koji su dobili otkaz ugovora o radu.

Finansijski rashodi se odnose na iznos plaćenih kamata po osnovu kredita.



6.1.3 Finansijski rezultat

Reumal je u finansijskim izvještajima za 2024. godinu iskazao pozitivan finansijski rezultat (višak prihoda nad rashodima prije oporezivanja) u iznosu od 2.854.386 KM. Obračunat je i iskazan porez na dobit u iznosu od 182.304 KM, te je višak prihoda nad rashodima nakon poreza na dobit iskazan u iznosu od 2.672.082 KM.

Zakonom o ustanovama i Statutom je predviđeno da se višak prihoda nad rashodima koristi za obnavljanje i razvoj djelatnosti. Direktor je donio Odluku o prijedlogu raspodjele viška prihoda nad rashodima za 2024. godinu. Upravni odbor je 14. 3. 2025. godine donio Odluku o raspodjeli viška prihoda nad rashodima za 2024. godinu, u skladu s članom 24. Statuta kojim je utvrđeno da se ostvareni višak prihoda nad rashodima nakon poreza na dobit za 2024. godinu u iznosu od 2.191.269 KM raspoređuje kao pokriće akumuliranog viška rashoda nad prihodima iz prethodnih godina, a razlika od 480.813 KM kao neraspoređeni višak prihoda nad rashodima.

Ukupne obaveze na 31. 12. 2024. godine iznosile su 9.223.726 KM, od čega se na tekuće obaveze odnosi 5.188.600 KM, dok je tekuća imovina iznosila 6.139.163 KM (na transakcijskim računima iskazano stanje 1.585.990 KM). Navedeno ukazuje na to da Reumal tekućim sredstvima nije u mogućnosti blagovremeno izmirivati dospelje obaveze. Koeficijent tekuće likvidnosti na 31. 12. 2024. godine iznosio je 1,2. Skrećemo pažnju na to da bi koeficijent tekuće likvidnosti trebao iznositi više od 2, odnosno da Reumal ima dvostruko više gotovine, potraživanja i zaliha nego što su kratkoročne obaveze koje dolaze na plaćanje.

6.2 BILANS STANJA – IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA

6.2.1 Dugoročna imovina

Dugoročna imovina na datum bilansa iskazana je u iznosu od 27.373.568 KM i odnosi na nekretnine, postrojenja i opremu (26.761.962 KM) i ostalu imovinu i potraživanja (611.606 KM).

Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama iz 2010. godine utvrđeno je da se nematerijalna i materijalna imovina početno vrednuje po trošku nabavke, a nakon početnog priznavanja iskazuju se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenja vrijednosti. **Obavljenom revizijom konstatovano je da se sva stalna sredstva vrednuju po trošku nabavke umanjenom za akumuliranu amortizaciju, izuzev zemljišta koje se vrednuje po revalorizovanoj vrijednosti, što je detaljnije obrazloženo u tački 6.2.1.1 Izvještaja.**

6.2.1.1 Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su iskazani u iznosu od 26.761.962 KM i čine najznačajniji dio dugoročne imovine. Struktura i promjene na nekretninama, postrojenjima i opremi daju se u tabeli:

u KM

Red. broj	Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja, oprema, namještaj i transportna vozila	Materijalna sredstva u pripremi	Ostala materijalna sredstva	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8 = 3 do 7
1	Nabavna vrijednost						
	na 1. 1. 2024.	3.373.879	42.841.214	8.612.440	161.521	17.850	55.006.903
	- direktna povećanja u 2024. godini	0	0	9.282	759.916	0	769.198
	- prenos sa pripreme	0	139.549	393.892	-533.441	0	0
	- otuđenje i rashodovanje	0	0	-20.575	0	0	-20.575
	- ostalo	0	0	0	0	0	0
	na 31. 12. 2024.	3.373.879	42.980.763	8.995.039	387.996	17.850	55.755.526

Izvještaj o finansijskoj reviziji

Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“

Fojnica za 2024. godinu

Red. broj	Opis	Zemljište	Građevinski objekti	Postrojenja, oprema, namještaj i transportna vozila	Materijalna sredstva u pripremi	Ostala materijalna sredstva	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8 = 3 do 7
2	Akumulirana amortizacija						
	na 1. 1. 2024.	0	21.024.841	7.208.543	0	0	28.233.384
	- amortizacija	0	485.704	294.173	0	0	779.877
	- amortizacija iz ranijeg perioda	0	0	0	0	0	0
	- otuđenje i rashodovanje	0	0	-20.575	0	0	-20.575
	- ostalo	0	0	879	0	0	879
	na 31. 12. 2024.	0	21.510.545	7.483.020	0	0	28.993.565
3	Neto knjigov. vrijednost						
	na 1. 1. 2024.	3.373.879	21.816.373	1.403.897	161.521	17.850	26.773.520
	na 31. 12. 2024.	3.373.879	21.470.218	1.512.019	387.996	17.850	26.761.962

Zemljište ukupne površine 71.689 m² iskazano je u vrijednosti od 3.373.879 KM, a u knjigovodstvu je evidentirano analitički 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.

Članom 91. Pravilnika o računovodstvu i računovodstvenim politikama definisano je da se nekretnine, postrojenja i oprema naknadno vrednuju i iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i gubitke od umanjenja.

Zemljište je na datum bilansa iskazano u revalorizacionom iznosu, koji odražava njegovu fer vrijednost na datum revalorizacije, na osnovu revalorizacije koja je provedena u 2016. godini. U 2016. godini izvršena je prva i posljednja 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 u iznosu od 2.629.212 KM.

MRS-om 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema definisano je da subjekt za mjerenje nakon početnog priznavanja treba odabrati računovodstvenu politiku ili model troška¹⁸ ili model revalorizacije¹⁹ i tu politiku primijeniti na cjelokupnu grupu nekretnina, postrojenja i opreme.

Shodno navedenom, vrednovanje i iskazivanje zemljišta u revalorizacionom iznosu nije u skladu sa Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Reumala, jer nije donesena odluka o primjeni modela revalorizacije.

Učestalost procjene fer vrijednosti nije decidno propisana MRS-om 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema. Međutim, revalorizacija se treba provoditi dovoljno redovno, tako da se knjigovodstvena vrijednost značajno ne razlikuje od one do koje bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na kraju izvještajnog perioda.²⁰ Uvažavajući zahtjeve MRS-a 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema, kao i promjene cijena koje su bile prisutne i izražene posljednjih godina, fer vrijednost zemljišta koja bi se utvrdila s aspekta efektivnog datuma procjene iz 2024. godine može se značajno razlikovati od iskazane.

S obzirom na to da je Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama utvrđeno da se nekretnine, postrojenja i oprema naknadno vrednuju i iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i gubitke od umanjenja, ukazujemo da to predstavlja promjenu računovodstvene politike u skladu sa odredbama MRS-a 8 – Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i greške.

¹⁸ Nakon početnog priznavanja imovina se iskazuje po trošku umanjenom za svaku akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

¹⁹ Nakon početnog priznavanja imovina se iskazuje po revalorizovanoj vrijednosti koja čini njenu fer vrijednost na datum revalorizacije umanjenu za naknadno akumuliranu amortizaciju i naknadno akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

²⁰ Tačkom 35. MRS-a 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema definisano je da učestalost revaloriziranja zavisi od promjena fer vrijednosti stavke koja se revalorizira. Kad se fer vrijednost revalorizirane imovine znatno razlikuje od njezine knjigovodstvene vrijednosti, tada je potrebna daljnja revalorizacija. Neke stavke nekretnina, postrojenja i opreme mogu pokazivati značajna i promjenjiva kretanja fer vrijednosti, što znači da je potrebno provođenje godišnje revalorizacije. Tako česta revalorizacija nije potrebna kod nekretnina, postrojenja i opreme koje imaju neznatne promjene fer vrijednosti. Umjesto toga, može biti dovoljno da se stavke revaloriziraju samo svake treće ili pete godine.

Građevinski objekti iskazani su u iznosu od 21.470.218 KM, a u knjigovodstvu su evidentirani na analitički po lokalitetima: Reumal, Nova bolnica, ostali objekti i ostali objekti Nova bolnica. Povećanje vrijednosti građevinskih objekata u iznosu od 139.549 KM odnosi se na aktiviranje investicija u toku za konferencijsku salu (86.072 KM) i trim kabineta (53.477 KM).

Postrojenja, oprema, namještaj i transportna vozila iskazana su u iznosu od 1.512.019 KM, a uvećana su u toku godine za 403.174 KM. Povećanja se najvećim dijelom odnose na: bazensku klimu komoru (81.952 KM), RTG aparat 71.487 KM, sprave za vježbanje (55.557 KM), sistem vododajave (23.482 KM), električni kiper (18.658 KM), klima uređaje (18.633 KM) i planetarnu mješalicu (16.061 KM). U toku godine izvršeno je rashodovanje opreme nabavne i otpisane vrijednosti 20.575 KM, zbog dotrajalosti i dalje neupotrebljivosti na osnovu pojedinačnih odluka direktorice, a na prijedlog komisije imenovane za otpis stalnih sredstava i sitnog inventara.

Materijalna sredstva u pripremi iskazana u iznosu od 387.996 KM najvećim dijelom odnose se na: pansioni restoran (124.707 KM), medicinsku recepciju (103.554 KM), medicinski trakt u objektu Hotela Nature (64.179 KM), krov Nova bolnica (57.822 KM) i parking Banja (23.577 KM). Investicije u toku su tekućeg karaktera i stavljaju se u upotrebu po završenosti osim za ulaganja u medicinski trakt u objektu Hotela Nature (64.179 KM) kojem Reumal nema pristup zbog stečajnog postupka koji je u toku.

Ostala materijalna sredstva čine djela likovne umjetnosti od 17.850 KM kod kojih nije bilo promjena u toku godine.

Preporuka:

- ***mjerjenje zemljišta nakon početnog priznavanja vršiti uz dosljednu primjenu odredbi utvrđenih MRS-om 16 – Nekretnine, postrojenja i oprema i Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Reumala.***

Amortizacija stalnih sredstava vrši se u skladu sa korisnim vijekom upotrebe uz primjenu linearne metode obračuna amortizacije. Obračun i evidentiranje amortizacije se vrši po isteku poslovne godine. Koriste se amortizacije stope od 1,11% do 33% na bazi procijenjenog vijeka kako slijedi: građevinski objekti, uključujući i montažne od 10 do 90 godina, oprema, uređaji i instalacije od 3 do 10 godina i transportna sredstva 7 godina.

Umanjenje vrijednosti sredstava

Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH (članovi 27–29) utvrđena je obaveza procjenjivanja vrijednosti imovine, obaveza i kapitala u situacijama kada to zahtijevaju MRS/MSFI, kao i da procjenu mogu vršiti ovlaštena lica – procjenitelji. Procjenjivanje vrijednosti ima za cilj utvrditi knjigovodstvenu, tržišnu, nadoknadivu, sadašnju, fer, zamjensku, likvidacionu ili poslovnu vrijednost pravnih lica imovine, obaveza i kapitala, a na osnovu vjerodostojne dokumentacije, fizičke sposobnosti predmeta procjene budućih novčanih primitaka i izdataka u skladu s pravilima struke. Također, MRS-om 36 – Umanjenje vrijednosti imovine definisano je da na kraju svakog izvještajnog perioda subjekt procjenjuje ima li indicija da je vrijednost neke imovine umanjena, a ako takve indicije postoje subjekt je dužan izvršiti formalnu procjenu nadoknadivog iznosa.

Vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine Reumala iskazana je u neto iznosu od 26.761.962 KM. **Na datum bilansa Reumal nije vršio ocjenu postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, niti je vršena procjena nadoknadive vrijednosti za takva sredstva, u skladu s MRS-om 36 – Umanjenje vrijednosti imovine i Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.** Knjigovodstvena vrijednost nekretnina, postrojenja i opreme, koja bi se utvrdila shodno MRS-u 36 – Umanjenje vrijednosti imovine i Zakonu o računovodstvu i reviziji u FBiH, može se razlikovati od iskazane.



Preporuka:

- **na datum bilansa vršiti ocjenu postoje li bilo kakvi pokazatelji da je vrijednost nekog sredstva umanjena, odnosno procjenu nadoknadive vrijednosti takvog sredstva, u skladu sa zahtjevima MRS-a 36 – Umanjenje vrijednosti sredstava i Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH.**

Vlasništvo nad nekretninama

Za iskazano zemljište u poslovnim knjigama tokom obavljanja revizije prezentovani su: katastarsko-knjižni izvadak 525 – Katastarska općina Fojnica, u kojem je navedeno da Reumal ima pravo trajnog korištenja, a Općina Fojnica raspolaganja, 1/1 parcela koje su upisane kao zemljište uz privredne zgrade, šume, livade i pašnjake) ukupne površine od 69.092 m² i izvadak 524 - Katastarska općina Fojnica, kojim je upisano pravo raspolaganja Reumalu nad Šakinom stijenom (voćnjak i livada) ukupne površine od 2.597 m².²¹

Građevinski objekti koji su evidentirani u Glavnoj knjizi u vlasništvu su Reumala.

Hipoteke i založno pravo

Nekretnine i zemljište su pod hipotekom u korist Razvojne banke FBiH d.d. Sarajevo, Sparkasse banke d.d. Sarajevo, ASA banke d.d. Sarajevo po osnovu kreditnih zaduženja.

6.2.1.2 Ulaganja u zavisne subjekte

Reumal je na ovim pozicijama u ranijem periodu iskazivao 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). U 2019. godini²² izvršeno je 100% umanjenje ulaganja u knjigovodstvenim evidencijama Reumala na teret gubitaka ranijih godina, s obzirom na to da oba pravna lica ne rade od 2018. godine i da Reumal nema mogućnost upravljanja društvima.

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). Osnivački ulog RRC Fojnica predstavlja zemljište u ukupnoj površini od 21.400 m² čija vrijednost u skladu sa općinskom odlukom i procjeni sudskog vještaka iznosi 299.110 KM (13,98 KM/m²). Ugovorom o osnivanju Aquareumala zaključenim 18. 11. 2004. godine utvrđeni su vlasnički kapital, visina uloga i procenat učešća u ukupnom kapitalu na osnovu kojeg je iz poslovnih knjiga Reumala isknižena je vrijednost zemljišta i evidentirano na poziciji učešća u udjelima drugih pravnih lica.²³

Prema posljednjim podacima Izvoda iz sudskog registra Općinskog suda u Travniku,²⁴ upisani i uplaćeni kapital 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 umanjenje ulaganja u knjigovodstvenim evidencijama Reumala u iznosu od 299.110 KM na teret gubitaka ranijih godina.

²¹ Katastarsko-knjižni izvaci od 23. 6. 2020. i katastarsko-knjižni ulošci od 20. 1. 2022. godine

²² Odluka direktorice br. 1-563/20 od 19. 2. 2020. godine

²³ Istovremeno evidentirano u poslovnim knjigama Aquareumala na poziciji zemljišta u iznosu od 299.110 KM, na kojem su izgrađeni hotel Nature, apartmansko naselje i otvoreni bazeni.

²⁴ Broj: 051-0-RegZ-18-000872 od 30. 7. 2018. godine

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 Reumala NCF do 100.000 KM. Ova Odluka se nije mogla donijeti prije nego što je Skupština Reumala 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 koji je prihvaćen i izvršena je dokapitalizacija u iznosu od 111.320 KM. Izvršenom dokapitalizacijom u 2016. godini ulaganjem u NCF u ukupnom iznosu od 113.320 KM, učešće Reumala je iznosilo 98,2% a preostale 2.000 KM ili 1,8% odnosilo se na Aquareumal d.o.o. Fojnica, što je potvrđeno upisom u sudski registar od 2. 2. 2016. godine. Preostali osnivači „Aquareumal“ d.o.o. Fojnica se nisu odazvali pozivu za dokapitalizaciju.

Nakon poziva Skupštine NCF od 13. 2. 2017. godine, izvršena je dokapitalizacija u 2017. godini nakon čega su udjeli deset fizičkih lica iznosili 1.204.860 KM (61,81%), a za četiri pravna lica 744.510 KM (38,19%). Reumal je izvršio uplatu od 431.190 KM čime je ukupno ulaganje iznosilo 542.510 KM. Nakon provedene dokapitalizacije, udio Reumala u ukupnom kapitalu od 1.949.370 KM se smanjio 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 koji nije okončan.

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

6.2.1.3 Ostala imovina i potraživanja

Dugoročni finansijski plasmani iskazani su u iznosu od 611.606 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 dospijeva u oktobru 2027. godine.

6.2.2 Kratkoročna imovina**6.2.2.1 Zalihe**

Zalihe su iskazane u iznosu od 322.357 KM i odnose se na: sirovine i materijal, rezervni dijelovi i sitan inventar (297.283 KM) i date avanse za zalihe (25.074 KM).

Prema odredbama Konceptualnog okvira za finansijsko izvještavanje, rashodi se priznaju u bilansu uspjeha kad dođe do smanjenja budućih ekonomskih koristi vezanih za smanjenje imovine ili povećanje obaveza, koje se može pouzdano izmjeriti. Pravilnikom o računovodstvu i računovodstvenim politikama Reumala 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 (zaduženja i razduženja) 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, te se rashodi priznaju u momentu trošenja u skladu sa zahtjevima Konceptualnog okvira za finansijsko izvještavanje.

Računovodstvenim politikama je definisano da se umanjenje vrijednosti zaliha provodi 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 (šest dana), što predstavlja značajan obrt i nizak rizik za njihovo zastarijevanje ili uništenje zbog čega nije bilo umanjenja vrijednosti zaliha u revidiranoj godini.

Reumal nije vršio procjenu vrijednosti zaliha u skladu sa MRS-om 2 – Zalihe.

6.2.2.2 Potraživanja od kupaca

Potraživanja od kupaca iskazana su u iznosu od 989.086 KM, sa sljedećom strukturom:

	KM	
	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
POTRAŽIVANJA OD KUPACA	989.086	730.788
Kupci u zemlji	985.201	726.932
Sumnjiva i sporna potraživanja od kupaca	2.231.405	2.231.405
Kupci u inostranstvu	29	0
Sumnjiva i sporna potraživanja u inostranstvu	210.716	210.716
Ispravka vrijednosti sumnjivih potraživanja	(2.438.265)	(2.438.265)

Najveći dio potraživanja odnosi se na potraživanja od kupaca u zemlji u iznosu od 985.201 KM koja su evidentirana na osnovu zaključenih ugovora i fakturisanih usluga.

Pregled ročne strukture potraživanja:

	KM				
Nedospjela potraživanja	do 30 dana	do 60 dana	do 90 dana	preko 90 dana	Ukupno
774.555	177.253	1.638	317	31.438	985.201

Najznačajnija potraživanja od kupaca u zemlji do godine dana ročnosti odnose se na potraživanja od kantonalnih zavoda zdravstvenog osiguranja, udruženja penzionera i kantonalnih ministarstava za boračka pitanja koja čine 95,3% (938.873 KM). Stanja potraživanja od kupaca na 31. 12. 2024. su potvrđena putem izvoda otvorenih stavki (79%) u skladu sa članom 23. Zakona o računovodstvu u FBiH.

Iskazana potraživanja starija od godinu dana u iznosu od 2.438.265 KM (sumnjiva i sporna potraživanja kupaca u zemlji 2.227.549 KM i od ino kupaca 210.716 KM) su evidentirana na poziciji sumnjivih i spornih potraživanja i ispravljena su na teret rashoda u ranijem periodu, izuzev potraživanja od kupaca u zemlji u iznosu od 3.856 KM koja su iskazani na sumnjivim i spornim potraživanjima, ali nisu ispravljena na teret rashoda. Najznačajniji iznos potraživanja odnosi se na pružanje usluga medicinske rehabilitacije, fizikalne terapije i medicinskog oporavljanja državljana Libije iz 2015., 2016. i 2017. godine, 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), „Antrešelj“ d.o.o. Beograd (202.500 KM). 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 je odustao od pokretanja arbitražnog postupka za naplatu ovih potraživanja zbog visine troškova postupka.

Reumal je na kraju perioda vršio procjenu očekivanih kreditnih gubitaka bilansnih pozicija, u skladu s MSFI-jem 9 – Finansijski instrumenti i za potraživanja nije bilo ispravke vrijednosti u tekućoj godini. Na osnovu pregleda ročne strukture potraživanja do 30, 60, 90 i više dana, prati se naplativost potraživanja i vrše ispravke nenaplativih potraživanja preko godine dana. **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.**

6.2.2.3 Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti iskazani su u iznosu od 1.585.990 KM sa sljedećom strukturom:

	KM	
	31. 12. 2024.	31. 12. 2023.
GOTOVINA I GOTOVINSKA SREDSTVA	1.585.990	688.100
Transakcijski računi (KM)	1.149.212	240.089
Transakcijski devizni račun	5.067	206
Izdvojena novčana sredstva	426.758	417.814
Blagajna	4.953	29.991

Novac i novčani ekvivalenti najvećim dijelom odnose se na novčana sredstva u domaćoj valuti na transakcijskim računima kod Ziraat banke BH d.d. Sarajevo, Sparkasse banke d.d. Sarajevo, Privredne banke d.d. Sarajevo, ASA banke d.d. Sarajevo, Raiffeisen banke d.d. Sarajevo, Razvojne banke FBiH, UniCredit banke d.d. Mostar i Sberbanke BH d.d. Sarajevo. Devizni računi za novčana sredstva u stranoj valuti (EUR i CHF) su otvoreni kod Sparkasse banke d.d. Sarajevo i UniCredit banke d.d. Mostar.

Izdvojena novčana sredstva, koja su iskazana u iznosu 426.758 KM, odnose se na izdvojena novčana sredstva za sudske presude.

Blagajna (domaća valuta) se odnosi na glavnu blagajnu. Gotov novac, ostvaren obavljanjem registrovane djelatnosti, uplaćuje se na transakcijski račun u skladu s članom 20. Zakona o unutrašnjem platnom prometu FBiH²⁵ i članom 8. Uredbe o uslovima i načinu plaćanja gotovim novcem.²⁶

Iskazana stanja gotovine na datum bilansa odgovaraju stanjima na bankovnim izvodima.

6.2.2.4 Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja

Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja su iskazana u iznosu od 3.073.496 KM i odnose se najvećim dijelom na ostala kratkoročna potraživanja (3.034.716 KM), ostala kratkoročna razgraničenja (24.245 KM).

Ostala kratkoročna potraživanja iskazana su u bruto iznosu od 4.256.023 KM, a najvećim dijelom se odnose na potraživanja za otplatu dijela kredita NCF-a za koji je Reumal bio sudužnik (4.065.731 KM). Za preostala potraživanja od povezanih pravnih lica na osnovu asignacija i ugovora o cesiji NCF (157.944 KM) i Aquareumal (32.278 KM) izvršena su 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 na to 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. 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. Stanje potraživanja od NCF do kraja 2024. godine po osnovu otplate kredita iznosi 4.065.731 KM, a u tekućoj godini Reumal je Banci uplatio 762.000 KM.

²⁵ „Sl. novine FBiH“, br. 48/15, 79/15 i 4/21

²⁶ „Sl. novine FBiH“, br. 72/15 i 82/15



S obzirom na to da advokati u postupku ne mogu potvrditi naplativost ovog potraživanja u cijelosti, Uprava je u prethodnoj i tekućoj godini izvršila ispravku vrijednosti ovog potraživanja u ukupnom iznosu od 1.031.085 KM, od čega je 535.526 KM²⁷ na teret rashoda tekućeg perioda.

Ostala kratkoročna razgraničenja iskazana su u iznosu od 24.245 KM i odnose na razgraničene troškove prema Razvojnoj banci FBiH (13.148 KM) i unaprijed plaćene troškove premije osiguranja za imovinu i zaposlenike (11.097 KM).

6.2.3 Kapital

Na datum bilansa iskazan je kapital u iznosu od 24.289.005 KM sa sljedećom strukturom: vlasnički kapital (21.178.980 KM), revalorizacijske rezerve za zemljišta (2.629.212 KM), akumulirani višak rashoda nad prihodima (-2.191.269 KM) i višak prihoda nad rashodima (2.672.082 KM).

Vlasnički 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 (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 konstatovano je da se iskazani vlasnički kapital u poslovnim knjigama u iznosu od 21.178.980 KM znatno razlikuje od iznosa kapitala u sudskom registru i Statutu. Direktorica je u 2022. godini donijela odluku o pokretanju procedure za izmjene člana 15. Statuta da bi se uskladio vlasnički kapital sa knjigovodstvenom vrijednosti, ali nije bilo izmjena Statuta do obavljanja konačne revizije. Prezentovana je informacija da je sudskom vještaku ekonomske struke u 2024. godini dostavljena kompletna dokumentacija radi izrade elaborata za usklađivanje vrijednosti kapitala koji nije sačinjen do momenta obavljanja konačne revizije.

Preporuka:

- ***nastaviti aktivnosti u saradnji sa sudskim vještakom na usklađivanju vlasničkog kapitala u Statutu, sudskom registru i u poslovnim knjigama Reumala.***

Revalorizacijske rezerve za zemljište su iskazane na osnovu procjene vrijednosti zemljišta od strane ovlaštenog sudskog vještaka građevinske struke iz 2016. godine.

Akumulirani višak rashoda nad prihodima na 31. 12. 2024. godine iskazan je u iznosu od 2.191.269 KM. Na osnovu odluke Upravnog odbora od 8. 3. 2024. godine, višak prihoda nad rashodima za 2023. godinu u iznosu od 2.011.373 KM je raspoređena za pokriće akumuliranog viška rashoda nad prihodima.

Višak prihoda nad rashodima tekućeg perioda je iskazan kao višak prihoda nad rashodima u iznosu od 2.672.082 KM. Odlukom Upravnog odbora od 14. 3. 2025. višak prihoda nad rashodima tekućeg perioda je raspoređena za pokriće akumuliranog viška rashoda nad prihodima (2.191.269 KM), a razlika od 480.813 KM iskazana kao neraspoređeni višak prihoda nad rashodima.

6.2.4 Obaveze

6.2.4.1 Dugoročne obaveze

Dugoročne obaveze iskazane su u iznosu od 4.035.126 KM i odnose se najvećim dijelom na finansijske obaveze po amortizovanom trošku (4.034.891 KM).

²⁷ Odluka o korekciji bilansnih pozicija br. 3/1-230 od 23. 1. 2025.

Finansijske obaveze po amortizovanom trošku

Finansijske obaveze po amortizovanom trošku se odnose na: dugoročne kredite (4.007.117 KM) i dugoročne obaveze za finansijski lizing (27.774 KM).

Dugoročni krediti u zemlji se odnose na:

Kreditor	Obaveza na 31. 12. 2024. godine	Kamatna stopa	Dospijeće obaveze
Razvojna banka FBiH	2.393.611	3%	11. 9. 2032.
Općina Fojnica	1.387.566	5%	9. 8. 2033.
ASA Banka d.d. Sarajevo	225.940	5,5%	30. 11. 2029.
UKUPNO	4.007.117		

Dugoročni krediti su ugovoreni u ranijem periodu i odnose se na kredite za investiciona ulaganja i nabavku stalnih sredstava. Obaveze se izmiruju po otplatnom planu, a obaveze po osnovu kredita su potvrđene confirmacijom salda na 31. 12. 2024. godine.

Obaveze za lizing su iskazane po osnovu ugovora o finansijskom lizingu sa Sparkasse Leasing d.o.o. Sarajevo iz 2023. godine za nabavku transportnih sredstava na tri godine.

6.2.4.2 Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze iskazane su u iznosu od 5.188.600 KM i odnose se na: finansijske obaveze po amortizovanom trošku (2.960.714 KM), ostale obaveze, uključujući razgraničenja (1.497.475 KM), rezervisanja (500.409 KM), obaveze za porez na dobit (217.553 KM) i odgođeni prihod (12.449 KM).

Finansijske obaveze po amortizovanom trošku

Finansijske obaveze po amortizovanom trošku se odnose na: obaveze prema dobavljačima u zemlji (1.229.288 KM), kratkoročni dio dugoročnih kredita uzetih u zemlji (840.748 KM), kratkoročne kredite u zemlji (580.000 KM), obaveze za kamate po kreditima (189.158 KM), obaveze za primljene avanse (94.126 KM), kratkoročni dio dugoročnih obaveza po lizingu (25.839 KM) i dobavljače iz inostranstva (1.555 KM).

Obaveze prema dobavljačima u zemlji najvećim dijelom se odnose na obaveze prema dobavljačima hrane i prehrambenih proizvoda, te materijala za čišćenje. Uvidom u starosnu strukturu obaveza prema dobavljačima čine: nedospjele (515.635 KM), do 30 dana (246.916 KM), do 60 dana (75.430 KM), do 90 dana (37.495 KM) i preko 90 dana (353.812 KM). Najveći dio obaveza (83%) potvrđen je izvodima otvorenih stavki.

Zakonom o finansijskom poslovanju²⁸ propisani su rokovi izvršenja novčanih obaveza do 60 dana, a izuzetno se može ugovoriti i duži rok, ali ne duži od 90 dana. Značajna dugovanja prema dobavljačima preko 90 dana (iznose 28,8% ukupnih obaveza), te ugrožena likvidnost (koeficijent tekuće likvidnosti 1,2) ukazuju na to da Reumal nije u mogućnosti servisirati preuzete obaveze. Pravilnikom o finansijskom poslovanju Reumal utvrđeno je da je Upravni odbor dužan nadzirati stanje likvidnosti, kao i poduzimati adekvatne mjere radi otklanjanja nelikvidnosti. Također, definisane su mjere koje je direktor dužan poduzeti za razvoj i provođenje politike redovnog upravljanja rizikom likvidnosti.²⁹

Iako neizmirene dospjele obaveze prema dobavljačima na 31. 12. 2024. godine iznose 713.653 KM, nisu prezentirane planirane aktivnosti za naredni period za izmirenje ovih obaveza, niti je prezentirano da su Upravni odbor i direktorica provodili aktivnosti i poduzimali mjere propisane Pravilnikom o finansijskom poslovanju. Navedeno ukazuje na to da Reumal obaveze prema dobavljačima nije izvršavao u propisanom roku, niti je provodio mjere upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju i Pravilnikom o finansijskom poslovanju.

²⁸ „Sl. novine FBiH“, br. 48/16

²⁹ Redovno praćenje i upravljanje likvidnošću; planiranje poznatih i potencijalnih novčanih odliva i priliva, s obzirom na redovni tok poslovanja; određivanje odgovarajućih mjera za sprečavanje ili otklanjanje uzroka nelikvidnosti i identificiranje drugih mogućosti.

Preporuka:

- **obaveze prema dobavljačima izmirivati u propisanim rokovima, te provoditi redovne mjere upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa Zakonom o finansijskom poslovanju i Pravilnikom o finansijskom poslovanju.**

Rezervisanja

Rezervisanja po sudskim sporovima su iskazana u iznosu od 500.409 KM. Upravni odbor je 31. 1. 2025. godine donio odluku o rezervisanju dodatnih sredstava po sudskim sporovima u iznosu od 273.882 KM, što je detaljnije opisano u tački 6.1.2.8 Izvještaja.

Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja

Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja čine obaveze za plaće, naknade i ostala primanja zaposlenih (1.328.486 KM), druge obaveze (118.318 KM) i obaveze za PDV, doprinose, članarine i sl. (50.671 KM). Obaveze za plaće, naknade i ostala primanja zaposlenih odnose se na obaveze za plaće i naknade za decembar 2024. godine, a izmirene su u januaru 2025. godine.

6.2.5 Popis imovine i obaveza

Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH definisano je da se internim općim aktom i odlukom o popisu utvrđuje postupak provođenja popisa imovine i obaveza. Pravilnikom o popisu uređeno je provođenje godišnjeg popisa imovine i obaveza, koje se obavlja uvidom u stvarno stanje stvari (naturalni popis), dok se knjigovodstveno stanje u popisne liste unosi tek nakon što se izvrši fizički popis materijalne imovine.

Izvršni direktor Reumala je 16. 10. 2024. godine donio Rješenje o imenovanju predsjednika i članova komisije za provedbu redovnog godišnjeg popisa u 2024. godini, s ciljem utvrđivanja stvarnog stanja imovine i obaveza i usklađivanjem sa knjigovodstvenim stanjem. Rješenjem je propisano da izvještaje o popisu pojedinačne komisije dostavljaju Centralnoj popisnoj komisiji uz primjenu odredbi važećeg Pravilnika o popisu. Rješenjem od 16. 10. 2024. godine imenovana je: Centralna komisija za popis i četiri pojedinačne popisne komisije.³⁰

Centralna popisna komisija je sačinila Izvještaj o radu popisnih komisija 3. 2. 2025. godine. Izvršni direktor je 17. 2. 2025. godine donio Odluku o usvajanju izvještaja popisa. Popisom je utvrđeno da stvarno stanje u potpunosti odgovara knjigovodstvenom. U toku revidirane godine, prije obavljanja godišnjeg popisa vršeno je rashodovanje stalnih sredstava na osnovu odluka direktora (20.575 KM), na prijedlog komisije. Komisija je nakon provođenja godišnjeg popisa, dala prijedlog da se izvrši otpis sitnog inventara u upotrebi u iznosu od 14.870 KM, čiji otpis je potvrđen Odlukom o usvajanju izvještaja popisa.

Obavljenom revizijom konstatovano je da je godišnji popis izvršen u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u FBiH i Pravilnikom o popisu.

6.3 IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA

U Izvještaju o gotovinskim tokovima iskazano je neto povećanje gotovine u iznosu od 897.890 KM, gotovina na početku perioda iskazana je u iznosu od 688.100 KM, a stanje gotovine na kraju perioda iznosilo je 1.585.990 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 tokovima gotovine sačinjen je po direktnoj metodi i u skladu sa Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvještaja za privredna društva.

³⁰ Komisije su formirane za popis stalnih sredstava i sitnog inventara sa prijedlogom za otpis, novčanih sredstava vrijednosnih papira i dr. vrijednosti u blagajni, potraživanja i obaveza i komisija za popis svih zaliha.

6.4 IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

Izveštaj o promjenama na kapitalu za 2024. godinu sačinjen je u skladu sa Pravilnikom o sadržaju i formi obrasca izveštaja o promjenama na kapitalu. Iskazane vrijednosti na pojedinim pozicijama usklađene su sa iskazanim vrijednostima u Bilansu stanja i Bilansu uspjeha.

6.5 BILJEŠKE UZ FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE

U skladu sa zahtjevima MRS-a 1 – Prezentacija finansijskih izveštaja, bilješke sadrže dopunske informacije u odnosu na one prezentovane u izveštaju o finansijskom položaju, izveštaju o dobiti i gubitku i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izveštaju o promjenama u kapitala i izveštaju o novčanim tokovima. Bilješke sadrže tekstualni opis ili raščlanjivanje stavki prezentovanih u tim izveštajima i informacije o stavkama koje ne ispunjavaju uslove za priznavanje u tim izveštajima. Pored toga i ostali međunarodni računovodstveni standardi i međunarodni standardi finansijskog izveštavanja kao i član 37. Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH sadrže zahtjeve vezane za objave u bilješkama uz finansijske izveštaje i da one moraju pružiti istinit i objektivan prikaz finansijskog položaja i uspješnosti poslovanja pravnih lica.

U Bilješkama uz finansijske izveštaje dati su statistički podaci po bilansnim pozicijama (povećanje, smanjenje, udio), a nisu date informacije i dodatna pojašnjenja pojedinih značajnih bilansnih pozicija korisnicima finansijskih izveštaja. U Bilješkama je navedeno da je priznavanje materijalne imovine vršeno po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za amortizaciju i umanjenja vrijednosti, dok je revizijom konstatovano da je zemljište iskazano u revalorizacionom iznosu.

Bilješke uz finansijske izveštaje nisu sačinjene u skladu s MRS-om 1 – Prezentacija finansijskih izveštaja, i ostalim Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, niti u skladu s članom 37. Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH.

Preporuka:

- *Bilješke uz finansijske izveštaje sačinjavati u skladu sa zahtjevima MRS-a 1 – Prezentacija finansijskih izveštaja, i zahtjevima ostalih Međunarodnih računovodstvenih standarda i Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i Zakona o računovodstvu i reviziji u FBiH.*

7. NABAVKE

Utvrdjivanje statusa Reumala kao obveznika primjene Zakona o javnim nabavkama

Uprava Reumala je 2012. godine započela aktivnosti na utvrđivanju svog statusa kao obveznika primjene Zakona o javnim nabavkama i obraćala se Agenciji za javne nabavke (u daljnjem tekstu: Agencija) nekoliko puta sa upitom da li su u obavezi da provode odredbe Zakona o javnim nabavkama BiH (u daljnjem tekstu: Zakon). S obzirom na to da Reumal nije dio sistema javnog finansiranja putem zavoda zdravstvenog osiguranja, niti je korisnik sredstava iz budžeta bilo kojeg nivoa vlasti u BiH iako je osnovan kao javna ustanova u skladu sa Zakonom o ustanovama i Zakonom o zdravstvenoj zaštiti. Općina Fojnica je 2012. godine preuzela osnivačka prava, međutim nema nikakve finansijske obaveze prema Reumalu u smislu finansiranja njegovog poslovanja i pokrivanja gubitaka. Prihode ostvaruje od pružanja usluga pravnim ili fizičkim licima, a cijene formira isključivo u skladu sa tržišnim uslovima gdje značajan dio usluga ugovara putem javnih poziva - tendera, koje raspisuju kantonalni zavodi zdravstvenog osiguranja, kantonalna ministarstva (uprave) za boračka pitanja, udruženja penzionera, privredna društva, sindikati i sl. Dio prihoda ostvaruje prodajom medicinskih, hotelskih i ugostiteljskih usluga fizičkim licima, kao i organizovanjem seminara, zabava, svadbi i sl. Shodno navedenom, Reumal posluje na komercijalnom principu nadmećući se sa drugim javnim i privatnim subjektima na otvorenom tržištu.

Agencija je u novembru 2012. godine dostavila odgovor da nije nadležna da donosi odluke u ime privrednih subjekata, pa je nužno da sami, uvažavajući osnivačke, registracijske i druge interne akte, donesu odluku da li su ugovorni organ, u skladu sa Zakonom. Donošenjem novog Zakona kojim se definiše ugovorni organ koji je obavezan primjenjivati odredbe Zakona članom 4. kao pravna osoba, koja je osnovana za određenu svrhu, u cilju zadovoljenja potreba od općeg interesa, a koja nema industrijski ili komercijalni karakter i ispunjava jedan od sljedećih uslova:

- a) finansirana je najvećim dijelom iz javnih sredstava,
- b) nadzor nad upravljanjem vrši ugovorni organ iz institucija vlasti na državnom, entitetskom ili lokalnom nivou ili
- c) više od polovine članova skupštine, upravnog ili nadzornog odbora su imenovani ili izabrani predstavnici ugovornih organa iz institucija vlasti na državnom, entitetskom ili lokalnom nivou.

S obzirom na to da Reumal ima komercijalni karakter, osnovu za izuzeće od primjene Zakona Uprava je pronašla u tumačenju navedenog člana o obavezi primjene Zakona za pravna lica koja nemaju industrijski ili komercijalni karakter.

Reumal je opet uputio dopise Agenciji i Konkurencijskom vijeću BiH sa detaljnim obrazloženjem i upitom da li je tržište njegove djelatnosti otvoreno za konkurenciju, te nakon primljenog odgovora, Upravni odbor je donio Zaključak o pokretanju inicijative za oslobađanje Reumala od primjene Zakona koji je dostavio Općinskom vijeću Fojnica, kao osnivaču ustanove.³¹ Agencija je u odgovoru navela da je potrebno da Reumal pošalje zahtjev za deaktiviranje „Reumala“ kao ugovornog organa u sistemu „E-nabavke“, što je i učinjeno 18. 6. 2015. godine. Agencija je 1. 7. 2015. obavijestila Reumal da je izbrisan iz Registra ugovornih organa,³² nakon čega je Reumal internim aktom regulisao provođenje nabavki.

Reumal je 16. 3. 2022. godine dostavio zahtjev Konkurencijskom vijeću BiH za davanje mišljenja i ocjenu otvorenosti za konkurenciju tržišta za pružanje usluga banjsko – klimatskog liječenja i fizikalne rehabilitacije u BiH. Konkurencijsko vijeće BiH je 6. 4. 2022. godine izdalo Mišljenje 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 ne utiče na karakter tržišta u smislu njegove otvorenosti i važenja fer i realnih ekonomskih pravila poslovanja. Konkurencijsko vijeće BiH je navelo da je relevantno tržište pružanja usluga rehabilitacije i banjskog liječenja u BiH otvoreno za konkurenciju.

Agencija je 14. 12. 2023. godine dostavila akt kojim od Reumala traži izjašnjenje o nabavci roba, usluga i radova, te 20. 12. 2023. dostavila zahtjev za registraciju na Portal javnih nabavki www.ejn.gov.ba. Na navedene upite Reumal je 26. 12. 2023. godine dostavio detaljno obrazloženje pravnog statusa i dešavanja kroz godine vezano za primjenu Zakona. S obzirom na to da je Agencija još nekoliko puta ponovila svoje zahtjeve (da se izvrši registracija na portal javnih nabavki i počne primjena Zakona), Reumal je 23. 1. 2024. tražio od Agencije da donese i dostavi upravni akt, s poukom o pravnom lijeku kako bi pravnim putem zaštitili svoja prava i pravne interese, te zakonski utvrdili obavezu primjene Zakona.

Agencija je 26. 4. 2024. godine dostavila akt „Informacija o vraćanju uloge ugovornog tijela „Reumal“ u informacijski sistem E-nabavke“³³ kojim je samoinicijativno bez podnošenja zahtjeva ugovornog organa izvršila „aktivaciju“ Reumala na portalu javnih nabavki. Uloga Agencije je definisana članom 92. stav (3) Zakona kojim je definisano da obezbjeđuje pravilno provođenje ovog Zakona, te njene nadležnosti.

³¹ Zaključak Upravnog odbora o pokretanju inicijative za oslobađanje Lječilišta „Reumal“ Fojnica od primjene Zakona o javnim nabavkama broj 05/94/15 od 9. 1. 2015. godine

³² Brisanje iz registra ugovornih organa broj 05-50-4-2186-1/15 od 1. 7. 2015. godine

³³ Informacija o vraćanju uloge ugovornog tijela „Reumala“ u informacijskom sistemu E-nabavke broj 04-16-1- 50-12/23 od 25. 4. 2024.

Registracija bez prethodno podnesenog zahtjeva korisnika nije u skladu sa članom 4. Uputstva o uslovima i načinu objavljivanja obavještenja i dostavljanja izvještaja o postupcima javnih nabavki na portalu javnih nabavki.³⁴ Također, članom 2. Pravila o postupku registracije korisnika na portalu javnih nabavki,³⁵ je definisano da Agencija aktivira korisnika najkasnije u roku od sedam dana od dana prijema potpunog zahtjeva.

S obzirom na to da je Agencija bez podnošenja zahtjeva Reumala izvršila „aktivaciju i registraciju“ na portalu javnih nabavki, Reumal je dostavio 17. 5. 2024. godine Agenciji „Zahtjev za oglašavanje prethodnog protupravnog postupanja i Akta, broj: 04-16-1-50-12/23 od 25. 4. 2024. godine“ ništavim u skladu sa članovima 256. i 257. Zakona o upravnom postupku.³⁶ Navedenim propisom je definisano da se ništavnim oglašava rješenje koje je donio organ bez prethodnog zahtjeva stranke, a na koje stranka nije naknadno izričito ili prećutno pristala. Međutim, Agencija nije postupila po zahtjevu pa se Reumal predstavkom obratio Upravnom inspektoratu.³⁷ Upravni inspektorat je izvršio inspeksijski nadzor u Agenciji i donio Rješenje³⁸ kojim nalaže Agenciji da, u roku od petnaest dana od dana prijema rješenja, riješi po zahtjevu Reumala za oglašavanje ništavim akta od 25. 4. 2024. godine, u formi i na način propisan odredbama Zakona o upravnom postupku.

Uprkos svemu navedenom, Agencija ne postupa po podnesenom zahtjevu i ne donosi upravni akt, te je Reumal uputio žalbu Žalbenom vijeću pri Vijeću ministara BiH da u okviru svojih nadležnosti postupi u skladu sa navedenim članom Zakona o upravnom postupku. Agencija nije postupila po preporuci Ombudsmena za ljudska prava, odnosno nije postupila po njihovoj izričitoj instrukciji da „riješi po Reumalovom zahtjevu za oglašavanje ništavim akta od 25. 4. 2024. godine, u formi i na način propisan odredbama Zakona o upravnom postupku“. Umjesto postupanja po navedenoj instrukciji, Agencija je poslala još jedan dopis u kojem je opet citirala odredbe Zakona i svoje ranije stavove, uz konstataciju da Agencija „nema nadležnost da utvrđuje da li je neki subjekt obveznik primjene zakona ili ne“, bez donošenja upravnog akta.

Žalbeno vijeće BiH je predmetnu žalbu u cijelosti usvojilo Rješenjem od 4. 4. 2025. godine kojim je Upravni akt „Informacija o vraćanju uloge ugovornog tijela “Reumala“ u informacijskom sistemu E-nabavke broj 04-16-1-50-12/23 od 25. 4. 2024. godine“ donesen od strane Agencije oglasilo ništavnim i naložilo Agenciji da izvrši brisanje Reumala iz informacijskog sistema E-nabave u roku od 15 dana od dana zaprimanja rješenja. Agencija nije postupila po rješenju, stoga je Reumal 6. 5. 2025. godine podnio žalbu Upravnom inspektoratu, a dostavio obavještenje Instituciji ombudsmena za ljudska prava BiH o ne postupanju Agencije po preporukama.

Agencija je 5. 6. 2025. godine tužbom pokrenula upravni spor pred Sudom BiH kojim je traženo da se donese rješenje o odgađanju izvršenja upravnog akta od 4. 4. 2025. godine do donošenja presude, te da se donese presuda kojom se poništava ili oglašava ništavnim u cijelosti Rješenje Žalbenog vijeća od 4. 4. 2025. godine. Kao zainteresovana strana, Reumal je pozvan od Suda BiH da se izjasni po navedenoj tužbi, što je učinjeno aktom od 25. 6. 2025. godine. Nakon toga, Reumal je dobio 14. 7. 2025. godine od Apelacionog odjeljenja Suda BiH akt kojim se traži da dostavi odgovor na Zahtjev Agencije za preispitivanje sudske odluke (Rješenje Suda BiH od 26. 6. 2025. godine). Iako su zainteresovana strana u postupku, nisu dobili sudsku odluku po kojoj se traži izjašnjenje od Reumal-a, zbog čega je planirano da se traži dostavljanje odluke kako bi se mogao izjasniti na odgovarajući način.

³⁴ Broj: 02-02-2-806- 17/22 od 5.11. 2022. godine kojim je propisano da korisnik Portala podnosi zahtjev za registraciju na način da popuni odgovarajuću registracijsku formu i generiše se odgovarajući obrazac, koji korisnik štampa, te sa potpisom odgovorne osobe, otiskom pečata i odgovarajućim prilogom dostavlja Agenciji. Nakon prijema zahtjeva za registraciju, Agencija odobrava zahtjev za registraciju, čime korisnik postaje registrovan korisnik i stiče pravo prijave na Portal.

³⁵ Broj: 02-02-2- 408-6/23 od 17. 4. 2023. godine

³⁶ „Sl. glasnik BiH“, br. 29/02, 12/04, 88/07, 93/09, 41/13 i 40/16

³⁷ Dopis Predstavka na rad Agencije za javne nabavke BiH od 7. 6. 2024. godine

³⁸ Rješenje Upravnog inspektorata broj: UP 10-07-12-1084-5/24, od 17. 7. 2024. godine u prilogu

Provođenje nabavki u 2024. godini

Plan i program rada sa finansijskim planom i planom nabavki za 2024. godinu Upravni odbor je usvojio u decembru 2023. godine, kojim je predviđena nabavka u iznosu od 2.878.200 KM za medicinsku, odnosno pansion (2.365.200 KM) i komercijalnu potrošnju (513.000 KM). Proces nabavki regulisan je Pravilnikom o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova³⁹ (u daljem tekstu: Pravilnik), kojim je uređeno planiranje nabavki, pokretanje i provođenje postupaka, proces odlučivanja i dodjele ugovora kao i druga pitanja od značaja o oblasti nabavki. Članom 2. Pravilnika je definisano da će se u postupcima nabavki obezbijediti ostvarivanje ciljeva i to: efikasnost, transparentnost, javnost, nepristranost, jednak tretman i nediskriminacija ponuđača i stvarna konkurencija.

U toku 2024. godine provedena su tri postupka u skladu sa odredbama Pravilnika: za „Nabavku sanitetskog materijala“ zaključen je ugovor u iznosu od 15.619 KM, i „Nabavka lijekova“ u iznosu od 9.283 KM na periode od po godinu dana, dok je ugovor za „Nabavku svježeg voća i povrća“ zaključen u iznosu od 29.586 KM na period od mjesec dana.⁴⁰ Za svaki od navedenih postupaka dostavljen je zahtjev za ponude od tri ponuđača i na osnovu obrazloženja komisije odabrana najuspješnija ponuda u skladu sa Pravilnikom. Nabavke preostalih roba, usluga i radova je izvršena na osnovu okvirnih sporazuma provedenih 2021. sa rokom važenja do kraja 2024. godine.

Obavljenom revizijom za tri provedena postupka ne može se potvrditi da su ispoštovani principi transparentnosti, javnosti, jednakog tretmana, nediskriminacije ponuđača i stvarne konkurencije, kako je to definisano Pravilnikom, jer su zahtjevi za dostavljanje ponuda direktno upućeni potencijalnim ponuđačima bez javnog objavljivanja. Provođenjem postupaka nabavki bez javnog poziva za prikupljanje ponuda potencijalno se ograničio broj ponuđača koji su mogli dostaviti ponude ukoliko su zadovoljavali postavljene uslove u zahtjevu za dostavu ponuda.

Preporuka:

- **postupke nabavki provoditi putem javnog poziva za prikupljanje ponuda, u svrhu ostvarivanja ciljeva efikasnosti, transparentnosti, javnosti, nepristranosti, jednakog tretmana i nediskriminacije ponuđača i stvarne konkurencije, u skladu sa Pravilnikom o nabavci roba, vršenju usluga i ustupanju radova.**

8. SUDSKI SPOROVI

Prema prezentiranim podacima, protiv Reumala je pokrenuto više tužbi po osnovu radnih sporova (75.104 KM), privrednih sporova (5.487 KM) i tužba za naknadu štete NCF-a d.o.o. Fojnica i Harisa Šehića (4.258.000 KM) koji je prekinut zbog predstečajnog postupka nad NCF-om. Po osnovu radnih sporova iz ranijeg perioda (2021–2024. godine) donesena su pravosnažna sudska rješenja u iznosu od 85.024 KM i izvršna sudska rješenja od 620.121 KM. Upravni odbor je donio odluku o rezervaciji dodatnih sredstava u 2024. godini na osnovu procjene izvjesnosti troškova sporova (273.882 KM) po pokrenutim sudskim sporovima zaposlenika, tako da ukupna rezervacija iznosi 500.409 KM. Rezervisanja su provedena u skladu sa MRS-om 37 – Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva, što je detaljno obrazloženo u tački 6.1.2.8 Izvještaja.

Postupci koje je Reumal pokrenuo protiv trećih lica odnose se na sljedeće:

- 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.

³⁹ Donesen u maju 2015. godine

⁴⁰ Vrijednost iskazanih ugovora sa PDV-om

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. Postupak je prekinut zbog predstečajnog postupka nad NCF-om;

- 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. Pripremno ročište je održano 22. 5. 2025. godine kada su predloženi svi dokazni prijedlozi i određen termin održavanja glavne rasprave za dan 25. 9. 2025. godine.

9. KOMENTARI NA NACRT IZVJEŠTAJA

Na dostavljeni Nacrt izvještaja o izvršenoj finansijskoj reviziji za 2024. godinu Reumal je 4. 8. 2025. godine dostavio komentar, uz dodatnu dokumentaciju.

U komentaru je navedeno da Reumal nema komentar ili dodatnu dokumentaciju koja bi mogla značajno uticati na konačan Izvještaj, osim u dijelu koji se odnosi na prijem 20 zaposlenika u radni odnos na određeno vrijeme, bez provedene procedure javnog oglašavanja.

U obrazloženju vezanom za prijem zaposlenika navedeno je da je izvršen u skladu sa članovima 13. i 14. Uredbe o postupku prijema u radni odnos u javnom sektoru u Srednjobosanskom kantonu, koju je donijela Vlada Srednjobosanskog Kantona, po osnovu člana 20.a, stav 4. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o radu (dostavljen uz obrazloženje). Ovim članom Zakona izričito je propisano da kantonalne vlade donose propise kojima uređuju postupak prijema u radni odnos u javnim ustanovama i drugim subjektima čiji su osnivači kantoni, gradovi ili općine. Navedeno je i to da članovi 13. i 14. Uredbe predviđaju mogućnost prijema u radni odnos bez javnog oglašavanja, u izuzetnim i opravdanim slučajevima, što je u konkretnim situacijama i primijenjeno, u cilju osiguranja kontinuiteta rada i funkcionisanja Reumala. S obzirom na to da je prijem izvršen u skladu sa pozitivnim propisima koji su na snazi na području Srednjobosanskog kantona, Reumal smatra da je prijem u potpunosti usklađen sa Zakonom o radu i da ne postoji osnov za zaključak o nezakonitosti ili nepravilnosti postupka. Osim navedenog, u obrazloženju je data napomena da se prijem zaposlenika vršio na osnovu pojedinačnih zahtjeva i ranije utvrđenih lista kandidata koji ispunjavaju uslove, a aplicirali su na prethodnim javnim oglasima za prijem u radni odnos, za šta nije dostavljena dokumentacija koja bi potvrdila navedeno.

Uvažavajući dato obrazloženje, skrećemo pažnju na to da, iako je Uredbom ostavljena mogućnost zapošljavanja bez provedene procedure obaveznog javnog oglašavanja, to nije u skladu sa članom 20.a stav 2. Zakona o radu, kojim je regulisano da se prijem u radni odnos vrši nakon provedene procedure obaveznog javnog oglašavanja, u cilju osiguranja transparentnosti. Na ovo je skrenuta pažnja u isticanju pitanja u skladu sa ISSAI-jem 2706 – Tačke za isticanje pitanja i tačke za ostala pitanja u izvještaju nezavisnog revizora i ne utiče na dato mišljenje.

Reviziju Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica obavio je revizorski tim u sastavu: Azra Džeko – voditeljica tima, i članice tima Adija Babić i Lamiya Hodžić.

Voditeljica tima

Azra Džeko, s.r.

**Rukovoditeljica Sektora
za razvoj, metodologiju i upravljanje
kvalitetom**

Mia Buljubašić, s.r.

**Rukovoditeljica Sektora
za finansijsku reviziju
zavoda fondova i agencija**

Marijana Milićević, s.r.

V. PRILOZI

- 1. FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI**
- 2. IZJAVA RUKOVODSTVA**



Lječilište "Reumal" Fojnica

Naziv pravnog lica

Fojnica, Banjska 1

Sjedište i adresa pravnog lica

Ostale djelatnosti zdravstvene zaštite

Djelatnost

ASA Banka d.d. Sarajevo

Naziv banke

1346001003408177

Broj računa

4236046390006

Identifikacioni broj za direktne poreze

236046390006

Identifikacioni broj za indirektne poreze

86.90

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

030

Šifra opštine

IZVJEŠTAJ O UKUPNOM REZULTATU ZA PERIOD
(BILANS USPJEHA)

za period od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	BILANS USPJEHA				
A.	Prihodi iz ugovora s kupcima (202+206+210)		201	16.541.183	14.332.451
1.	Prihodi iz ugovora sa povezanim stranama (203 do 205)		202	0	0
1.1.	Prihodi od prodaje robe		203	0	0
1.2.	Prihodi od prodaje gotovih proizvoda		204	0	0
1.3.	Prihodi od pruženih usluga		205	0	0
2.	Prihodi iz ugovora sa nepovezanim stranama na domaćem tržištu (207 do 209)		206	16.541.183	14.332.451
2.1.	Prihodi od prodaje robe		207	0	0
2.2.	Prihodi od prodaje gotovih proizvoda		208	0	0
2.3.	Prihodi od pruženih usluga		209	16.541.183	14.332.451
3.	Prihodi iz ugovora sa nepovezanim stranama na inostranom tržištu (211 do 213)		210	0	0
3.1.	Prihodi od prodaje robe		211	0	0
3.2.	Prihodi od prodaje gotovih proizvoda		212	0	0
3.3.	Prihodi od pruženih usluga		213	0	0
B.	Ostali prihodi i dobici (215+230+241+242+243+244+245+246+247+251)		214	474.401	279.732
1.	Dobici od dugoročne nefinansijske imovine (216 do 229)		215	0	0
1.1.	Neto dobici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		216	0	0

1199041793

Kontrolni broj: 1199041793

str. 1 od 5



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
1.2.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		217	0	0
1.3.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nije bilo postojećih revalorizacionih rezervi		218	0	0
1.4.	Neto dobiti od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		219	0	0
1.5.	Neto povećanja vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koja se vode po fer vrijednosti		220	0	0
1.6.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		221	0	0
1.7.	Neto dobiti od otuđenja nematerijalne imovine		222	0	0
1.8.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		223	0	0
1.9.	Neto dobiti od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		224	0	0
1.10.	Neto dobiti od otuđenja biološke imovine		225	0	0
1.11.	Neto povećanja vrijednosti biološke imovine koja se vodi po fer vrijednosti		226	0	0
1.12.	Neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti biološke imovine		227	0	0
1.13.	Neto dobiti od dugoročne imovine namijenjene prodaji		228	0	0
1.14.	Ostali neto dobiti od otpuštanja ranije priznatih gubitaka od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine		229	0	0
2.	Dobici od finansijske imovine (231 do 240)		230	0	0
2.1.	Neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po amortizovanom trošku		231	0	0
2.2.	Neto otpuštanja ranije priznatih kreditnih gubitaka od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		232	0	0
2.3.	Neto dobiti od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		233	0	0
2.4.	Neto dobiti od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		234	0	0
2.5.	Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku		235	0	0
2.6.	Neto povećanja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		236		0
2.7.	Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		237	0	0
2.8.	Neto dobiti od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		238	0	0
2.9.	Neto dobiti od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela		239	0	0
2.10.	Ostali neto dobiti od finansijske imovine		240	0	0
3.	Neto otpuštanja rezervisanja		241	0	0
4.	Neto dobiti od trgovanja derivatima		242	0	0
5.	Prihodi od prodaje materijala, neto		243	0	0
6.	Viškovi i ostala pozitivna usklađenja zaliha		244	0	0
7.	Prihodi od dividendi		245	0	0



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
8.	Udio u dobiti pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		246		0
9.	Finansijski prihodi (248+249+250)		247	630	3.382
9.1.	Prihodi od kamata		248	47	27
9.2.	Neto pozitivne kursne razlike		249	0	5
9.3.	Ostali finansijski prihodi		250	583	3.350
10.	Ostali prihodi i dobici		251	473.771	276.350
C.	Ukupno prihodi (201+214)		252	17.015.584	14.612.183
D.	Poslovni rashodi (254+255+256+257+258+262+269+270)		253	13.096.387	10.981.070
1.	Nabavna vrijednost prodane robe		254	0	0
2.	Promjene u zalihama gotovih proizvoda, poluproizvoda i proizvodnje u toku, neto (+) / (-)		255	0	0
3.	Troškovi sirovina i materijala		256	2.534.073	2.361.292
4.	Troškovi energije i goriva		257	804.220	689.587
5.	Troškovi plaća i ostalih ličnih primanja (259 do 261)		258	8.137.704	6.428.606
5.1.	Bruto plaće zaposlenih		259	5.923.712	5.081.372
5.2.	Ostale naknade zaposlenih		260	2.063.490	1.175.496
5.3.	Troškovi ostalih angažovanih fizičkih lica, uključujući članove odbora		261	150.502	171.738
6.	Amortizacija (263 do 268)		262	779.877	738.505
6.1.	Nekretnine, postrojenja i oprema		263	779.877	738.505
6.2.	Investicijske nekretnine		264	0	0
6.3.	Imovina s pravom korištenja		265	0	0
6.4.	Nematerijalna imovina		266	0	0
6.5.	Biološka imovina		267	0	0
6.6.	Ostala dugoročna imovina po osnovu ugovora sa kupcima		268	0	0
7.	Troškovi primljenih usluga		269	473.762	399.205
8.	Ostali poslovni rashodi i troškovi		270	366.751	363.875
E.	Ostali rashodi i gubici (272+287+298+299+300+301+302+303+304+308)		271	1.064.811	1.436.606
1.	Gubici od dugoročne nefinansijske imovine (273 do 286)		272	879	180.266
1.1.	Neto gubici od otuđenja nekretnina, postrojenja i opreme		273	879	180.266
1.2.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme		274	0	0
1.3.	Neto gubici od promjene revalorizovane vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme za koje nema postojećih revalorizacionih rezervi		275	0	0
1.4.	Neto gubici od otuđenja ulaganja u investicijske nekretnine		276	0	0
1.5.	Neto smanjenja vrijednosti ulaganja u investicijske nekretnine koja se vode po fer vrijednosti		277	0	0
1.6.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti investicijskih nekretnina		278	0	0
1.7.	Neto gubici od otuđenja nematerijalne imovine		279	0	0
1.8.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine		280	0	0



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
1.9.	Neto gubici od prestanka priznavanja imovine s pravom korištenja		281	0	0
1.10.	Neto gubici od otuđenja biološke imovine		282	0	0
1.11.	Neto smanjenja vrijednosti biološke imovine koja se vodi po fer vrijednosti		283	0	0
1.12.	Neto gubici od umanjenja vrijednosti biološke imovine		284	0	0
1.13.	Neto gubici od dugoročne imovine namijenjene prodaji		285	0	0
1.14.	Ostali netto gubici od umanjenja vrijednosti dugoročne nefinansijske imovine		286	0	0
2.	Gubici od finansijske imovine (288 do 297)		287	0	0
2.1.	Neto kreditni gubici od finansijske imovine po amortizovanom trošku		288	0	0
2.2.	Neto kreditni gubici od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		289	0	0
2.3.	Neto gubici od prestanka priznavanja finansijske imovine po amortizovanom trošku		290	0	0
2.4.	Neto gubici od modifikacija finansijske imovine po amortizovanom trošku koje nisu rezultirale prestankom priznavanja		291	0	0
2.5.	Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po amortizovanom trošku		292	0	0
2.6.	Neto smanjenja vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		293	0	0
2.7.	Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		294	0	0
2.8.	Neto gubici od otuđenja finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		295	0	0
2.9.	Neto gubici od reklasifikacija finansijske imovine između poslovnih modela		296	0	0
2.10.	Ostali netto gubici od finansijske imovine		297	0	0
3.	Troškovi rezervisanja, netto		298	273.882	462.280
4.	Neto gubici od trgovanja derivatima		299	0	0
5.	Rashodi od prodaje materijala, netto		300	0	0
6.	Manjkovi i ostala negativna usklađenja zaliha		301	0	0
7.	Udio u gubitku pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		302		0
8.	Umanjenje vrijednosti goodwill-a		303	0	0
9.	Finansijski rashodi (305 do 307)		304	235.459	282.467
9.1.	Rashodi od kamata		305	235.444	282.465
9.2.	Neto negativne kursne razlike		306	3	0
9.3.	Ostali finansijski rashodi		307	12	2
10.	Ostali rashodi i gubici		308	554.591	511.593
F.	Ukupno rashodi (253+271)		309	14.161.198	12.417.676
G.	Dobit iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (252-309)		310	2.854.386	2.194.507
H.	Gubitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja (309-252)		311	0	0
I.	Porez na dobit (313+314)		312	182.304	183.134
1.	Tekući porez na dobit		313	182.304	183.134
2.	Odgođeni porez na dobit (315-316+317-318)		314	0	0
2.1.	Efekat smanjenja odgođene porezne imovine		315	0	0

Kontrolni broj: 1199041793

str. 4 od 5



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
2.2.	Efekat povećanja odgođene porezne imovine		316	0	0
2.3.	Efekat povećanja odgođenih poreznih obaveza		317	0	0
2.4.	Efekat smanjenja odgođenih poreznih obaveza		318	0	0
J.	Dobit iz redovnog poslovanja (310-312)		319	2.672.082	2.011.373
K.	Gubitak iz redovnog poslovanja (311+312)		320	0	0
L.	Dobit ili gubitak od obustavljenog poslovanja		321	0	0
M.	Dobit (319+321)		322	2.672.082	2.011.373
N.	Gubitak (320-321)		323	0	0
	IZVJEŠTAJ O OSTALOM UKUPNOM REZULTATU				
O.	Ostali ukupni rezultat (325+331)		324	0	0
1.	Stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha (326+327+328+329-330)		325	0	0
1.1.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		326	0	0
1.2.	Efeksi proistekli iz transakcija zaštite ("hedging")		327	0	0
1.3.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		328	0	0
1.4.	Ostale stavke koje mogu biti reklasifikovane u bilans uspjeha		329	0	0
1.5.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		330	0	0
2.	Stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha (332+333+334+335+336+337-338)		331	0	0
2.1.	Revalorizacija zemljišta i građevina		332	0	0
2.2.	Povećanje/(smanjenje) fer vrijednosti instrumenata kapitala po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		333	0	0
2.3.	Aktuarski dobici/(gubici) od planova definiranih primanja		334	0	0
2.4.	Dobici ili gubici po osnovu preračunavanja finansijskih izvještaja inostranog poslovanja		335	0	0
2.5.	Udio u ostalom ukupnom rezultatu pridruženog društva i zajedničkog poduhvata primjenom metode udjela		336	0	0
2.6.	Ostale stavke koje neće biti reklasifikovane u bilans uspjeha		337	0	0
2.7.	Porez na dobit koji se odnosi na ove stavke		338	0	0
P.	UKUPNI REZULTAT (322-323+324)		339	2.672.082	2.011.373
	Zarada po dionici				
	a) Osnovna zarada po dionici		340	0	0
	b) Razrijeđena zarada po dionici		341	0	0
	Dobit/(gubitak) koja pripada:				
	a) Vlasnicima matičnog društva		342	2.672.082	2.011.373
	b) Vlasnicima manjinskih interesa		343		0
	Ukupni rezultat koji pripada:				
	a) Vlasnicima matičnog društva		344	2.672.082	2.011.373
	b) Vlasnicima manjinskih interesa		345		0

Fojnica, 27.02.2025.

Mjesto i datum

KADRIĆ (RASIM) NERMIN

Certificirani računovođa

CR-5144/5

M.P.

Ismira Kubat

Direktor

Kontrolni broj: 1199041793

str. 5 od 5



Lječilište "Reumal" Fojnica

Naziv pravnog lica

Fojnica, Banjska 1

Sjedište i adresa pravnog lica

4236046390006

Identifikacioni broj za direktne poreze

236046390006

Identifikacioni broj za indirektne poreze

Ostale djelatnosti zdravstvene zaštite

Djelatnost

ASA Banka d.d. Sarajevo

Naziv banke

1346001003408177

Broj računa

86.90

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

030

Šifra opštine

IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU NA KRAJU PERIODA
(BILANS STANJA)

na dan 31.12.2024. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	IMOVINA				
A.	Dugoročna imovina (002+009+014+015+020+021+022+023+024+025+028+033+034)		001	27.373.568	27.291.489
1.	Nekretnine, postrojenja i oprema (003 do 008)		002	26.761.962	26.773.519
1.1.	Zemljište		003	3.373.879	3.373.879
1.2.	Građevinski objekti		004	21.470.218	21.816.373
1.3.	Postrojenja, oprema i namještaj		005	1.390.781	1.256.170
1.4.	Transportna sredstva		006	121.238	147.726
1.5.	Ostala dugoročna materijalna imovina		007	17.850	17.850
1.6.	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi		008	387.996	161.521
2.	Imovina s pravom korištenja (010 do 013)		009	0	0
2.1.	Zemljište		010	0	0
2.2.	Građevinski objekti		011	0	0
2.3.	Postrojenja i oprema		012	0	0
2.4.	Nematerijalna imovina		013	0	0
3.	Ulaganja u investicijske nekretnine		014	0	0
4.	Nematerijalna imovina (016 do 019)		015	0	0
4.1.	Kapitalizirana ulaganja u razvoj		016	0	0
4.2.	Koncesije, patent, licence i druga prava		017	0	0
4.3.	Ostala nematerijalna imovina		018	0	0
4.4.	Nematerijalna imovina u pripremi		019	0	0

1095787674

Kontrolni broj: 1095787674

str. 1 od 4



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
5.	Biološka imovina		020	0	0
6.	Ulaganja u zavisne subjekte		021	0	0
7.	Ulaganja u pridružene subjekte		022	0	0
8.	Ulaganja u zajedničke poduhvate		023	0	0
9.	Goodwill		024	0	0
10.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat (026+027)		025	0	0
10.1.	Ulaganja u instrumente kapitala		026	0	0
10.2.	Obveznice, dati krediti i ostali dužnički instrumenti		027	0	0
11.	Finansijska imovina po amortizovanom trošku (029 do 032)		028	0	0
11.1.	Depoziti kod banaka		029	0	0
11.2.	Dati krediti		030	0	0
11.3.	Obveznice		031	0	0
11.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		032	0	0
12.	Potraživanja po finansijskim najmovima		033	0	0
13.	Ostala imovina i potraživanja		034	611.606	517.970
B.	Odgođena porezna imovina		035	0	0
C.	Kratkoročna imovina (037+043+044+045+049+054+055+056+057+058+059)		036	6.139.163	4.651.656
1.	Zalihe (038 do 042)		037	322.357	251.312
1.1.	Sirovine, materijal, rezervni dijelovi i sitan inventar		038	297.283	243.226
1.2.	Proizvodnja u toku, poluproizvodi i nedovršene usluge		039	0	0
1.3.	Gotovi proizvodi		040	0	0
1.4.	Roba		041	0	0
1.5.	Dati avansi		042	25.074	8.086
2.	Dugoročna imovina namijenjena prodaji i imovina poslovanja koje se obustavlja		043	0	0
3.	Ugovorna imovina		044	0	0
4.	Potraživanja od kupaca (046 do 048)		045	989.086	730.788
4.1.	Kupci - povezane strane		046	0	0
4.2.	Kupci u zemlji		047	989.057	730.788
4.3.	Kupci u inostranstvu		048	29	0
5.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku (050 do 053)		049	0	0
5.1.	Depoziti kod banaka		050	0	0
5.2.	Dati krediti		051	0	0
5.3.	Obveznice		052	0	0
5.4.	Ostala finansijska imovina po amortizovanom trošku		053	0	0
6.	Potraživanja po finansijskim najmovima		054	0	0
7.	Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz izvještaj o dobiti ili gubitku		055	0	0



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
8.	Derivatni finansijski instrumenti		056	0	0
9.	Novac i novčani ekvivalenti (isključujući prekoračenja po bankovnim računima)		057	1.585.990	688.100
10.	Akontacije poreza na dobit		058	168.234	87.780
11.	Ostala imovina i potraživanja, uključujući i razgraničenja		059	3.073.496	2.893.676
D.	UKUPNO IMOVINA (001+035+036)		060	33.512.731	31.943.145
E.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		061	0	0
F.	UKUPNO IMOVINA I VANBILANSNA EVIDENCIJA (060+061)		062	33.512.731	31.943.145
	KAPITAL				
1.	Vlasnički kapital (102-103+104+105+106)		101	21.178.980	21.178.980
1.1.	Dionički kapital		102	0	0
1.2.	Otkupljene vlastite dionice		103	0	0
1.3.	Udjeli članova društva sa ograničenom odgovornošću		104	0	0
1.4.	Državni kapital		105	21.178.980	21.178.980
1.5.	Ostali oblici vlasničkog kapitala		106	0	0
2.	Dionička premija		107	0	0
3.	Rezerve (109+110)		108	0	0
3.1.	Statutarne rezerve		109	0	0
3.2.	Ostale rezerve		110	0	0
4.	Revalorizacije rezerve (112+113+114)		111	2.629.212	2.629.213
4.1.	Revalorizacije rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu		112	2.629.212	2.629.213
4.2.	Revalorizacije rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		113	0	0
4.3.	Ostale revalorizacije rezerve		114	0	0
5.	Dobit (116+117)		115	2.672.082	2.011.373
5.1.	Akumulirana, neraspoređena dobit iz prethodnih perioda		116	0	0
5.2.	Dobit tekućeg perioda		117	2.672.082	2.011.373
6.	Gubitak (119+120)		118	2.191.269	4.202.643
6.1.	Akumulirani, nepokriveni gubici iz prethodnih perioda		119	2.191.269	4.202.643
6.2.	Gubitak tekućeg perioda		120	0	0
7.	Kapital koji pripada vlasnicima matičnog društva (101+107+108+111+115-118)		121	24.289.005	21.616.923
8.	Kapital koji pripada vlasnicima manjinskih interesa		122		0
A.	UKUPNO KAPITAL (121+122)		123	24.289.005	21.616.923
	OBAVEZE				
B.	Dugoročne obaveze (125+130+131+132)		124	4.035.126	4.611.682
1.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (126+127+128+129)		125	4.034.891	4.611.248
1.1.	Obaveze po uzetim kreditima		126	4.007.117	4.557.607

Kontrolni broj: 1095787674

str. 3 od 4



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6
1.2.	Obaveze po osnovu najmov		127	27.774	53.641
1.3.	Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima		128	0	0
1.4.	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku		129	0	0
2.	Odgođeni prihod		130	235	434
3.	Rezervisanja		131	0	0
4.	Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja		132	0	0
C.	Odgođene porezne obaveze		133	0	0
D.	Kratkoročne obaveze (135+142+143+144+145+146+147)		134	5.188.600	5.714.540
1.	Finansijske obaveze po amortizovanom trošku (136+137+138+139+140+141)		135	2.960.714	3.791.108
1.1.	Obaveze prema dobavljačima		136	1.230.843	1.574.829
1.2.	Ugovorne obaveze		137	94.126	30.208
1.3.	Obaveze po uzetim kreditima		138	1.609.906	2.162.232
1.4.	Obaveze po osnovu najmov		139	25.839	23.839
1.5.	Obaveze po izdatim dužničkim instrumentima		140	0	0
1.6.	Ostale finansijske obaveze po amortizovanom trošku		141	0	0
2.	Finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		142	0	0
3.	Derivatni finansijski instrumenti		143	0	0
4.	Odgođeni prihod		144	12.449	27.247
5.	Rezervisanja		145	500.409	687.155
6.	Obaveze za porez na dobit		146	217.553	183.134
7.	Ostale obaveze, uključujući i razgraničenja		147	1.497.475	1.025.896
E.	UKUPNO OBAVEZE (124+133+134)		148	9.223.726	10.326.222
F.	UKUPNO KAPITAL I OBAVEZE (123+148)		149	33.512.731	31.943.145
G.	VANBILANSNA EVIDENCIJA		150	0	0
H.	UKUPNO KAPITAL, OBAVEZE I VANBILANSNA EVIDENCIJA (149+150)		151	33.512.731	31.943.145

Fojnica, 27.02.2025.

Mjesto i datum

KADRIĆ (RASIM) NERMIN

Certificirani računovođa

CR-5144/5

Broj licence

M.P.

Ismira Kubat

Direktor

Kontrolni broj: 1095787674

str. 4 od 4



Lječilište "Reumal" Fojnica

Naziv pravnog lica

Fojnica, Banjska 1

Sjedište i adresa pravnog lica

Ostale djelatnosti zdravstvene zaštite

Djelatnost

ASA Banka d.d. Sarajevo

Naziv banke

1346001003408177

Broj računa

4236046390006

Identifikacioni broj za direktne poreze

236046390006

Identifikacioni broj za indirektne poreze

86.90

Šifra djelatnosti po KDBiH 2010

030

Šifra opštine

**IZVJEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
(IZVJEŠTAJ O GOTOVINSKIM TOKOVIMA)**

(Direktna metoda)

na dan 31.12.2024. godine

- u KM -

Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
1.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
1.1.	Prilivi od kupaca		(+)	401	16.340.208	14.158.570
1.2.	Odlivi po osnovu plaćanja zaposlenima		(-)	402	-6.670.338	-5.981.095
1.3.	Odlivi po osnovu plaćanja dobavljačima, po osnovu poslovnih aktivnosti		(-)	403	-5.535.745	-4.806.089
1.4.	Odlivi po osnovu ostalih troškova, nastalih po osnovu poslovnih aktivnosti		(-)	404	-978.204	-931.072
1.5.	Odlivi po osnovu plaćanja poreza na dobit		(-)	405	-263.588	-150.561
1.6.	Ostali prilivi iz poslovnih aktivnosti		(+)	406	372.616	215.095
1.7.	Ostali odlivi iz poslovnih aktivnosti		(-)	407	-86.279	-136.093
A.	Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u poslovnim aktivnostima (401 do 407)		(+) (-)	408	3.178.670	2.368.755
2.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI					
2.1.	Odlivi po osnovu kupovine nekretnina, postrojenja i opreme		(-)	409	0	0
2.2.	Prilivi po osnovu prodaje nekretnina, postrojenja i opreme		(+)	410	0	13.560
2.3.	Odlivi po osnovu kupovine investicijskih nekretnina		(-)	411	0	0
2.4.	Prilivi po osnovu prodaje investicijskih nekretnina		(+)	412	0	0
2.5.	Odlivi po osnovu kupovine nematerijalne imovine		(-)	413	0	0
2.6.	Prilivi po osnovu prodaje nematerijalne imovine		(+)	414	0	0

1680287774

Kontrolni broj: 1680287774

str. 1 od 3



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+)/(-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
2.7.	Odlivi po osnovu kupovine biološke imovine		(-)	415	0	0
2.8.	Prilivi po osnovu prodaje biološke imovine		(+)	416	0	0
2.9.	Prilivi po osnovu prodaje dugoročne imovine namijenjene prodaji		(+)	417	0	0
2.10.	Ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(-)	418	0	0
2.11.	Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat		(+)	419	0	0
2.12.	Ulaganja u finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(-)	420	0	0
2.13.	Prilivi od finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha		(+)	421	0	0
2.14.	Ulaganja u ostalu finansijsku imovinu po amortizovanom trošku		(-)	422	0	0
2.15.	Prilivi od ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku		(+)	423	0	0
2.16.	Primljena kamata i prihod od finansijskog najma		(+)	424	0	0
2.17.	Naplaćena potraživanja od finansijskog najma		(+)	425	0	0
2.18.	Naplaćena potraživanja od finansijskog podnajma		(+)	426	0	0
2.19.	Kupovina udjela u zavisnim društvima		(-)	427	0	0
2.20.	Prilivi od otuđenja udjela u zavisnim društvima		(+)	428	0	0
2.21.	Kupovina udjela u pridruženim društvima		(-)	429	0	0
2.22.	Prilivi od otuđenja udjela u pridruženim društvima		(+)	430	0	0
2.23.	Kupovina udjela u zajedničkim poduhvatima		(-)	431	0	0
2.24.	Prilivi od otuđenja udjela u zajedničkim poduhvatima		(+)	432	0	0
2.25.	Primljene dividende		(+)	433	0	0
2.26.	Prilivi po osnovu trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima		(+)	434	0	0
2.27.	Odlivi po osnovu trgovanja derivatnim finansijskim instrumentima		(-)	435	0	0
2.28.	Ostali prilivi iz ulagačkih aktivnosti		(+)	436	0	0
2.29.	Ostali odlivi iz ulagačkih aktivnosti		(-)	437	0	0
B.	Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u ulagačkim aktivnostima (409 do 437)		(+) (-)	438	0	13.560
3.	GOTOVINSKI TOKOVI IZ FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI					
3.1.	Prilivi od emisije dionica / uplaćeni vlasnički kapital		(+)	439	0	0
3.2.	Sticanje vlastitih dionica		(-)	440	0	0
3.3.	Prilivi od prodaje stečenih vlastitih dionica		(+)	441	0	0
3.4.	Isplaćene dividende		(-)	442	0	0
3.5.	Prilivi od uzetih kredita		(+)	443	5.830.000	4.170.000
3.6.	Otplata glavnice uzetih kredita		(-)	444	-6.842.887	-5.311.955
3.7.	Otplata kamate po uzetim kreditima		(-)	445	-325.374	-287.643
3.8.	Otplata glavnice po najmovima		(-)	446	0	-31.056
3.9.	Otplata kamate po najmovima		(-)	447	0	0
3.10.	Prilivi po osnovu izdatih dužničkih instrumenata		(+)	448	0	0



Redni broj	Pozicija	Bilješka	Oznaka (+) / (-)	Oznaka za AOP	Od 01.01. do 31.12. tekuće godine	Od 01.01. do 31.12. prethodne godine
1	2	3	4	5	6	7
3.11.	Odlivi po osnovu otplate izdatih dužničkih instrumenata		(-)	449	0	0
3.12.	Ostali prilivi iz finansijskih aktivnosti		(+)	450	339.133	361.679
3.13.	Ostali odlivi iz finansijskih aktivnosti		(-)	451	-1.281.652	-855.097
C.	Neto gotovinski tok koji je generisan/(korišten) u finansijskim aktivnostima (439 do 451)		(+) (-)	452	-2.280.780	-1.954.072
4.	NETO POVEĆANJE / (SMANJENJE) GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA (A+B+C)		(+) (-)	453	897.890	428.243
5.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU PERIODA		(+) (-)	454	688.100	259.857
6.	EFEKTI PROMJENE DEVIZNIH KURSEVA GOTOVINE I GOTOVINSKIH EKVIVALENATA		(+) (-)	455	0	0
7.	GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA (4+5+6)		(+) (-)	456	1.585.990	688.100

Fojnica, 27.02.2025.

Mjesto i datum

KADRIĆ (RASIM) NERMIN

Certificirani računovođa

CR-5144/5

Broj licence

M.P.

Ismira Kubat

Direktor



Lječilište "Reumal" Fojnica

Naziv pravnog lica

Fojnica, Banjska 1

Sjedište i adresa pravnog lica

Ostale djelatnosti zdravstvene zaštite

Djelatnost

ASA Banka d.d. Sarajevo

Naziv banke

1346001003408177

Broj računa

4236046390006

Identifikacioni broj za direktne poreze

236046390006

Identifikacioni broj za indirektne poreze

86.90

Šifra djelatnosti po KDBIH 2010

030

Šifra opštine

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine

Fojnica

Mjesto

KADRIĆ (RASIM) NERMIN

Certificirani računovođa

CR-5144/5

Broj licence

Ismira Kubat

Direktor

27.02.2025.

Datum

061/535-669

Kontakt

18291966165548619

Kontrolni broj: 18291966165548619

str. 1 od 2

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA NA KAPITALU

za period koji završava na dan 31.12.2024. godine

VRSTA PROMJENE NA KAPITALU	Oznaka za AOP	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG DRUŠTVA						Akumulirana neraspoređena dobit/ (nepokriveni gubitak)	UKUPNO (3+4+5+6+7+8+ 9)	KAPITAL KOJI PRIPADA VLASNICIMA MANJINSKIH INTERESA	UKUPNI KAPITAL (10+11)
		Dionički kapital	Vlasnički udjeli	Dionička premija	Rezerve	Revalorizacijske rezerve za nekretnine, postrojenja i opremu	Revalorizacijske rezerve za finansijsku imovinu mjerenu po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	Ostale revalorizacijske rezerve			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Stanje na dan 31.12.2022. godine	901	21.178.980	0	0	2.629.213	0	0	-4.202.643	19.605.550		
2. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika	902	0	0	0	0	0	0	0	0		
3. Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	903	0	0	0	0	0	0	0	0		
4. Ponovno iskazano stanje na dan 31.12.2022., odnosno 01.01.2023. (901+902+903)	904	21.178.980	0	0	2.629.213	0	0	-4.202.643	19.605.550		
5. Dobit/(gubitak) za period	905	0	0	0	0	0	0	2.011.373	2.011.373		
6. Ostali ukupni rezultat za period	906	0	0	0	0	0	0	0	0		
7. Ukupni rezultat (905+906)	907	0	0	0	0	0	0	2.011.373	2.011.373		
8. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala	908	0	0	0	0	0	0	0	0		
9. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala	909	0	0	0	0	0	0	0	0		
10. Objavljene dividende	910	0	0	0	0	0	0	0	0		
11. Drugi oblici rasporeda dobiti i pokriće gubitka	911	0	0	0	0	0	0	0	0		
12. Ostale promjene	912	0	0	0	0	0	0	0	0		
13. Stanje na dan 31.12.2023. godine (904+907+908-909-910+911+912)	913	21.178.980	0	0	2.629.213	0	0	-2.191.270	21.616.923		
14. Efekti retroaktivne primjene promjena računovodstvenih politika	914	0	0	0	0	0	0	0	0		
15. Efekti retroaktivnog prepravljanja iznosa priznatih u skladu sa MRS 8	915	0	0	0	0	0	0	0	0		
16. Ponovo iskazano stanje na početku perioda 01.01.2024. godine (913+914+915)	916	21.178.980	0	0	2.629.213	0	0	-2.191.270	21.616.923		
17. Dobit/(gubitak) za godinu	917	0	0	0	0	0	0	2.672.082	2.672.082		
18. Ostali ukupni rezultat za godinu	918	0	0	0	0	0	0	0	0		
19. Ukupni rezultat (917+918)	919	0	0	0	0	0	0	2.672.082	2.672.082		
20. Emisija dioničkog kapitala i drugi oblici povećanja vlasničkog kapitala	920	0	0	0	0	0	0	0	0		
21. Sticanje vlastitih dionica i drugi oblici smanjenja vlasničkog kapitala	921	0	0	0	0	0	0	0	0		
22. Objavljene dividende	922	0	0	0	0	0	0	0	0		
23. Drugi oblici rasporeda dobiti i pokriće gubitka	923	0	0	0	0	0	0	1	1		
24. Ostale promjene	924	0	0	0	-1	0	0	0	-1		
25. Stanje na kraju perioda na dan 31.12.2024. godine (916+919+920-921-922+923+924)	925	21.178.980	0	0	2.629.212	0	0	480.813	24.289.005		

Kontrolni broj: 18291966165548619

str. 2 od 2

**JAVNA USTANOVA ZA MEDICINSKU REHABILITACIJU I BANJSKO LIJEČENJE
- LJEČILIŠTE "REUMAL" FOJNICA**

Banjska br. 1, 71270 Fojnica

Broj: 3/1-3005Fojnica, 04.08.2025.**URED ZA REVIZIJU INSTITUCIJA U FBiH****IZJAVA UPRAVE**

Ova izjava (u skladu sa zahtjevima ISSAI 2580) se daje u vezi sa vašom finansijskom revizijom **Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica za 2024. godinu**, za svrhe izražavanja mišljenja o tome da li finansijski izvještaji daju istinit i objektivan prikaz, po svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima, Konceptualnim okvirom za finansijsko izvještavanje i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Izjava se daje takođe sa svrhom potvrđivanja da su aktivnosti, finansijske transakcije i informacije prikazane u finansijskim izvještajima **Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica** svim materijalno značajnim aspektima usklađene sa nadležnom zakonskom i drugom pravnom regulativom.

Potvrđujemo sljedeće (po našem najboljem znanju i uvjerenju, nakon ispitivanja koje smo smatrali neophodnim kako bi smo se odgovarajuće informisali):

Finansijski izvještaji

- Ispunili smo svoju odgovornost za pripremu finansijskih izvještaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima, Konceptualnim okvirom za finansijsko izvještavanje i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.
- Značajne pretpostavke koje smo koristili u izradi računovodstvenih procjena, uključujući i one mjerene po fer vrijednosti su razumne i osnovane.
- Odnosi i transakcije između povezanih strana su adekvatno računovodstveno obuhvaćene i objavljene u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH, Međunarodnim računovodstvenim standardima, Konceptualnim okvirom za finansijsko izvještavanje i Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.
- Svi događaji nakon datuma finansijskih izvještaja i za koje Međunarodni standardi finansijskog izvještavanja zahtijevaju prepravljanje ili objavljivanje bili su prepravljeni ili objavljeni.
- Pravilno smo procijenili, evidentirali i objavili sve gubitke po osnovu nenaplativih potraživanja, preuzetih obaveza i obezvrjeđivanja imovine.
- Preduzeli smo neophodne aktivnosti da spriječimo prevare i zloupotrebe javnih sredstava, za slučajeve koji su nam bili poznati.
- Nije bilo neusklađenosti sa zahtjevima nadležne zakonske i druge pravne regulative, koje bi, u slučaju nepoštovanja, mogle imati materijalno značajne efekte na finansijske izvještaje.
- Nabavke roba, usluga i radova smo proveli u skladu sa Zakonom o javnim nabavkama BiH, rukovodeći se principima racionalnog trošenja javnih sredstava i obezbjeđivanja najboljeg kvaliteta nabavljenih roba, usluga i radova.

- Postupli smo u skladu sa svim aspektima odredbi ugovora (koje smo zaključili tokom godine ili u ranijem periodu), a koje bi, u slučaju nepridržavanja, mogle imati materijalno značajne efekte na finansijske izvještaje.
- Sve transakcije evidentirane u računovodstvenim evidencijama i prezentovane su u finansijskim izvještajima.
- Omogućili smo vam:
 - Pristup svim poslovnim knjigama, evidencijama i dokumentaciji za koje smatramo da su relevantne za pripremu finansijskih izvještaja.
 - Pristup svim informacijama o sudskim sporovima u toku pokrenutih protiv **Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica** pokrenutih od strane **Javne ustanove za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica**, procjene ishoda tih sporova, kao i procjenu rezervisanja za iste.
 - Pristup dokumentaciji vezanoj za sudska poravnjenja i isplate po tim osnovama.
 - Dodatne informacije koje ste zahtijevali od nas za potrebe revizije.
 - Neograničen pristup osobama u **Javnoj ustanovi za medicinsku rehabilitaciju i banjsko liječenje – lječilište „Reumal“ Fojnica** koje ste vi utvrdili da je neophodno da daju revizorske dokaze.

Pružene informacije

- Dali smo vam sve značajne informacije vezane za finansijske izvještaje koje zahtijevaju odredbe važećih zakonskih i drugih relevantnih propisa kojima je isto utvrđeno.
- Otkrili smo vam sve poznate slučajeve neusklađenosti sa zakonskom i drugom pravnom regulativom ili sumnjama da one postoje.
- Otkrili smo vam identitet subjektivih povezanih stranaka i sve odnose i transakcije koje su nam poznate.
- Dali smo vam sve informacije u vezi sa prijevarom i sumnjom da ona postoji za koje imamo saznanja i koja može uticati na instituciju, a uključuje:
 - Rukovodstvo
 - Zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli
 - Ostale, u situacijama gdje prijevara može imati materijalno značajan efekat na finansijske izvještaje.



[Signature]
Direktorica